

FORMATO FUPEF - IFRS

1.00 IDENTIFICACIÓN

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

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

1.11	Número de entidades empleadoras adherentes	64.637
1.12	Número de trabajadores afiliados	2.453.948
1.13	Número de pensionados	Invalidez: 4.516 Viudez: 3.010 Orfandad: 1.679
1.14	Número de trabajadores de la Mutualidad	Permanentes: 3.835 A Plazo Fijo: 187
1.15	Patrimonio M\$	291.571.397

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



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

Código	ACTIVOS	Nota Nº	31-03-2017	31-12-2016
	ACTIVOS CORRIENTES			
11010	Efectivo y efectivo equivalente	6	17.002.685	23.633.122
11020	Activos financieros a costo amortizado	7	25.511.966	30.906.118
11030	Activos financieros a valor razonable con cambios en resultado	8	69.680.521	56.993.777
11040	Otros activos financieros	9	-	-
11050	Deudores previsionales, neto	11	29.689.353	30.869.329
11060	Aportes legales por cobrar, neto	12	2.869.208	2.317.340
11070	Deudores por venta servicios a terceros, neto	13	9.468.585	10.623.559
11080	Cuentas por cobrar a entidades relacionadas	14	546.389	207.403
11090	Otras cuentas por cobrar, neto	15	10.564.635	9.492.900
11100	Inventarios	16	5.321.002	5.037.911
11110	Activos de cobertura	17	-	-
11120	Gastos pagados por anticipado	19	1.122.597	108.892
11130	Activos por impuestos corrientes	20	2.699.502	2.594.004
11140	Otros activos corrientes	21	1.175.963	1.241.279
11200	SUBTOTAL ACTIVOS CORRIENTES EN OPERACIÓN		175.652.406	174.025.634
11300	Activos no corrientes y grupos en desapropiación mantenidos para la venta	22	891.821	1.890.444
11000	TOTAL ACTIVOS CORRIENTES		176.544.227	175.916.078
	ACTIVOS NO CORRIENTES			
12010	Activos financieros a costo amortizado	7	144.584.028	133.473.399
12020	Otros activos financieros	9	-	-
12030	Deudores previsionales, neto	11	5.277.340	6.214.044
12040	Deudores por venta de servicios a terceros, neto	13	4.287.976	4.215.183
12050	Cuentas por cobrar a entidades relacionadas	14	6.831.659	5.889.659
12060	Otras cuentas por cobrar, neto	15	1.869.554	1.004.237
12070	Inversiones en asociadas y en negocios conjuntos contabilizadas por e	23	25.184.282	24.647.132
12080	Otras inversiones contabilizadas por el método de la participación	24	1.935.378	1.925.026
12090	Activos de cobertura	17	-	-
12100	Intangibles, neto	25	30.076.125	30.720.180
12110	Propiedades, planta y equipo, neto	26	168.142.129	167.872.587
12120	Propiedades de inversión	27	234.692	234.692
12130	Gastos pagados por anticipado	19	66.101	72.396
12140	Activos por impuestos diferidos	34	587.296	246.552
12150	Otros activos no corrientes	21	90.790	95.374
12000	TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES		389.167.350	376.610.461
10000	TOTAL ACTIVOS		565.711.577	552.526.539

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



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

Código	PASIVOS Y PATRIMONIO NETO	Nota Nº	31-12-2016	31-12-2015
	PASIVOS CORRIENTES			
21010	Pasivos financieros corrientes	28	-	-
21020	Prestaciones por pagar	29	5.893.774	4.582.014
21030	Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar	30	29.315.464	24.092.299
21040	Cuentas por pagar a entidades relacionadas	31	1.267.324	1.444.832
21050	Capitales representativos de pensiones vigentes	32	9.724.457	9.595.501
21060	Reservas por prestaciones médicas por otorgar	32	4.757.946	4.493.363
21070	Reservas por subsidios por pagar	32	2.893.528	2.543.907
21080	Reservas por indemnizaciones por pagar	32	1.920.582	2.448.390
21090	Reservas adicional por insuficiencia de pasivos	32	-	-
21100	Reserva de siniestros ocurridos y no reportados (IBNR)	32	121.744	84.904
21110	Provisiones	33	54.311	36.312
21120	Retenciones, obligaciones previsionales e impuestos	33	4.773.767	3.854.318
21130	Impuestos por pagar	34	573.769	557.432
21140	Obligaciones por beneficios post – empleo y otros beneficios	35	-	-
21150	Pasivos de cobertura	17	-	-
21160	Otros pasivos corrientes	36	2.321	7.583
21170	Ingresos diferidos	37	-	-
21180	Pasivos devengados	38	4.989.234	7.742.406
21200	SUBTOTAL PASIVOS CORRIENTES		66.288.221	61.483.261
21300	Pasivos incluidos en activos clasificados como Activos no corrientes y grupos en desapropiación mantenidos para la venta	39	-	-
21000	TOTAL PASIVOS CORRIENTES		66.288.221	61.483.261
	PASIVOS NO CORRIENTES			
22010	Pasivos financieros no corrientes	28	-	-
22020	Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar	30	3.347	3.347
22030	Obligaciones por beneficios post – empleo y otros beneficios	35	5.765.221	6.544.600
22040	Cuentas por pagar a entidades relacionadas	31	-	-
22050	Capitales representativos de pensiones vigentes	32	201.062.920	198.349.779
22060	Reservas por prestaciones médicas por otorgar	32	6.636	6.267
22070	Reservas por subsidios por pagar	32	-	-
22080	Reservas por indemnizaciones por pagar	32	-	-
22090	Reserva de siniestros ocurridos y no reportados (IBNR)	32	93.367	90.476
22100	Reserva adicional por insuficiencia de pasivos	32	-	-
22110	Pasivos de cobertura	17	-	-
22120	Pasivos por impuestos diferidos	34	608.207	395.356
22130	Otros pasivos no corrientes	36	312.261	312.402
22000	TOTAL PASIVOS NO CORRIENTES		207.851.959	205.702.227
	PATRIMONIO NETO			
23010	Fondos acumulados		279.207.028	260.310.126
23020	Fondo de reserva de eventualidades		7.170.547	6.807.650
23030	Fondo de contingencia	40	28.685.215	28.522.743
23040	Fondo de reserva de pensiones adicional		-	-
23050	Otras reservas	41	(28.514.202)	(29.721.739)
23060	Excedente (déficit) del ejercicio		5.022.809	19.422.271
23100	SUB-TOTAL PATRIMONIO		291.571.397	285.341.051
23110	Participaciones no controladoras		-	-
23000	TOTAL PATRIMONIO NETO		291.571.397	285.341.051
20000	TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO NETO		565.711.577	552.526.539

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



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

Código	Cuenta	Nota N°	01/01/2017 - 31/03/2017	01/01/2016 - 31/03/2016
41010	Ingresos por cotización básica		48.792.647	45.323.490
41020	Ingresos por cotización adicional		31.969.886	30.547.190
41030	Ingresos por cotización extraordinaria		2.786.918	2.646.478
41040	Intereses, reajustes y multas por cotizaciones	42	277.192	756.827
41050	Rentas de inversiones financieras que respaldan reservas	43	1.270.399	1.008.105
41060	Ventas de servicios médicos a terceros	44	6.970.840	5.288.936
41070	Otros ingresos ordinarios	54	6.954.212	6.474.641
41000	TOTAL INGRESOS ORDINARIOS		99.022.094	92.045.667
42010	Subsidios	45	(11.820.096)	(11.855.353)
42020	Indemnizaciones	46	(1.192.969)	(525.158)
42030	Pensiones	47	(5.408.790)	(5.106.611)
42040	Prestaciones médicas	48	(38.395.712)	(35.819.006)
42050	Prestaciones preventivas de riesgos	49	(15.464.293)	(14.186.091)
42060	Funciones Técnicas	50	(977.947)	(604.289)
42070	Variación de los capitales representativos de pensiones vigentes		(2.842.097)	(2.305.027)
42080	Variación de la reserva por prestaciones médicas por otorgar		(264.952)	(20.448)
42090	Variación de la reserva por subsidios por pagar		(349.621)	(112.409)
42100	Variación de la reserva por indemnizaciones por pagar		527.809	(190.859)
42110	Variación de la reserva de siniestros ocurridos y no reportados		(39.731)	23.732
42120	Variación de la reserva adicional por insuficiencia de pasivos		-	-
42130	Costo de prestaciones médicas a terceros	44	(6.970.840)	(5.288.936)
42140	Pérdidas en inversiones financieras que respaldan reservas	43	(1.049)	(30.810)
42150	Gastos de administración	51	(7.201.801)	(6.655.830)
42160	Pérdida por deterioro (reversiones), neta	53	(357.070)	(1.313.190)
42170	Otros egresos ordinarios	54	(5.513.200)	(4.850.375)
42000	TOTAL EGRESOS ORDINARIOS		(96.272.359)	(88.840.660)
43000	MARGEN BRUTO		2.749.735	3.205.007
44010	Ingresos de inversiones inmobiliarias		-	-
44020	Rentas de otras inversiones	43	1.040.550	1.175.122
44030	Pérdidas en inversiones inmobiliarias		-	-
44040	Pérdidas en otras inversiones	43	(8.586)	(37.110)
44050	Participación en utilidad (pérdida) de asociadas y de negocios conjuntos contabilizadas por el método de la participación	23	198.352	36.137
44060	Otros ingresos	54	247.042	314.545
44070	Otros egresos	54	(107.872)	(227.707)
44080	Diferencia de cambio	55	4.493	86.418
44090	Utilidad (pérdida) por unidades de reajuste	55	979.987	1.361.986
44000	RESULTADO ANTES DE IMPUESTO		5.103.701	5.914.398
45010	Utilidad (pérdida) por operaciones discontinuas		-	-
45020	(Gasto) Ingreso por impuesto a la renta	34	(80.892)	(165.865)
46000	EXCEDENTE (DÉFICIT) DEL EJERCICIO		5.022.809	5.748.533
47010	Utilidad (pérdida) atribuible a tenedores de instrumentos de participación en el patrimonio neto de la controladora		5.022.809	5.748.533
47020	Utilidad (pérdida) del ejercicio atribuible a participaciones no controladoras		-	-
47000	EXCEDENTE (DÉFICIT) DEL EJERCICIO		5.022.809	5.748.533

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



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

Código	Cuenta	Nota N°	01/01/2017 - 31/03/2017	01/01/2016 - 31/03/2016
47000	EXCEDENTE (DÉFICIT) DEL EJERCICIO		5.022.809	5.748.533
48010	Revalorizaciones de propiedades, planta y equipo		-	-
48020	Activos financieros a valor razonable con cambio en resultado		-	-
48030	Cobertura de flujo de caja		-	-
48040	Ajustes por conversión		-	-
48050	Ajustes de coligadas o asociadas		-	-
48060	Utilidades (pérdidas) actuariales definidas como beneficios de planes de post empleo	35	850.210	1.127.490
48070	Impuestos diferidos	34	-	-
48000	TOTAL OTROS INGRESOS Y GASTOS INTEGRALES		850.210	1.127.490
49000	TOTAL RESULTADO INTEGRAL		5.873.019	6.876.023

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

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

Concepto	Variación de Reservas				Cuentas de Valoración		Fondos Acumulados				Otros resultados integrales	Participaciones no controladoras	Total
	Fondo de reservas de eventualidades	Fondo de contingencia	Fondo de reservas de pensiones adicional	Otras reservas	Ajuste de inversiones a valor razonable	Ajuste acumulado por diferencias de conversión	Excedente (déficit) de ejercicios anteriores	Excedente (déficit) del ejercicio	Resultados en valuación de propiedades	Resultados en cobertura de flujos de caja			
Saldo inicial al 01/01/2016	6.392.344	27.215.935	14.187.115	(27.975.352)	-	-	248.878.771	-	-	-	-	-	268.698.813
Saldo inicial al 01/01/2016 reexpresado	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Incremento (decremento) resultantes de combinaciones de negocios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado de gastos e ingresos integrales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dividendos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ajuste anual del fondo de reserva de eventualidades	415.306	-	-	-	-	-	(415.306)	-	-	-	-	-	-
Ingreso por cotización extraordinaria del 0,05%	-	10.418.228	-	-	-	-	(10.418.228)	-	-	-	-	-	-
Diferencia positiva del GPE menos GAP	-	5.829.622	-	-	-	-	(5.829.622)	-	-	-	-	-	-
0,25% del Ingreso por Cotizaciones	-	784.491	-	-	-	-	(784.491)	-	-	-	-	-	-
Recursos del FC que exceden el límite VAOIEP	-	(14.018.156)	-	-	-	-	14.018.156	-	-	-	-	-	-
Gasto en pensiones y otros beneficios, con cargo al FC	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros cargos (abonos) al FC	-	(1.707.377)	-	-	-	-	1.707.377	-	-	-	-	-	-
Aportes al Fondo de Reserva de Pensiones Adicional	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras variaciones patrimoniales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reconocimiento de Badwill CEM HT	-	-	-	(199.958)	-	-	-	-	-	-	-	-	(199.958)
Ajustes Montos Menores	-	-	-	-	-	-	(2)	-	-	-	-	-	(2)
Diferencia participación temporal en filiales de RCR	-	-	-	(418.939)	-	-	-	-	-	-	-	-	(418.939)
Ganancias (Pérdidas) Actuariales Beneficios post empleo	-	-	-	(1.127.490)	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.127.490)
Provisión por cambio esperado al DS 285	-	-	-	-	-	-	(1.033.644)	-	-	-	-	-	(1.033.644)
Traspaso del Fondo de Reserva de pensiones adicionales a Fondos Acumulados	-	-	(14.187.115)	-	-	-	14.187.115	-	-	-	-	-	-
Excedente (déficit) del ejercicio	-	-	-	-	-	-	-	19.422.271	-	-	-	-	19.422.271
Saldo final al 31/12/2016	6.807.650	28.522.743	-	(29.721.739)	-	-	260.310.126	19.422.271	-	-	-	-	285.341.051

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

Glosario:

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

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

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

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

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

Concepto	Variación de Reservas				Cuentas de Valoración		Fondos Acumulados				Otros resultados integrales	Participaciones no controladoras	Total
	Fondo de reservas de eventualidades	Fondo de contingencia	Fondo de reservas de pensiones adicional	Otras reservas	Ajuste de inversiones a valor razonable	Ajuste acumulado por diferencias de conversión	Excedente (déficit) de ejercicios anteriores	Excedente (déficit) del ejercicio	Resultados en valuación de propiedades	Resultados en cobertura de flujos de caja			
Saldo inicial al 01/01/2017	6.807.650	28.522.743	-	(29.721.739)	-	-	279.732.397	-	-	-	-	-	285.341.051
Saldo inicial al 01/01/2017 reexpresado	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Incremento (decremento) resultantes de combinaciones de negocios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado de gastos e ingresos integrales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dividendos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ajuste anual del fondo de reserva de eventualidades	362.897	-	-	-	-	-	(362.897)	-	-	-	-	-	-
Ingreso por cotización extraordinaria del 0,05%	-	2.786.917	-	-	-	-	(2.786.917)	-	-	-	-	-	-
Diferencia positiva del GPE menos GAP	-	1.457.406	-	-	-	-	(1.457.406)	-	-	-	-	-	-
0,25% del Ingreso por Cotizaciones	-	202.603	-	-	-	-	(202.603)	-	-	-	-	-	-
Recursos del FC que exceden el límite VAOIEP	-	(3.974.530)	-	-	-	-	3.974.530	-	-	-	-	-	-
Gasto en pensiones y otros beneficios, con cargo al FC	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros cargos (abonos) al FC	-	(309.924)	-	-	-	-	309.924	-	-	-	-	-	-
Aportes al Fondo de Reserva de Pensiones Adicional	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras variaciones patrimoniales													
Reconocimiento de Badwill CEM HT	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diferencia participación temporal en filiales de RCR	-	-	-	357.327	-	-	-	-	-	-	-	-	357.327
Garancias (Pérdidas) Actuariales Beneficios post empleo	-	-	-	850.210	-	-	-	-	-	-	-	-	850.210
Provisión por cambio esperado al DS 285	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Traspaso del Fondo de Reserva de pensiones adicionales a Fondos Acumulados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Excedente (déficit) del ejercicio	-	-	-	-	-	-	-	5.022.809	-	-	-	-	5.022.809
Saldo final al 31/03/2017	7.170.547	28.685.215	-	(28.514.202)	-	-	279.207.028	5.022.809	-	-	-	-	291.571.397

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

Glosario:

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

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

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

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



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

Código	CUENTAS	Nota N°	01/01/2017 - 31/03/2017	01/01/2016 - 31/03/2016
91110	Recaudación por cotización básica		48.063.061	45.139.992
91120	Recaudación por cotización adicional		29.430.783	28.091.581
91130	Recaudación por cotización extraordinaria		2.682.260	2.523.467
91140	Recaudación por intereses, reajustes y multas por cotizaciones		921.272	728.556
91150	Rentas de inversiones financieras		1.137.399	600.865
91160	Recaudación por ventas de servicios a terceros		16.993.146	12.339.382
91170	Otros ingresos percibidos	56	1.841.791	7.070.305
91100	TOTAL INGRESOS DE ACTIVIDADES DE LA OPERACIÓN		101.069.712	96.494.148
91510	Egresos por pago de subsidios		(10.981.557)	(11.873.364)
91520	Egresos por pago de indemnizaciones		(1.311.450)	(540.897)
91530	Egresos por pago de pensiones		(5.185.807)	(4.784.898)
91540	Egresos por prestaciones médicas		(45.558.713)	(37.263.278)
91550	Egresos por prestaciones preventivas de riesgos		(18.349.270)	(14.758.094)
91560	Egresos por funciones técnicas		(1.160.390)	(628.655)
91570	Egresos por prestaciones médicas a terceros		(8.271.301)	(5.502.193)
91580	Egresos por administración		(8.545.350)	(6.924.202)
91590	Gastos financieros		(112.817)	(752.691)
91600	Otros egresos efectuados	56	(368.298)	(5.435.159)
91610	Impuesto al valor agregado y otros similares pagados		(3.378.144)	(1.709.173)
91500	TOTAL EGRESOS DE ACTIVIDADES DE LA OPERACIÓN		(103.223.097)	(90.172.604)
91000	FLUJO NETO POSITIVO (NEGATIVO) ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE LA OPERACIÓN		(2.153.385)	6.321.544
92110	Obtención de préstamos		-	-
92120	Otras fuentes de financiamiento	57	-	-
92100	TOTAL INGRESOS DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		-	-
92510	Pago de préstamos (menos)		-	-
92520	Otros desembolsos por financiamiento (menos)	57	-	-
92500	TOTAL EGRESOS DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		-	-
92000	FLUJO NETO POSITIVO (NEGATIVO) ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		-	-
93110	Ventas de propiedades, planta y equipo		-	-
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		-	4.020.694
93160	Otros ingresos percibidos	58	-	-
93100	TOTAL INGRESOS DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		-	4.020.694
93510	Inversiones en propiedades, planta y equipos		(624.052)	(1.230.620)
93520	Pago de intereses capitalizados		-	-
93530	Inversiones en participación en asociadas y en negocios conjuntos contabilizadas por el método de la participación		-	-
93540	Inversiones en activos financieros que respaldan reservas		(3.853.000)	(4.714.000)
93550	Inversiones en otros activos financieros		-	-
93560	Otros desembolsos de inversión	58	-	-
93500	TOTAL EGRESOS DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		(4.477.052)	(5.944.620)
93000	FLUJO NETO POSITIVO (NEGATIVO) ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		(4.477.052)	(1.923.926)
94000	FLUJO NETO TOTAL POSITIVO (NEGATIVO) DEL EJERCICIO		(6.630.437)	4.397.618
94500	Efecto de las variaciones de los tipos de cambio		-	-
95000	VARIACIÓN NETA DEL EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE		(6.630.437)	4.397.618
95500	SALDO INICIAL DEL EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE		23.633.122	9.055.368
96000	SALDO FINAL DEL EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE		17.002.685	13.452.986

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

NOTA 1. INFORMACIÓN GENERAL

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

NOTA 2. BASES DE PRESENTACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS Y POLÍTICAS CONTABLES APLICADAS

2.1 Bases de preparación

Los presentes estados financieros consolidados (en adelante òestados financierosö) de la Asociación Chilena de Seguridad al 31 de marzo de 2017 y 31 de diciembre de 2016 fueron preparados de acuerdo con Normas e instrucciones impartidas por la Superintendencia de Seguridad Social establecidas principalmente en la Circular N° 3.077 de fecha 19 de enero de 2015 y Normas Internacionales de Información Financiera (òNIIFö) impartidas por el òInternational Accounting Standards Boardö, en caso de existir discrepancias primarán las Normas e instrucciones impartidas por la Superintendencia de Seguridad Social.

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

a) Período Contable

Los estados financieros consolidados, cubren los siguientes ejercicios:

- É Estados de situación financiera y Estados de cambios en el patrimonio: Por los ejercicios terminados al 31 de marzo de 2017 y 31 de diciembre de 2016.
- É Estados de resultados por función y Estados de flujos de efectivo: Por los ejercicios comprendidos entre el 1 de enero y el 31 de marzo de 2017 y 2016.

b) Nuevos procedimientos contables:

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

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

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

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

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

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

Clasificación y medición de transacciones de pagos basados en acciones (enmiendas a NIIF 2)	Periodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2018
Aplicación NIIF 9 òInstrumentos Financierosö con NIIF 4 òContratos de Seguroö (enmiendas a NIIF 4)	Enfoque de superposición efectivo cuando se aplica por primera vez la NIIF 9. Enfoque de aplazamiento efectivo para períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2018, y sólo están disponibles durante tres años después de esa fecha.

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

2.2 Bases de consolidación:

La información financiera resumida, al 31 de marzo de 2017 y 31 de diciembre de 2016, 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					
				31/03/2017			31/12/2016		
				Directa	Indirecta	Total	Directa	Indirecta	Total
99.579.260-5	Empresa de Servicios Externos Asociación Chilena de Seguridad S.A.	Achs	Pesos	99,000%	1,000%	100%	99,000%	1,000%	100%
76.198.822-0	Empresa de Servicios Externos Asociación Chilena de Seguridad Transporte S.A.	Achs	Pesos	99,000%	1,000%	100%	99,000%	1,000%	100%
76.481.620-K	Centro Médico HTS S.A.	Achs	Pesos	99,999%	0,001%	100%	99,999%	0,001%	100%
75.005.300-9	Fundación Científica y Tecnológica de la Asociación Chilena de Seguridad	Achs	Pesos	100,000%	0,000%	100%	100,000%	0,000%	100%

La información financiera resumida, al 31 de marzo de 2017 y 31 de diciembre de 2016, de las empresas filiales incluidas en la consolidación, es la siguiente:

RUT	Nombre de la entidad	% Participación	Activos Corrientes M\$	Activos No Corrientes M\$	Total Activos M\$	Pasivos Corrientes M\$	Pasivos No Corrientes M\$	Patrimonio atribuible a la parte controladora M\$	Participaciones no controladoras M\$	Total Pasivos y Patrimonio M\$	Ingresos Ordinarios M\$	Egresos Ordinarios M\$	Utilidad (pérdida) Neta M\$
99.579.260-5	Empresa de Servicios Externos Asociación Chilena de Seguridad S.A.	99,000%	9.656.750	1.076.773	10.733.523	6.021.590	191.303	4.520.630	-	10.733.523	6.355.734	(6.064.403)	290.355
76.198.822-0	Empresa de Servicios Externos Asociación Chilena de Seguridad Transporte S.A.	99,000%	1.596.282	165.458	1.761.740	2.555.503	15.216	(808.979)	-	1.761.740	3.687.596	(3.712.414)	(13.503)
76.481.620-K	Centro Médico HTS S.A.	99,999%	6.591.532	1.956.431	8.547.963	2.649.954	390.130	5.507.879	-	8.547.963	3.026.979	(2.971.352)	84.638
75.005.300-9	Fundación Científica y Tecnológica de la Asociación Chilena de Seguridad	100,000%	905.887	508.635	1.414.522	183.294	5.986	1.225.242	-	1.414.522	421.230	(208.141)	171.390
Total			18.750.451	3.707.297	22.457.748	11.410.341	602.635	10.444.772	-	22.457.748	13.491.539	(12.956.310)	532.880

RUT	Nombre de la entidad	% Participación	Activos Corrientes M\$	Activos No Corrientes M\$	Total Activos M\$	Pasivos Corrientes M\$	Pasivos No Corrientes M\$	Patrimonio atribuible a la parte controladora M\$	Participaciones no controladoras M\$	Total Pasivos y Patrimonio M\$	Ingresos Ordinarios M\$	Egresos Ordinarios M\$	Utilidad (pérdida) Neta M\$
99.579.260-5	Empresa de Servicios Externos Asociación Chilena de Seguridad S.A.	99,00%	8.971.658	860.956	9.832.614	5.598.056	4.283	4.230.275	-	9.832.614	24.015.535	(22.564.622)	1.121.226
76.198.822-0	Empresa de Servicios Externos Asociación Chilena de Seguridad Transporte S.A.	99,00%	1.265.348	143.210	1.408.558	2.203.247	788	(795.477)	-	1.408.558	14.533.509	(14.568.643)	(12.197)
76.481.620-K	Centro Médico HTS S.A.	99,999%	6.512.745	1.962.647	8.475.392	2.662.021	390.130	5.423.241	-	8.475.392	12.432.433	(12.096.718)	248.407
75.005.300-9	Fundación Científica y Tecnológica de la Asociación Chilena de Seguridad	100,00%	672.415	472.479	1.144.894	91.042	-	1.053.852	-	1.144.894	535.915	(640.283)	232.854
Total			17.422.166	3.439.292	20.861.458	10.554.366	395.201	9.911.891	-	20.861.458	51.517.392	(49.870.266)	1.590.290

b) Entidades de consolidación indirecta

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

Rut	Nombre de la entidad	Matriz	Moneda funcional	Porcentaje de participación	Porcentaje de participación
				31/03/2017	31/12/2016
76.421.185-5	Organismo Técnico de Capacitación de la Asociación Chilena de Seguridad	Fundación Científica y Tecnológica de la Asociación Chilena de Seguridad	Pesos	99,99%	99,99%

La información financiera resumida, al 31 de marzo de 2017 y 31 de diciembre de 2016, de la empresa filial indirecta incluida en la consolidación, es la siguiente:

Rut	Nombre de la entidad	% de Participación	Activos Corrientes	Activos No Corrientes	Total Activos	Pasivos Corrientes	Pasivos No Corrientes	Total Pasivos	Ingresos Ordinarios	Egresos Ordinarios	Utilidad (pérdida) Neta M\$
			M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
76.421.185-5	Organismo Técnico de Capacitación Asociación Chilena de Seguridad.	100%	792.597	36.076	828.673	343.813	5.572	349.385	290.409	(250.851)	31.997
Total			792.597	36.076	828.673	343.813	5.572	349.385	290.409	(250.851)	31.997

Rut	Nombre de la entidad	% de Participación	Activos Corrientes	Activos No Corrientes	Total Activos	Pasivos Corrientes	Pasivos No Corrientes	Total Pasivos	Ingresos Ordinarios	Egresos Ordinarios	Utilidad (pérdida) Neta M\$
			M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
76.421.185-5	Organismo Técnico de Capacitación Asociación Chilena de Seguridad.	100%	721.317	26.550	747.867	300.421	155	300.576	1.333.945	(893.351)	335.899
Total			721.317	26.550	747.867	300.421	155	300.576	1.333.945	(893.351)	335.899

c) Conceptos a considerar

i) Entidades controladas (õFilialesö)

Las participaciones en sociedades sobre las que la Asociación y Filiales ejercen el control directamente o en conjunto con otra entidad, se registran aplicando el método de la participación. El método de la participación consiste en un *õmétodo 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 participadaö*.

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

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

ii) Entidades Coligadas

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

iii) Negocios conjuntos

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

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

iv) Interés no controlador

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

2.3 Transacciones en moneda extranjera:

a) Moneda de presentación y moneda funcional:

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

b) Transacciones y saldos:

Diferencia de cambio:

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

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

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

Variación de tipo de cambio por unidades reajustables:

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

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

Paridades:

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

Moneda	Tipo de Moneda	31/03/2017 \$	31/12/2016 \$
Dólar Estadounidense	US\$	663,97	669,47
Unidad de Fomento	UF	26.471,94	26.347,98

c) Entidades en el exterior:

Al 31 de marzo de 2017 y 31 de diciembre de 2016, la Asociación no posee sociedades filiales o coligadas en el exterior.

2.4 Propiedades, planta y equipo:

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

Los bienes de propiedades, planta y equipo son depreciados linealmente durante su vida útil la que se determina de acuerdo a lo recomendado por el fabricante, en ausencia de ésta se aplica la siguiente tabla:

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

cocinas.	
Equipos de oficina.	5
Equipos computacionales (grandes computadores).	5
Equipos computacionales personales e impresoras.	3
Equipos para la prevención de riesgo.	8
Equipos de servicios (casino, lavandería, seguridad, jardinería, etc.)	8
Herramientas pesadas.	8
Herramientas livianas.	3

Deterioro de Propiedades, planta y equipo:

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

La Administración realizó el test de deterioro al 30 de noviembre de 2016, el cual no arrojó indicios de deterioro.

2.5 Propiedades de inversión:

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

2.6 Activos intangibles

a) Goodwill:

Representa el exceso del costo de adquisición sobre el valor razonable de la participación de la Asociación en los activos netos identificables de la afiliada o coligada adquirida en la fecha de adquisición. El menor valor relacionado con adquisiciones de filiales se incluye en Intangibles. El menor valor relacionado con adquisiciones de coligadas se incluye en inversiones en coligadas, y se somete a pruebas por deterioro de valor justo con el saldo total de la asociada. El menor valor reconocido por separado se somete a pruebas por deterioro de valor anualmente y se

valora por su costo menos pérdidas acumuladas por deterioro. Las ganancias y pérdidas por la venta de una entidad incluyen el importe en libros del menor valor relacionado con la entidad vendida.

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

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

b) Marcas comerciales y licencias:

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

c) Programas informáticos:

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

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

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

d) Gastos de investigación y desarrollo:

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

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

2.7 Costos por intereses:

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

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

Los activos que tienen una vida útil indefinida no están sujetos a amortización y se someten anualmente a pruebas de pérdidas por deterioro del valor. Los activos sujetos a depreciación o amortización se someten a pruebas de pérdidas por deterioro siempre que algún suceso o cambio en las circunstancias indique que el importe en libros puede no ser recuperable. Se reconoce una pérdida por deterioro por el exceso del importe en libros del activo sobre su importe recuperable.

El importe recuperable es el valor razonable de un activo menos los costos para la venta o el valor de uso, el mayor de los dos. A efectos de evaluar las pérdidas por deterioro de valor, los activos se agrupan al nivel más bajo para el que hay flujos de efectivo identificables por separado (Unidades Generadoras de Efectivo). Los activos no financieros, distintos de la Plusvalía Comprada (Goodwill), que hubieran sufrido una pérdida por deterioro se someten a revisiones a cada fecha de balance en caso de que se hubieran producido reversiones de la pérdida.

2.9 Activos financieros:

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

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

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

intención de mantenerlas obedece a un criterio de disponibilidad inmediata de los fondos.

b) Activos financieros a costo amortizado:

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

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

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 marzo de 2017 y 31 de diciembre de 2016, la Asociación y filiales no poseen instrumentos financieros derivados y instrumentos de cobertura.

2.11 Existencias:

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

2.12 Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar:**Deudores previsionales:**

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

Aportes legales por cobrar:

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

Deudores por venta de servicios a terceros:

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

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

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

2.13 Efectivo y equivalentes al efectivo:

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

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

a) Actividades de operación:

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

b) Actividades de inversión:

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

c) Actividades de financiamiento:

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

2.14 Acreedores comerciales:

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

2.15 Préstamos que devengan intereses y que no generan intereses:

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

2.16 Impuesto a las utilidades e impuestos diferidos:

La Asociación es una entidad sin fines de lucro que no se encuentra afecta a impuesto a la renta por los ingresos relacionados con la Ley N° 16.744. No obstante, por las utilidades derivadas de la venta de servicios a terceros se encuentra afecta a impuesto a la renta al igual que sus filiales. Al 31 de marzo de 2017 y 31 de diciembre de 2016 la Asociación presenta pérdidas tributarias y estima que esta situación no será revertida en el mediano plazo. Por esta razón la Asociación no registra impuestos diferidos.

Conforme a lo establecido en la Circular 49 del Servicio de Impuestos Internos, de fecha 14 de julio de 2016, la Asociación y sus filiales, a contar del año 2017 estarán afectos a una tasa de primera categoría de un 25%.

2.17 Beneficios a los empleados:

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

a) Vacaciones del personal:

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

b) Indemnización por años de servicio y plan alianza:

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

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

Supuestos actuariales:

La obligación de la Asociación se registra a valor actuarial, determinado de acuerdo con el método de la unidad de crédito proyectada con una tasa de descuento de 4,10% nominal anual (4,28% para el año 2016) y con indicadores de mortalidad obtenidos de acuerdo a las tablas RV-2009 de la Superintendencia de Valores y Seguros y de rotación obtenidos de estudios internos.

El pasivo reconocido en el estado de situación financiera es el valor presente de la obligación del beneficio definido más/menos los ajustes por ganancias o pérdidas

actuariales no reconocidas. Las pérdidas o ganancias que surgen de ajustes por la experiencia y cambios en las hipótesis actuariales se cargan o abonan en el estado de resultados en el período en que ocurren.

c) Bonos del personal:

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

2.18 Provisiones:

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

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

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

2.19 Reconocimiento de ingresos:

a) Ingreso por cotización básica:

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

b) Ingreso por cotización adicional:

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

c) Ingreso por cotización extraordinaria:

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

A partir del 1 de abril de 2017 esta tasa será de un 0,04%.

d) Intereses, reajustes y multas por cotizaciones:

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

e) Rentas de inversiones financieras que respaldan reservas:

- Activos financieros a valor razonable:

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

- Activos financieros a costo amortizado:

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

f) Ventas de servicios médicos a terceros:

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

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

g) Otros ingresos ordinarios:

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

2.20 Arrendamientos:

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

a) Cuando la Asociación es el arrendatario ó 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 ó Arrendamiento operativo

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

c) Cuando la Asociación es el arrendador ó Arrendamiento operativo

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

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

2.21 Contratos de construcción:

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

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

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

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

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

2.23 Medio Ambiente:

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

2.24 Reservas técnicas:

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

a) Reserva de Capitales Representativos:

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

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

b) Reserva por prestaciones médicas por otorgar:

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

c) Reserva por subsidios por pagar:

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

d) Reserva por indemnizaciones por pagar:

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

e) Reserva de siniestros ocurridos y no reportados:

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

f) Reserva adicional por insuficiencia de pasivos:

Bajo este ítem se presenta el pasivo que se determinará por aquellos siniestros ocurridos y denunciados pero reservados de manera insuficiente, provenientes de prestaciones médicas, indemnizaciones y subsidios. Esta reserva adicional debe determinarse como la mejor estimación del costo óúltimo de los siniestros en base a una metodología actuarial.

2.25 Prestaciones por pagar:

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

2.26 Inversiones contabilizadas por el método de la participación:

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

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

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

2.27 Clasificación de saldos en corriente y no corriente:

En general, en el estado de situación financiera consolidado los saldos se clasifican en función de sus vencimientos, es decir, se clasifican como corrientes aquellos con vencimiento igual o inferior a doce meses y como no corrientes, los de vencimiento superior a dicho período. En el caso que existiese obligaciones cuyo vencimiento es inferior a doce meses, pero cuyo refinanciamiento a largo plazo esté asegurado a discreción de la Asociación y filiales, mediante contratos de crédito disponibles de forma incondicional con vencimiento a largo plazo, podrían clasificarse como pasivos no corrientes.

Se exceptúan de lo indicado en el párrafo anterior los rubros 11050 "Deudores previsionales, neto" y 11070 "Deudores por venta de servicios a terceros, neto", los cuales por disposición de la Superintendencia de Seguridad Social, según la Circular N°

3.077, registran como corrientes aquellos activos cuya morosidad no supere los tres meses.

2.28 Información Financiera por Segmentos:

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

2.29 Reclasificaciones

La Asociación, con el objeto de permitir una mejor presentación y comparación de los estados financieros, ha efectuado las siguientes reclasificaciones en el estado de situación financiera y en el estado de resultados por función al 31 de diciembre de 2016.

<u>Rubro anterior</u>	<u>Nueva presentación</u>	<u>M\$</u>
ACTIVOS CORRIENTES	PASIVOS CORRIENTES	254.616
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas	Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar	

NOTA 3. FUTUROS CAMBIOS CONTABLES

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

Por otra parte, durante el ejercicio 2017 no han ocurrido cambios contables que afecten los estados financieros consolidados respecto al periodo anterior.

NOTA 4. GESTIÓN DE RIESGOS

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

Existe una Política de Gestión Integral de Riesgos, aprobada por el Directorio, la cual define los principios que se aplican en la gestión de riesgos de la Asociación. Por su parte el Comité de Riesgos asesora al Directorio en el cumplimiento de los objetivos institucionales aplicables en materia de gestión de riesgos y control interno. Lo anterior es complementado por la supervisión que ejercen los otros cuatro Comités de Directores existentes: Auditoría; Gobiernos Corporativos, Estrategia y Relación con Públicos de Interés; Inversiones y Prevención. Tanto la Política de Gestión Integral de Riesgos, las Políticas específicas para cada tipo de riesgo, como el funcionamiento del Comité de Directores, y otras temáticas referidas a la administración de riesgos siguen los lineamientos que en esta materia fijó la Superintendencia de Seguridad Social, a través de la Circular N° 3.136.

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

4.1 Factores de riesgo financiero

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

a) Riesgo de mercado

Corresponde al riesgo de pérdida o de modificación adversa de la situación financiera resultante, directa o indirectamente, de fluctuaciones en el nivel y en la volatilidad de los precios de mercado de los activos y pasivos financieros.

i. Riesgo de tipo de cambio

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

ii. Riesgo de cambio en los precios de determinados activos

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

iii. Riesgo de tasa de interés de mercado

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

iv. Riesgo de crédito

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

b) Riesgo de liquidez

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

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

4.2 Gestión de riesgos operacionales

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

de gestión, la mitigación, y en su caso la medición de los riesgos operacionales, utilizando para ello herramientas de diferente naturaleza.

4.3 Gestión del riesgo del capital

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

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

4.4 Estimación del valor razonable

La Asociación ha determinado valorizar en forma mensual las carteras de activos financieros mantenidas y que respaldan los siguientes Fondos de Reserva: Operacional y Eventualidades.

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 de acuerdo a lo instruido en la circular N°3.183 de la Superintendencia de Seguridad Social, publicada el 14 de diciembre de 2015.
- La información relacionada a las tasas de interés se encuentra almacenada en una base de datos histórica, con controles que aseguren su integridad, completitud y con funcionalidades que permitan consultarla.
- Las mejores prácticas adoptadas por el mercado. Éstos toman en cuenta el no arbitraje entre mercados y/o instrumentos financieros.
- El proceso de captura, cálculo y divulgación de tasas es verificado y validado periódicamente de acuerdo a lo instruido en la circular N°3.183 de la Superintendencia de Seguridad Social, publicada el 14 de diciembre de 2015.
- La información relacionada a las tasas de interés se encuentra almacenada en una base de datos histórica, con controles que aseguren su integridad, completitud y con funcionalidades que permitan consultarla.

NOTA 5. ESTIMACIONES Y CRITERIOS CONTABLES

5.1 Estimaciones y criterios contables importantes:

Las estimaciones y juicios se evalúan y revisan por la Administración continuamente y se basan en la experiencia histórica y en otros factores, incluidas las expectativas de sucesos futuros que se creen razonables bajo ciertas circunstancias. En la aplicación de las políticas contables de la Asociación, descritas en Nota N° 2, la Administración hace estimaciones y

juicios en relación a sucesos futuros, sobre los valores en libros de los activos y pasivos. Los resultados reales que se observen en fechas posteriores pueden diferir de esas estimaciones.

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

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

5.2 Criterios importantes al aplicar las políticas contables:

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

NOTA 6. EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE

El detalle del efectivo y efectivo equivalente es el siguiente:

Conceptos	Moneda	Al 31/03/2017 M\$	Al 31/12/2016 M\$
Caja (a)	CLP	216.303	222.545
Bancos (b)	CLP	3.857.357	3.897.935
Depósitos a plazo (c)	CLP	121.064	119.859
Otro efectivo y equivalentes de efectivo (d)	CLP	12.807.961	19.392.783
Total		17.002.685	23.633.122

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

a) Caja

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

b) Bancos

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

c) Depósitos a plazo

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

Tipo de Inversión	Moneda	Capital Moneda origen (miles)	Tasa (anual- mensual) promedio	Días promedio al vencimiento	Capital moneda local M\$	Intereses devengados moneda local M\$	Al 31/03/2017 M\$
DEPOSITOS A CORTO PLAZO	CLP	119.859	4,12%	35 Días	119.859	1.205	121.064
Total					119.859	1.205	121.064

Tipo de Inversión	Moneda	Capital Moneda origen (miles)	Tasa (anual- mensual) promedio	Días promedio al vencimiento	Capital moneda local M\$	Intereses devengados moneda local M\$	Al 31/12/2016 M\$
DEPOSITOS A CORTO PLAZO	CLP	115.106	4,12%	35 Días	115.106	4.753	119.859
Total		115.106			115.106	4.753	119.859

d) Otro efectivo y efectivo equivalente

Los saldos al 31 de marzo de 2017 y 31 de diciembre de 2016 que está compuesto por inversiones en los siguientes fondos mutuos:

Institución	Instrumento	Moneda	Fecha inicio	Fecha término	Valor inicial (nominal) M\$	Valor final M\$	Tasa anual %	Valor contable al 31/03/2017 M\$
BBVA ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS	FFMM	CLP	14-03-2017	31-03-2017	1.350.000	1.352.206	3,51%	1.352.206
BBVA ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS	FFMM	CLP	14-03-2017	31-03-2017	860.000	861.405	3,51%	861.405
BBVA ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS	FFMM	CLP	14-03-2017	31-03-2017	3.000.000	3.004.901	3,51%	3.004.901
SECURITY ADM. GENERAL DE FONDOS S.A.	FFMM	CLP	14-03-2017	31-03-2017	2.450.000	2.453.689	3,23%	2.453.689
SCOTIABANK ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS CHILE S.A.	FFMM	CLP	31-03-2017	31-03-2017	600.000	600.061	3,72%	600.061
SCOTIABANK ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS CHILE S.A.	FFMM	CLP	14-03-2017	31-03-2017	500.000	500.850	3,65%	500.850
SCOTIABANK ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS CHILE S.A.	FFMM	CLP	14-03-2017	31-03-2017	3.000.000	3.005.102	3,65%	3.005.102
BTG PACTUAL RENTA CHILENA	FFMM	CLP	01-01-2017	02-01-2018	87	89	3,42%	89
BTG PACTUAL RENTA NOMINAL	FFMM	CLP	01-01-2017	02-01-2018	39.853	40.424	3,42%	40.424
SURA RENTA ACTIVA CHILE	FFMM	CLP	01-01-2017	02-01-2018	717.800	731.818	3,42%	731.818
SURA RENTA BONOS CHILE	FFMM	CLP	01-01-2017	02-01-2018	252.175	257.416	3,42%	257.416
Total					12.769.915	12.807.961		12.807.961

Institución	Instrumento	Moneda	Fecha inicio	Fecha término	Valor inicial	Valor final	Tasa anual	Valor contable al
					(nominal)	M\$		%
					M\$	M\$		M\$
BBVA ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS	FFMM	CLP	14-12-2016	05-01-2017	3.045.000	3.050.695	3,96%	3.050.695
BBVA ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS	FFMM	CLP	15-12-2016	12-01-2017	1.474.000	1.476.605	3,96%	1.476.605
BBVA ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS	FFMM	CLP	16-12-2016	12-01-2017	500.000	500.831	3,96%	500.831
BBVA ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS	FFMM	CLP	16-12-2016	09-01-2017	350.000	350.582	3,96%	350.582
CORPBANCA ADM. GENERAL DE FONDOS S.A.	FFMM	CLP	26-12-2016	19-01-2017	750.000	750.449	3,90%	750.449
CORPBANCA ADM. GENERAL DE FONDOS S.A.	FFMM	CLP	14-12-2016	05-01-2017	500.000	500.900	3,90%	500.900
CORPBANCA ADM. GENERAL DE FONDOS S.A.	FFMM	CLP	19-12-2016	17-01-2017	600.000	600.779	3,90%	600.779
SANTANDER ASSET MANAGEMENT S.A. ADM. GENERAL DE FONDOS S.A.	FFMM	CLP	30-12-2016	19-01-2017	2.083.000	2.083.390	3,66%	2.083.390
SANTANDER ASSET MANAGEMENT S.A. ADM. GENERAL DE FONDOS S.A.	FFMM	CLP	16-12-2016	12-01-2017	1.350.000	1.352.012	3,66%	1.352.012
SANTANDER ASSET MANAGEMENT S.A. ADM. GENERAL DE FONDOS S.A.	FFMM	CLP	14-12-2016	09-01-2017	2.310.000	2.313.876	3,66%	2.313.876
SCOTIA ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS CHILE S.A.	FFMM	CLP	15-12-2016	12-01-2017	2.600.000	2.604.531	3,98%	2.604.531
SCOTIA ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS CHILE S.A.	FFMM	CLP	28-12-2016	19-01-2017	500.000	500.207	3,98%	500.207
SCOTIA ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS CHILE S.A.	FFMM	CLP	14-12-2016	03-01-2017	480.000	480.885	3,98%	480.885
SCOTIA ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS CHILE S.A.	FFMM	CLP	29-12-2016	19-01-2017	737.000	737.230	3,98%	737.230
SCOTIA ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS CHILE S.A.	FFMM	CLP	30-12-2016	03-01-2017	261.000	261.054	3,98%	261.054
SCOTIA ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS CHILE S.A.	FFMM	CLP	22-12-2016	17-01-2017	818.000	818.842	3,98%	818.842
BTG PACTUAL RENTA CHILENA	FFMM	CLP	01-01-2016	02-01-2017	80	87	3,66%	87
BTG PACTUAL RENTA NOMINAL	FFMM	CLP	01-01-2016	02-01-2017	37.025	39.853	3,66%	39.853
SURA RENTA ACTIVA CHILE	FFMM	CLP	01-01-2016	02-01-2017	672.616	717.800	3,66%	717.800
SURA RENTA BONOS CHILE	FFMM	CLP	01-01-2016	02-01-2017	233.531	252.175	3,66%	252.175
Total					19.301.252	19.392.783		19.392.783

NOTA 7. ACTIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO

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

Detalle	31/03/2017		31/12/2016	
	Corriente M\$	No Corriente M\$	Corriente M\$	No Corriente M\$
Fondo de Pensiones	22.839.781	116.617.038	27.545.932	106.616.633
Fondo de Contingencia	2.672.185	27.966.990	3.360.186	26.856.766
Fondo de Pensiones Adicional	-	-	-	-
Total	25.511.966	144.584.028	30.906.118	133.473.399

(*) Con fecha 9 de marzo de 2016 se dio por concluido el traspaso del 100% de los instrumentos mantenidos en el fondo de pensiones adicional al fondo de pensiones, dando con ello cumplimiento a lo instruido por la Superintendencia de Seguridad Social en el ord. 09849 de fecha 16 de febrero de 2016.

Consecuentemente, con fecha 2 de marzo de 2016 se efectuó el traspaso del 100% del fondo de reserva de pensiones adicional a fondos acumulados ambos del patrimonio neto de la asociación.

1a) Inversiones financieras del fondo de pensiones

El detalle de las inversiones financieras del fondo de pensiones al 31 de marzo del 2017, es el siguiente:

Detalle	Activos Corrientes									Activos No Corrientes								
	Moneda	Tasa (anual) promedio	Días promedio vencimiento	Capital	Reajustes	Variación tipo de cambio	Intereses devengados	Valor contable	Moneda	Tasa (anual) promedio	Días promedio vencimiento	Capital	Reajustes	Variación tipo de cambio	Intereses devengados	Valor contable		
				M\$	M\$	M\$	M\$	M\$				M\$	M\$	M\$	M\$	M\$		
BONOS DE BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	UF	2,31%	181	4.543.328	21.322	-	28.453	4.593.103	UF	2,31%	1.282	64.467.036	302.541	-	403.723	65.173.300		
BONOS BANCO CENTRAL DE CHILE	UF	2,15%	103	223.716	1.120	-	1.350	226.186	UF	2,15%	1.505	3.095.846	15.504	-	18.680	3.130.030		
BONO TESORERIA GENERAL REPUBLICA DE CHILE	UF	0,95%	184	260.170	1.226	-	617	262.013	UF	0,95%	990	9.001.648	42.417	-	21.335	9.065.400		
BONO TESORERIA GENERAL REPUBLICA DE CHILE	CLP	4,00%	154	220.068	-	-	2.180	222.248	CLP	4,00%	1.643	4.926.415	-	-	48.790	4.975.205		
BONOS DE EMPRESAS	UF	2,61%	175	6.576.507	30.546	-	40.721	6.647.774	UF	2,61%	1.816	32.655.275	151.675	-	202.196	33.009.146		
BONOS DE EMPRESAS	CLP	4,75%	160	11.077	-	-	123	11.200	CLP	4,75%	1.546	228.439	-	-	2.549	230.988		
BONOS SUBORDINADOS INSTITUCIONES FINANCIERAS	UF	5,68%	91	7.074	34	-	97	7.205	UF	-	-	-	-	-	-	-		
DEPOSITOS A CORTO PLAZO	UF	0,99%	111	4.280.372	16.082	-	16.153	4.312.607	UF	-	-	-	-	-	-	-		
DEPOSITOS A CORTO PLAZO	CLP	3,75%	53	6.216.773	-	-	50.401	6.267.174	CLP	-	-	-	-	-	-	-		
DEPOSITOS LARGO PLAZO	UF	0,71%	0	3.053	383	-	4.201	7.637	UF	-	-	-	-	-	-	-		
LETRAS HIPOTECARIAS DE BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	UF	4,24%	140	232.176	1.098	-	2.400	235.674	UF	4,24%	1.470	802.797	3.798	-	8.299	814.894		
PAGARE REAJUSTABLE DEL BANCO CENTRAL	UF	1,21%	215	46.600	215	-	145	46.960	UF	1,21%	1.266	216.403	997	-	675	218.075		
Total				22.620.914	72.026	-	146.841	22.839.781				115.393.859	516.932	-	706.247	116.617.038		

El detalle de las inversiones financieras del fondo de pensiones al 31 de diciembre de 2016, es el siguiente:

Detalle	Activos Corrientes									Activos No Corrientes						
	Moneda	Tasa (anual promedio)	Días promedio vencimiento	Capital	Reajustes	Variación tipo de cambio	Intereses devengados	Valor contable	Moneda	Tasa (anual promedio)	Días promedio vencimiento	Capital	Reajustes	Variación tipo de cambio	Intereses devengados	Valor contable
				M\$	M\$	M\$	M\$	M\$				M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
BONOS DE BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	UF	2,41%	176	4.574.421	2.033.071	-	129.906	6.737.398	UF	2,41%	1.238	56.133.803	179.201	-	1.594.108	57.907.112
BONOS BANCO CENTRAL DE CHILE	UF	2,23%	79	630.692	103.857	-	22.297	756.846	UF	2,23%	1.579	2.964.253	72.750	-	104.794	3.141.797
BONO TESORERIA GENERAL REPUBLICA DE CHILE	UF	0,95%	92	245.137	12.738	-	3.537	261.412	UF	0,95%	1.070	8.562.944	444.943	-	123.540	9.131.427
BONO TESORERIA GENERAL REPUBLICA DE CHILE	CLP	4,00%	152	221.258	-	-	3.207	224.465	CLP	4,00%	1.733	4.964.135	-	-	71.957	5.036.092
BONOS DE EMPRESAS	UF	2,68%	174	6.252.159	248.784	-	220.423	6.721.366	UF	2,68%	1.807	27.999.660	1.114.154	-	987.143	30.100.957
BONOS DE EMPRESAS	CLP	4,75%	164	9.371	-	-	112	9.483	CLP	4,75%	1.613	192.285	-	-	2.305	194.590
BONOS DE BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	UF	5,68%	181	6.083	377	-	614	7.074	CLP	0,00%	-	-	-	-	-	-
DEPOSITOS A CORTO PLAZO	UF	1,21%	63	6.558.457	-	-	157.092	6.715.549	0	0,00%	-	-	-	-	-	-
DEPOSITOS A CORTO PLAZO	CLP	4,08%	131	3.814.231	-	-	33.997	3.848.228	0	0,00%	-	-	-	-	-	-
DEPOSITOS LARGO PLAZO	UF	1,48%	51	1.920.035	30.741	-	15.249	1.966.025	0	0,00%	-	-	-	-	-	-
LETRAS HIPOTECARIAS DE BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	UF	4,24%	134	224.323	11.886	-	14.997	251.206	UF	4,24%	1.490	772.457	40.928	-	51.644	865.029
PAGARE REAJUSTABLE DEL BANCO CENTRAL	UF	1,21%	123	45.376	1.049	-	455	46.880	UF	1,21%	1.265	231.944	5.360	-	2.325	239.629
Total				24.501.543	2.442.503	-	601.886	27.545.932				101.821.481	1.857.336	-	2.937.816	106.616.633

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

Al 31 de marzo del 2017 y 31 de diciembre del 2016, la Asociación y sus filiales no poseen inversiones vencidas y no pagadas en el fondo de pensiones.

2a) Inversiones financieras del fondo de contingencia

El detalle de las inversiones financieras del fondo de contingencia al 31 de marzo del 2017, es el siguiente:

Detalle	Activos Corrientes								Activos No Corrientes							
	Moneda	Tasa (anual) promedio	Días promedio vencimiento	Capital M\$	Reajustes M\$	Variación tipo de cambio M\$	Intereses devengados M\$	Valor contable M\$	Moneda	Tasa (anual) promedio	Días promedio vencimiento	Capital M\$	Reajustes M\$	Variación tipo de cambio M\$	Intereses devengados M\$	Valor contable M\$
BONOS DE BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	CLP	4,75%	186	58.891	-	-	684	59.575	CLP	4,75%	795	1.066.204	-	-	12.379	1.078.583
BONOS DE BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	UF	2,08%	151	1.183.727	6.307	-	14.514	1.204.548	UF	2,08%	1.069	11.924.769	63.539	-	146.213	12.134.521
BONOS BANCO CENTRAL DE CHILE	CLP	3,45%	167	124.854	-	-	1.334	126.188	CLP	3,45%	920	2.909.540	-	-	31.090	2.940.630
BONOS BANCO CENTRAL DE CHILE	UF	0,91%	176	83.176	307	-	318	83.801	UF	0,91%	1.604	2.321.026	8.569	-	8.881	2.338.476
BONO TESORERIA GENERAL REPUBLICA DE CHILE	UF	0,62%	179	59.749	180	-	39	59.968	UF	0,62%	1.046	2.430.492	7.302	-	1.580	2.439.374
BONO TESORERIA GENERAL REPUBLICA DE CHILE	CLP	3,81%	154	876	-	-	1	877	CLP	3,81%	1.357	19.685	-	-	33	19.718
BONOS DE EMPRESAS	UF	2,24%	202	639.922	3.341	-	7.157	650.420	UF	2,24%	1.239	5.020.406	26.210	-	56.149	5.102.765
BONOS DE EMPRESAS	CLP	4,69%	165	153.121	-	-	1.640	154.761	CLP	4,69%	1.069	1.554.285	-	-	16.650	1.570.935
DEPOSITOS A CORTO PLAZO	CLP	3,72%	129	185.720	-	-	1.487	187.207	CLP	0,00%	0	-	-	-	-	-
DEPOSITOS A LARGO PLAZO	CLP	4,08%	248	305	-	-	3	308	CLP	0,00%	0	-	-	-	-	-
LETRAS HIPOTECARIAS DE BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	UF	3,96%	140	119.353	565	-	1.164	121.082	UF	3,96%	1.529	230.394	1.091	-	2.246	233.731
PAGARE REAJUSTABLE DEL BANCO CENTRAL	UF	1,42%	215	23.260	107	-	83	23.450	UF	1,42%	1.266	107.377	495	-	385	108.257
Total				2.632.954	10.807	-	28.424	2.672.185				27.584.178	107.206	-	275.606	27.966.990

El detalle de las inversiones financieras del fondo de contingencia al 31 de diciembre del 2016, es el siguiente:

Detalle	Activos Corrientes								Activos No Corrientes							
	Moneda	Tasa (anual) promedio	Días promedio vencimiento	Capital M\$	Reajustes M\$	Variación tipo de cambio M\$	Intereses devengados M\$	Valor contable M\$	Moneda	Tasa (anual) promedio	Días promedio vencimiento	Capital M\$	Reajustes M\$	Variación tipo de cambio M\$	Intereses devengados M\$	Valor contable M\$
BONOS DE BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	CLP	4,75%	185	6.259	-	-	53.703	59.962	CLP	4,75%	964	972.203	-	-	116.069	1.088.272
BONOS DE BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	UF	2,10%	242	1.837.548	23.059	-	288.788	2.149.395	UF	2,12%	1.146	13.012.858	31.754	-	1.075.296	14.119.908
BONOS BANCO CENTRAL DE CHILE	CLP	3,94%	171	68.759	-	-	23.600	92.359	CLP	3,90%	1.050	1.291.251	-	-	340.500	1.631.751
BONOS BANCO CENTRAL DE CHILE	UF	1,10%	184	61.149	714	-	6.333	68.196	UF	1,04%	1.162	1.116.554	158.586	-	342.524	1.617.664
BONOS DE EMPRESAS	CLP	2,24%	152	529.499	7.814	-	104.954	642.267	CLP	3,94%	512	6.050.724	83.791	-	425.271	6.559.786
BONOS DE EMPRESAS	UF	4,75%	179	68.267	-	-	5.065	73.332	UF	2,23%	1.323	1.219.949	30.672	-	208.142	1.458.763
DEPOSITOS A CORTO PLAZO	CLP	3,96%	170	105.467	-	-	18.611	124.078	CLP	4,78%	1.232	-	-	-	-	-
DEPOSITOS A LARGO PLAZO	CLP	4,08%	159	281	-	-	24	305	CLP	3,96%	389	-	-	-	-	-
LETRAS HIPOTECARIAS DE BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	UF	3,95%	134	111.291	966	-	14.611	126.868	UF	3,95%	1.449	217.986	5.352	-	38.322	261.660
PAGARE REAJUSTABLE DEL BANCO CENTRAL	UF	1,42%	215	13.980	1.888	-	7.556	23.424	UF	1,42%	1.357	96.401	2.031	-	20.530	118.962
Total				2.802.500	34.441	-	523.245	3.360.186				23.977.926	312.186	-	2.566.654	26.856.766

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

Al 31 de marzo del 2017 y 31 de diciembre del 2016, la Asociación y sus filiales no posee inversiones vencidas y no pagadas en el fondo de contingencia.

3a) Inversiones financieras del fondo de pensiones adicional

Al 31 de marzo del 2017 y 31 de diciembre de 2016, no existe el fondo de pensiones adicional. Dando cumplimiento a los instruido por Superintendencia de Seguridad Social en el Ord. N° 09849 del 16 de febrero de 2016.

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

Al 31 de marzo del 2017 y 31 de diciembre del 2016 la Asociación y sus filiales no mantienen inversiones financieras vencidas y no pagadas del fondo de pensión adicional.

NOTA 8. ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE

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

Detalle	31/03/2017 M\$	31/12/2016 M\$
Fondo de Libre Disposición	62.387.224	49.844.191
Fondo de Eventualidades	7.293.297	7.149.586
Total	69.680.521	56.993.777

1. Inversiones financieras del fondo de libre disposición

El detalle de las inversiones financieras del fondo de libre disposición al 31 de marzo del 2017, es el siguiente:

Detalle	Activos Corrientes							
	Moneda	Tasa (anual promedio)	Días promedio vencimiento	Capital M\$	Reajustes M\$	Variación tipo de cambio M\$	Intereses devengados M\$	Valor razonable M\$
BONOS DE BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	CLP	4,17%	189	770.169	-	-	16.289	786.458
BONOS DE BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	UF	1,44%	147	24.463.181	114.522	-	484.714	25.062.417
BONOS BANCO CENTRAL DE CHILE	UF	0,62%	176	3.690.042	11.095	-	19.000	3.720.137
BONOS BANCO CENTRAL DE CHILE	CLP	3,39%	166	1.257.851	-	-	12.126	1.269.977
BONO TESORERIA GENERAL REPUBLICA DE CHILE	UF	0,28%	51	14.107.953	50.123	-	70.641	14.228.717
BONO TESORERIA GENERAL REPUBLICA DE CHILE	CLP	3,33%	145	413.636	-	-	5.591	419.227
BONOS DE EMPRESAS	CLP	4,43%	138	959.128	-	-	15.775	974.903
BONOS DE EMPRESAS	UF	1,71%	151	8.582.929	38.808	-	182.516	8.804.253
PAGARÉ DESCONTABLE DEL BANCO CENTRAL	CLP	2,99%	11	2.396.244	-	-	1.532	2.397.776
DEPOSITOS A CORTO PLAZO	CLP	3,25%	177	4.078.010	-	-	9.716	4.087.726
LETRAS HIPOTECARIAS DE BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	UF	2,79%	31	492.690	2.299	-	6.539	501.528
PAGARÉ REAJUSTABLE DEL BANCO CENTRAL	UF	0,80%	215	132.082	602	-	1.421	134.105
Total				61.343.915	217.449	-	825.860	62.387.224

El detalle de las inversiones financieras del fondo de libre disposición al 31 de diciembre del 2016, es el siguiente:

Detalle	Activos Corrientes							
	Moneda	Tasa (anual promedio)	Días promedio vencimiento	Capital M\$	Reajustes M\$	Variación tipo de cambio M\$	Intereses devengados M\$	Valor razonable M\$
BONOS DE BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	CLP	4,65%	158	738.121	-	-	41.892	780.013
BONOS DE BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	UF	2,02%	159	23.141.815	288.290	-	1.176.278	24.606.383
BONOS BANCO CENTRAL DE CHILE	UF	0,90%	149	1.833.501	21.124	-	224.905	2.079.530
BONOS BANCO CENTRAL DE CHILE	CLP	3,81%	132	663.468	-	-	37.800	701.268
BONO TESORERIA GENERAL REPUBLICA DE CHILE	UF	0,95%	159	9.813.878	20.651	-	262.031	10.096.560
BONO TESORERIA GENERAL REPUBLICA DE CHILE	CLP	3,56%	92	409.233	-	-	233	409.466
BONOS DE EMPRESAS	CLP	4,69%	160	835.538	-	-	52.437	887.975
BONOS DE EMPRESAS	UF	2,17%	165	8.371.814	162.325	-	241.842	8.775.981
DEPOSITOS A LARGO PLAZO	CLP	3,96%	27	56.850	-	-	830	57.680
DEPOSITOS A CORTO PLAZO	CLP	3,96%	90	782.076	-	-	1.231	783.307
LETRAS HIPOTECARIAS DE BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	UF	2,61%	142	500.509	2.716	-	18.967	522.192
PAGARÉ REAJUSTABLE DEL BANCO CENTRAL	UF	1,07%	123	139.730	1.995	-	2.111	143.836
Total				47.286.533	497.101	-	2.060.557	49.844.191

2. Inversiones financieras del fondo de eventualidades

El detalle de las inversiones financieras del fondo de eventualidades al 31 de marzo del 2017, es el siguiente:

Detalle	Activos Corrientes							
	Moneda	Tasa (anual promedio)	Días promedio vencimiento	Capital	Reajustes	Variación tipo de cambio	Intereses devengados	Valor razonable
				M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
BONOS DE BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	UF	1,39%	144	3.765.228	17.405	-	75.945	3.858.578
BONOS BANCO CENTRAL DE CHILE	UF	0,50%	189	878.474	2.501	-	4.035	885.010
BONO TESORERIA GENERAL REPUBLICA DE CHILE	UF	0,16%	125	1.050.679	6.388	-	8.574	1.065.641
BONO TESORERIA GENERAL REPUBLICA DE CHILE	CLP	3,40%	184	112.167	-	-	1.568	113.735
BONOS DE EMPRESAS	UF	1,78%	148	1.108.833	5.236	-	19.419	1.133.488
PAGARÉ DESCONTABLE DEL BANCO CENTRAL	CLP	2,99%	10	44.664	-	-	299	44.963
DEPOSITO A CORTO PLAZO	CLP	3,10%	27	106.053	-	-	885	106.938
LETRAS HIPOTECARIAS DE BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	UF	2,75%	143	83.738	386	-	820	84.944
Total				7.149.836	31.916	-	111.545	7.293.297

El detalle de las inversiones financieras del fondo de eventualidades al 31 de diciembre del 2016, es el siguiente:

Detalle	Activos Corrientes							
	Moneda	Tasa (anual promedio)	Días promedio vencimiento	Capital	Reajustes	Variación tipo de cambio	Intereses devengados	Valor razonable
				M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
BONOS DE BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	UF	1,72%	158	3.583.583	54.898	-	98.637	3.737.118
BONOS BANCO CENTRAL DE CHILE	UF	0,72%	191	496.234	9.925	-	930	507.089
BONO TESORERIA GENERAL REPUBLICA DE CHILE	UF	3,71%	184	1.436.784	1.186	-	36.755	1.474.725
BONO TESORERIA GENERAL REPUBLICA DE CHILE	CLP	0,71%	240	113.986	-	-	1.323	115.309
BONOS DE EMPRESAS	UF	1,91%	160	1.007.957	22.498	-	33.052	1.063.507
DEPOSITOS A LARGO PLAZO	CLP	3,72%	17	115.383	-	-	346	115.729
DEPOSITOS A CORTO PLAZO	CLP	2,98%	138	42.784	-	-	241	43.025
LETRAS HIPOTECARIAS DE BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	UF	0,28%	6	87.195	2.554	-	3.335	93.084
Total				6.883.906	91.061	-	174.619	7.149.586

NOTA 9. OTROS ACTIVOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo del 2017 y 31 de diciembre del 2016 la Asociación y sus filiales no mantienen otros activos financieros.

NOTA 10. INSTRUMENTOS FINANCIEROS POR CATEGORÍA

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

Al 31 de marzo del 2017:

Concepto	Activos financieros a costo amortizado M\$	Activos financieros a valor razonable M\$	Total M\$
Activos financieros que respaldan reservas	170.095.994	7.293.297	177.389.291
Instrumentos financieros derivados	-	-	-
Deudores comerciales y cuentas a cobrar	64.026.651	-	64.026.651
Otros activos financieros	-	62.387.224	62.387.224
Efectivo y efectivo equivalente	17.002.685	-	17.002.685
Total	251.125.330	69.680.521	320.805.851

Concepto	Pasivos a valor razonable con cambio en resultado M\$	Instrumentos financieros con efecto en el patrimonio M\$	Total M\$
Pasivos financieros corrientes	-	-	-
Acreedores comerciales	30.407.800	-	30.407.800
Instrumentos financieros derivados	-	-	-
Otros pasivos financieros	-	-	-
Total	30.407.800	-	30.407.800

Al 31 de diciembre del 2016:

Concepto	Activos financieros a costo amortizado M\$	Activos financieros a valor razonable M\$	Total M\$
Activos financieros que respaldan reservas	140.796.272	6.618.895	147.415.167
Instrumentos financieros derivados	-	-	-
Deudores comerciales y cuentas a cobrar	64.736.592	-	64.736.592
Otros activos financieros	-	56.227.430	56.227.430
Efectivo y efectivo equivalente	23.633.122	-	23.633.122
Total	229.165.986	62.846.325	292.012.311

Concepto	Pasivos a valor razonable con cambio en resultado M\$	Instrumentos financieros con efecto en el patrimonio M\$	Total M\$
Pasivos financieros corrientes	-	-	-
Acreedores comerciales	20.916.104	-	20.916.104
Instrumentos financieros derivados	-	-	-
Otros pasivos financieros	-	-	-
Total	20.916.104	-	20.916.104

NOTA 11. DEUDORES PREVISIONALES NETO

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

Concepto	31/03/2017 M\$	31/12/2016 M\$
Cotizaciones declaradas y no pagadas:		
Ingresos por Cotización Básica	16.853	662.162
Ingresos Cotización Adicional	1.854.752	1.076.339
Ingresos por Cotización Extraordinaria	936	36.785
Intereses, reajustes y multas	361.064	95.368
Ingresos Devengados por Cotizaciones:		
Ingresos por Cotización Básica	16.180.256	17.049.183
Ingresos Cotización Adicional	10.283.452	10.835.703
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) (**)	438.508	532.453
Diferencias por cotizaciones adicionales	-	-
Subsidios por incapacidad laboral a recuperar	-	-
Beneficios indebidamente percibidos	-	-
Fraudes que afecten a fondos propios	-	-
Otros:		
Cheques Protestados	551.596	580.852
Costas Asociados	1.936	484
Subtotal	29.689.353	30.869.329
Menos: Provisión por pérdidas por deterioro	-	-
Total Neto	29.689.353	30.869.329

(*) Debe haberse emitido resolución de cobranza.

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

Concepto	31/03/2017 M\$				31/12/2016 M\$			
	más de 3 meses y hasta 1 año	más de un año y hasta 2 años	más de 2 años	Total	más de 3 meses y hasta 1 año	más de un año y hasta 2 años	más de 2 años	Total
Cotizaciones declaradas y no pagadas:								
Ingresos por Cotización Básica	26.740	27.482	55.421	109.643	1.364.407	917.507	2.073.384	4.355.298
Ingresos Cotización Adicional	2.248.253	2.329.843	7.488.644	12.066.740	2.417.751	1.701.610	4.496.438	8.615.799
Ingresos por Cotización Extraordinaria	1.486	1.527	3.079	6.092	75.800	50.973	115.187	241.960
Intereses, reajustes y multas	1.077.667	1.107.545	2.233.529	4.418.741	1.446.013	984.030	3.052.385	5.482.428
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) (**)	326.232	640.586	11.585.470	12.552.288	345.234	605.672	11.656.728	12.607.634
Diferencias por cotizaciones adicionales	-	-	-	-	-	-	-	-
Subsidios por incapacidad laboral a recuperar	-	-	-	-	-	-	-	-
Beneficios indebidamente percibidos	-	-	-	-	-	-	-	-
Fraudes que afecten a fondos propios	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros:								
Cheques Protestados	780.065	52.606	6.980	839.651	6.789	49.995	832.115	888.899
Costas Asociados	824	327	440.041	441.192	526	9.538	550.428	560.492
Subtotal	4.461.267	4.159.916	21.813.164	30.434.347	5.656.520	4.319.325	22.776.665	32.752.510
Menos: Provisión por pérdidas por deterioro	(474.325)	(2.930.837)	(21.751.845)	(25.157.007)	(767.654)	(3.052.124)	(22.718.688)	(26.538.466)
Total Neto	3.986.942	1.229.079	61.319	5.277.340	4.888.866	1.267.201	57.977	6.214.044

(*) Debe haberse emitido resolución de cobranza.

(**) Deudas de los Servicios de Salud.

Al 31 de marzo de 2017 de los M\$12.990.796 por concepto de Beneficios por cobrar (M\$12.552.288 activos no corrientes y M\$438.508 de activo corriente), M\$10.484.122 corresponden a cuentas por cobrar a los Servicios de Salud expresadas en cartas de cobranza en UF. A esa fecha la deuda total por cobrar a los Servicios de Salud alcanza a M\$26.390.558, la diferencia (M\$15.906.436), se encuentra registrada en cuentas de orden atendiendo a que su origen corresponde a cartas de cobranza emitidas en pesos. De esta deuda histórica, al 31 de marzo de 2017, se encuentran M\$18.393.248 en proceso de cobranza judicial.

Al 31 de diciembre de 2016 de los M\$13.140.086 por concepto de Beneficios por cobrar (M\$12.607.633 activos no corrientes y M\$532.453 de activo corriente), M\$10.331.901 corresponden a cuentas por cobrar a los Servicios de Salud expresadas en cartas de cobranza en UF. A esa fecha la deuda total por cobrar a los Servicios de Salud alcanza a M\$26.074.678, la diferencia (M\$15.742.777), se encuentra registrada en cuentas de orden atendiendo a que su origen corresponde a cartas de cobranza emitidas en pesos. De esta deuda histórica, al 31 de marzo de 2017, se encuentran M\$18.393.248 en proceso de cobranza judicial

NOTA 12. APORTES LEGALES POR COBRAR, NETO

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

Detalle	31/03/2017 M\$	31/12/2016 M\$
Deudores por concurrencia de pensiones:		
Asociacion Chilena de Seguridad	-	-
Mutual de Seguridad de la C. Ch. C.	183.150	104.296
Instituto de Seguridad del Trabajo	115.662	171.394
Instituto de Seguridad Laboral	496.696	595.973
Deudores por concurrencias de indemnizaciones:		
Asociacion Chilena de Seguridad	-	-
Mutual de Seguridad de la C. Ch. C.	49.204	44.338
Instituto de Seguridad del Trabajo	34.195	34.397
Instituto de Seguridad Laboral	419.864	424.081
Fondo único de prestaciones familiares	254.981	234.411
Mano de Obra (DL N°889 de 1975)	-	1.449
Otros:		
Concurrencias administrador delegado (*)	-	-
Codeco	75.260	73.159
C.A.P.	191.312	149.485
Endesa	7.529	7.528
Enami	87.814	87.814
Enacar	12.389	12.389
Cía. Manufactura de papeles y cartones	1.987	3.895
Madeco	2.354	2.354
Soquimich	5.439	5.439
Empresa Nacional del Petróleo	20.623	20.623
Recaudación cotización salud pensionado	25.982	-
Concurrencias por asignar otras mutuales (**)	883.274	310.724
Recuperación por muerte	1.493	485
Aporte previsional solidario	-	33.106
Subtotal	2.869.208	2.317.340
Menos: Provisión por pérdidas por deterioro	-	-
Total Neto	2.869.208	2.317.340

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

(**) Corresponde a concurrencias por asignar, las que están en proceso de revisión para determinar el porcentaje de participación de cada Mutualidad.

NOTA 13. DEUDORES POR VENTA SERVICIOS A TERCEROS, NETO

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

Rut	Concepto	Al 31 de marzo de 2017									
		Préstamos médicas	Arriendos	Asesorías	Capacitación	Intereses, reajustes y multas	Exámenes preocupacionales	Otros	Total	Deterioro	Neto
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
	Organismos Administradores de la Ley N°16.744										
70.360.100-6	Asociacion Chilena de Seguridad	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
70.285.100-9	Mutual de Seguridad	313	-	-	-	-	-	166	479	-	479
70.015.580-3	Instituto de Seguridad del Trabajo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
61.533.000-0	Instituto de Seguridad Laboral	1.313.010	-	-	-	-	-	-	1.313.010	-	1.313.010
	Administrador delegado	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Deterioro (menos)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Subtotal Organismos Administradores	1.313.323						166	1.313.489		1.313.489
	Otras Instituciones de Salud Privada	546.246	840	-	-	-	29.473	-	576.559	-	576.559
	Deterioro (menos)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Subtotal Otras Instituciones de Salud Privada	546.246	840				29.473		576.559		576.559
	Instituciones Públicas	115.352	-	-	383	-	298.475	446	414.656	-	414.656
	Deterioro (menos)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Subtotal Instituciones Públicas	115.352			383		298.475	446	414.656		414.656
	Otras Empresas	3.927.470	961	6.448	-	-	998.698	28.041	4.961.618	-	4.961.618
	Deterioro (menos)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Subtotal Otras Empresas	3.927.470	961	6.448			998.698	28.041	4.961.618		4.961.618
	Personas Naturales	2.093.870	-	-	-	-	89.507	-	2.183.377	-	2.183.377
	Deterioro (menos)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Subtotal Personas Naturales	2.093.870					89.507		2.183.377		2.183.377
	Otros:										
	Corporaciones	1.037	-	-	-	-	-	-	1.037	-	1.037
	Deportivos	-	-	-	-	-	773	-	773	-	773
	Fundaciones	1.825	-	-	-	-	14.954	-	16.779	-	16.779
	Bomberos	297	-	-	-	-	-	-	297	-	297
	Casas de estudios e Institutos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Deterioro (menos)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Subtotal otros	3.159					15.727		18.886		18.886
	Total Neto	7.999.420	1.801	6.448	383		1.431.880	28.653	9.468.585		9.468.585

Rut	Concepto	Al 31 de diciembre de 2016									
		Prestaciones Médicas	Arriendos	Asesorías	Capacitación	Intereses, reajustes y multas	Exámenes preocupacionales	Otros	Total	Deterioro	Neto
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
	Organismos Administradores de la Ley N°16.744										
70.360.100-6	Asociación Chilena de Seguridad	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
70.285.100-9	Mutual de Seguridad	351	-	-	-	-	-	186	537	-	537
70.015.580-3	Instituto de Seguridad del Trabajo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
61.533.000-0	Instituto de Seguridad Laboral	1.473.170	-	-	-	-	-	-	1.473.170	-	1.473.170
	Administrador delegado	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Deterioro (menos)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Subtotal Organismos Administradores	1.473.521	-	-	-	-	-	186	1.473.707	-	1.473.707
	Otras Instituciones de Salud Privada	612.877	942	-	-	-	33.068	-	646.887	-	646.887
	Deterioro (menos)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Subtotal Otras Instituciones de Salud Privada	612.877	942	-	-	-	33.068	-	646.887	-	646.887
	Instituciones Públicas	129.423	-	-	430	-	334.883	500	465.236	-	465.236
	Deterioro (menos)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Subtotal Instituciones Públicas	129.423	-	-	430	-	334.883	500	465.236	-	465.236
	Otras Empresas	4.395.877	1.078	7.234	-	-	1.120.519	31.461	5.556.169	-	5.556.169
	Deterioro (menos)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Subtotal Otras Empresas	4.395.877	1.078	7.234	-	-	1.120.519	31.461	5.556.169	-	5.556.169
	Personas Naturales	2.349.279	-	-	-	-	100.425	-	2.449.704	-	2.449.704
	Deterioro (menos)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Subtotal Personas Naturales	2.349.279	-	-	-	-	100.425	-	2.449.704	-	2.449.704
	Otros :										
	Corporaciones	1.163	-	-	-	-	-	-	1.163	-	1.163
	Deportivos	-	-	-	-	-	867	-	867	-	867
	Fundaciones	2.048	-	-	-	-	16.778	-	18.826	-	18.826
	Bomberos	333	-	-	-	-	-	-	333	-	333
	Casas de estudios e Institutos	3.735	-	-	-	-	6.932	-	10.667	-	10.667
	Deterioro	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Subtotal otros	7.279	-	-	-	-	24.577	-	31.856	-	31.856
Total Neto		8.968.256	2.020	7.234	430	-	1.613.472	32.147	10.623.559	-	10.623.559

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

Rut	Concepto	Al 31 de marzo de 2017									
		Prestaciones Médicas	Arriendos	Asesorías	Capacitación	Intereses, reajustes y multas	Exámenes preocupacionales	Otros	Total	Deterioro	Neto
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
	Organismos Administradores de la Ley N°16.744										
70.360.100-6	Asociacion Chilena de Seguridad	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
70.285.100-9	Mutual de Seguridad	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
70.015.580-3	Instituto de Seguridad del Trabajo	1.523	-	-	-	-	801	-	2.324	-	2.324
61.533.000-0	Instituto de Seguridad Laboral	-	-	-	17	-	12.220	8.440	20.677	-	20.677
	Administrador delegado	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Deterioro (menos)	(797)	-	-	-	-	(403)	-	(1.200)	-	(1.200)
	Subtotal Organismos Administradores	726	-	-	17	-	12.618	8.440	21.801	-	21.801
	Otras Instituciones de Salud Privada	411.133	57.145	2.883	1.231	-	75.635	138.674	686.701	-	686.701
	Deterioro (menos)	(56.301)	-	-	-	-	(68.031)	(119.074)	(243.406)	-	(243.406)
	Subtotal Otras Instituciones de Salud Privada	354.832	57.145	2.883	1.231	-	7.604	19.600	443.295	-	443.295
	Instituciones Públicas	426.408	18.545	36.172	13.589	-	57.731	82.877	635.322	-	635.322
	Deterioro (menos)	(123.635)	-	-	-	-	(48.408)	(71.793)	(243.836)	-	(243.836)
	Subtotal Instituciones Públicas	302.773	18.545	36.172	13.589	-	9.323	11.084	391.486	-	391.486
	Otras Empresas	3.223.873	118.303	25.318	42.906	751	3.951.868	1.034.016	8.397.035	-	8.397.035
	Deterioro (menos)	(2.570.500)	-	-	-	(323)	(3.396.080)	(1.000.750)	(6.967.653)	-	(6.967.653)
	Subtotal Otras Empresas	653.373	118.303	25.318	42.906	428	555.788	33.266	1.429.382	-	1.429.382
	Personas Naturales	2.160.037	19.407	15.330	1.752	106	296.549	51.522	2.544.703	-	2.544.703
	Deterioro	(618.082)	-	-	-	(20)	(35.276)	(15.775)	(669.153)	-	(669.153)
	Subtotal Personas Naturales	1.541.955	19.407	15.330	1.752	86	261.273	35.747	1.875.550	-	1.875.550
	Otros:										
	Corporaciones	312	878	129	1.237	-	521	1.599	4.676	-	4.676
	Deportivos	11.605	2.321	603	-	-	330	85	14.944	-	14.944
	Embajadas	307	-	-	-	-	-	-	307	-	307
	Fundaciones	3.000	94	-	-	-	10.896	7.475	21.465	-	21.465
	Bomberos	79.746	18	2.247	-	-	-	1.113	83.124	-	83.124
	Casas de estudios e Institutos	17.545	-	-	881	-	747	30.295	49.468	-	49.468
	Deterioro (menos)	(2.446)	-	-	-	-	(5.832)	(39.244)	(47.522)	-	(47.522)
	Subtotal otros	110.069	3.311	2.979	2.118	-	6.662	1.323	126.462	-	126.462
Total Neto		2.963.728	216.711	82.682	61.613	514	853.268	109.460	4.287.976	-	4.287.976

Rut	Concepto	Al 31 de diciembre de 2016									
		Prestaciones Médicas	Arriendos	Asesorías	Capacitación	Intereses, reajustes y multas	Exámenes preocupacionales	Otros	Total	Deterioro	Neto
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
	Organismos Administradores de la Ley N°16.744										
70.360.100-6	Asociación Chilena de Seguridad	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
70.285.100-9	Mutual de Seguridad	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
70.015.580-3	Instituto de Seguridad del Trabajo	-	-	-	-	-	787	-	787	-	787
61.533.000-0	Instituto de Seguridad Laboral	-	-	-	17	-	12.013	8.297	20.327	-	20.327
	Administrador delegado	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Deterioro (menos)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Subtotal Organismos Administradores	-	-	-	17	-	12.800	8.297	21.114	-	21.114
	Otras Instituciones de Salud Privada	404.154	56.175	2.834	1.210	-	5.575	18.357	488.305	-	488.305
	Deterioro (menos)	(388.991)	(22.291)	(2.398)	(275)	-	(4.590)	(17.859)	(436.404)	-	(436.404)
	Subtotal Otras Instituciones de Salud Privada	15.163	33.884	436	935	-	985	498	51.901	-	51.901
	Instituciones Públicas	419.169	18.230	35.558	13.358	-	56.751	12.658	555.724	-	555.724
	Deterioro (menos)	(314.802)	(8.711)	(16.309)	(12.467)	-	(52.065)	(7.733)	(412.087)	-	(412.087)
	Subtotal Instituciones Públicas	104.367	9.519	19.249	891	-	4.686	4.925	143.637	-	143.637
	Otras Empresas	3.932.155	116.295	24.888	42.178	50	3.884.781	33.439	8.033.786	-	8.033.786
	Deterioro (menos)	(1.705.683)	(93.980)	(30.068)	(39.120)	(50)	(3.379.509)	(30.132)	(5.278.542)	-	(5.278.542)
	Subtotal Otras Empresas	2.226.472	22.315	(5.180)	3.058	-	505.272	3.307	2.755.244	-	2.755.244
	Personas Naturales	3.553.193	19.078	15.070	1.722	104	291.515	50.647	3.931.329	-	3.931.329
	Deterioro	(2.320.858)	(16.800)	(11.517)	(883)	(104)	(289.965)	(23.884)	(2.664.011)	-	(2.664.011)
	Subtotal Personas Naturales	1.232.335	2.278	3.553	839	-	1.550	26.763	1.267.318	-	1.267.318
	Otros :										
	Corporaciones	307	863	127	1.216	-	512	1.572	4.597	-	4.597
	Deportivos	11.408	2.282	593	-	-	324	84	14.691	-	14.691
	Embajadas	302	-	-	-	-	-	-	302	-	302
	Fundaciones	2.949	92	-	-	-	2.847	1.450	7.338	-	7.338
	Bomberos	78.392	18	2.209	-	-	-	1.094	81.713	-	81.713
	Casas de estudios e Institutos	17.247	-	-	866	-	734	290	19.137	-	19.137
	Deterioro (menos)	(130.881)	(4.256)	(3.777)	(1.589)	-	(5.436)	(5.870)	(151.809)	-	(151.809)
	Subtotal otros	(20.276)	(1.001)	(848)	493	-	(1.019)	(1.380)	(24.031)	-	(24.031)
	Total Neto	3.558.061	66.995	17.210	6.233	-	524.274	42.410	4.215.183	-	4.215.183

NOTA 14. CUENTAS POR COBRAR A ENTIDADES RELACIONADAS

Entidad	Rut	Naturaleza de la relación	Origen de la transacción	Moneda de transacción	Plazo	Activo Corriente		Activo No Corriente	
						31/03/2017 M\$	31/12/2016 M\$	31/03/2017 M\$	31/12/2016 M\$
SERVICLINICA IQUIQUE INMOBILIARIA S.A.	76.266.276-0	Colgada	Venta de activos fijos	CLP	360 días	6.234	20.392	-	-
SERVICLINICA IQUIQUE S.A.	96.840.610-8	Colgada	Servicios médicos	CLP	90 días	896	896	-	-
SERVICLINICA IQUIQUE S.A.	96.840.610-8	Colgada	Cuenta mercantil	CLP	90 días	11.636	11.636	-	-
CORPORACION MEDICA DE ARICA S.A.	96.613.220-5	Colgada	Dividendos	CLP	90 días	11.324	11.324	-	-
LABORATORIOS CLÍNICOS BIONET S.A.	96.951.870-8	Control conjunto	Arriendos	CLP	90 días	-	18.480	-	-
LABORATORIOS CLÍNICOS BIONET S.A.	96.951.870-8	Control conjunto	Servicios	CLP	90 días	3.053	14.449	-	-
LABORATORIOS CLÍNICOS BIONET S.A.	96.951.870-8	Control conjunto	Dividendos	CLP	90 días	148.095	129.565	-	-
ADMINISTRADORA CLINICAS REGIONALES DOS SOCIEDAD ANONIMA	76.093.416-K	Indirecta	Servicios	CLP	360 días	900	-	-	-
CLINICA REGIONAL LA PORTADA DE ANTOFAGASTA SPA	99.537.800-0	Indirecta	Servicios	CLP	360 días	111	-	-	-
INMOBILIARIA E INVERSIONES CLINICAS DEL SUR SPA	76.057.919-K	Indirecta	Servicios	CLP	360 días	154.697	-	-	-
CENTRO DE ESPECIALIDADES MEDICAS DEL SUR SPA	76.010.492-2	Indirecta	Servicios	CLP	360 días	28.253	-	-	-
HOSPITAL CLINICO DEL SUR SPA	76.057.904-1	Indirecta	Servicios	CLP	360 días	849	-	-	-
CLINICA REGIONAL LA PORTADA DE ANTOFAGASTA SPA	99.537.800-0	Indirecta	Cuenta mercantil	CLP	360 días	50.833	-	-	-
CLINICA ATACAMA SOCIEDAD POR ACCIONES	76.938.510-K	Indirecta	Cuenta mercantil	CLP	360 días	128.848	-	-	-
FONDO DE INDEMNIZACION POR AÑOS DE SERVICIOS DE JEFATURAS DE LA ASOCIACION CHILENA DE SEGURIDAD	71.652.100-1	Asociada	Cuenta mercantil	CLP	90 días	145	145	242.000	-
FONDO NACIONAL DE INDEMNIZACIÓN POR AÑOS DE SERVICIO DE LOS TRABAJADORES DE LA ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD	65.150.770-7	Asociada	Servicios	CLP	360 días	49	49	6.589.659	5.889.659
CLUB DE DEPORTES Y RECREACIÓN DE LA ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD	71.027.300-6	Asociada	Aportes	CLP	90 días	466	467	-	-
Total						546.389	207.403	6.831.659	5.889.659

NOTA 15. OTRAS CUENTAS POR COBRAR, NETO

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

Concepto	31/03/2017				31/12/2016			
	M\$				M\$			
	hasta 3 meses	más de 3 y hasta 6 meses	más de 6 y hasta 12 meses	Total	hasta 3 meses	más de 3 y hasta 6 meses	más de 6 y hasta 12 meses	Total
Anticipo proveedores	66.193	17.256	-	83.449	34.948	14.749	-	49.697
Anticipo por prestaciones de servicio	-	-	-	-	-	-	-	-
Cuenta corriente del personal	-	6.909	73.080	79.989	7.712	-	18.814	26.526
Préstamos al personal	493.152	300.617	1.511.296	2.305.065	478.061	230.609	1.384.146	2.092.816
Garantías por arriendo y otros	1.448	9.400	41.457	52.305	10.800	2.613	38.644	52.057
Deudores por venta de propiedades, planta y equipo	-	-	-	-	-	-	-	-
Reajustes, multas e intereses	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros								
Vales a rendir	9.172	975	6.854	17.001	5.626	3.092	7.194	15.912
Deudores varios	216.481	2.879	148.092	367.452	82.772	21.069	56.827	160.668
Documentos por cobrar	162.848	2.283	165.747	330.878	234.609	124.952	269.258	628.819
Cuentas por cobrar	3.430.095	350.924	136.350	3.917.369	3.625.894	124.064	37.626	3.787.584
Facturas por cobrar	2.585.561	373.031	78.443	3.037.035	2.303.952	7.331	190.933	2.502.216
Otros Deudores	61.767	41.118	271.207	374.092	44.231	26.179	106.195	176.605
Subtotal	7.026.717	1.105.392	2.432.526	10.564.635	6.828.605	554.658	2.109.637	9.492.900
Menos: Provisión por pérdidas por deterioro	-	-	-	-	-	-	-	-
Total Neto	7.026.717	1.105.392	2.432.526	10.564.635	6.828.605	554.658	2.109.637	9.492.900

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

Concepto	31/03/2017 M\$				31/12/2016 M\$			
	más de 1 y hasta 2 años	más de 2 y hasta 3 años	más de 3 años	Total	más de 1 y hasta 2 años	más de 2 y hasta 3 años	más de 3 años	Total
Anticipo proveedores	-	-	-	-	-	-	-	-
Anticipo por prestaciones de servicio	-	-	-	-	-	-	-	-
Cuenta corriente del personal	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos al personal	-	-	-	-	-	-	-	-
Garantías por arriendo y otros	-	-	-	-	-	-	-	-
Deudores por venta de propiedades, planta y equipo	-	-	245.877	245.877	-	-	245.877	245.877
Reajustes, multas e intereses	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros								
Deuda venta acciones Servisalud	-	612.437	-	612.437	-	758.360	-	758.360
Deuda venta acciones Serviclínica	112.360	898.880	-	1.011.240	-	-	-	-
Subtotal	112.360	1.511.317	245.877	1.869.554	-	758.360	245.877	1.004.237
Menos: Provisión por pérdidas por deterioro	-	-	-	-	-	-	-	-
Total Neto	112.360	1.511.317	245.877	1.869.554	-	758.360	245.877	1.004.237

NOTA 16. INVENTARIOS

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

Concepto	31/03/2017	31/12/2016
	M\$	M\$
Materiales clínicos	2.960.213	2.682.082
Productos farmacológicos	831.536	786.127
Materiales varios	1.582.849	1.508.228
Canjes	-	-
Importaciones en tránsito	-	-
Otros	-	106.070
Deterioro	(53.596)	(44.596)
Total	5.321.002	5.037.911

- El monto de las existencias reconocido como gasto al 31 de marzo del 2017 es de M\$4.270.448 y M\$16.286.315 al 31 de diciembre del 2016.
- El monto de las rebajas de valor de las existencias que se reconoció como gasto al 31 de marzo del 2017 es de M\$53.596 y M\$44.596 al 31 de diciembre del 2016.
- Al 31 de marzo del 2017 y al 31 de diciembre del 2016 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 marzo del 2017 y al 31 de diciembre del 2016 la Asociación y filiales no poseen existencias dadas en garantía del cumplimiento de deudas.

NOTA 17. ACTIVOS Y PASIVOS DE COBERTURA

Al 31 de marzo del 2017 y al 31 de diciembre del 2016 la Asociación y sus filiales no poseen instrumentos de cobertura.

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

Al 31 de marzo del 2017 y al 31 de diciembre del 2016 la Asociación y sus filiales no poseen activos entregados en garantía.

NOTA 19. GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO

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

Concepto	Activos Corrientes		Activos No Corrientes	
	31/03/2017 M\$	31/12/2016 M\$	31/03/2017 M\$	31/12/2016 M\$
Seguros	-	-	-	-
-	-	-	-	-
Servicios contratados	-	-	-	-
-	-	-	-	-
Arriendos	-	-	-	-
-	-	-	-	-
Garantías en arriendos	-	-	-	-
-	-	-	-	-
Otros gastos anticipados	23.444	35.201	-	-
-	-	-	-	-
Habilitación Policlínico (neto)	58.998	58.850	66.101	72.396
Proyecto gestión de riesgo	1.040.155	14.841	-	-
Total	1.122.597	108.892	66.101	72.396

NOTA 20. ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES

Los activos por impuestos corrientes al 31 de marzo del 2017 y al 31 de diciembre del 2016, se detallan a continuación:

Concepto	31/03/2017 M\$	31/12/2016 M\$
Pagos provisionales mensuales	1.222.352	1.145.626
Créditos SENCE	780.013	775.897
Créditos activo fijo	-	-
Otros	697.137	672.481
Total	2.699.502	2.594.004

NOTA 21. OTROS ACTIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTES

El detalle de los Otros Activos es el siguiente:

Concepto	Activos Corrientes		Activos No Corrientes	
	31/03/2017 M\$	31/12/2016 M\$	31/03/2017 M\$	31/12/2016 M\$
Anticipo beneficiario Ley N°16.744	73.930	94.502	-	-
Pensiones por recuperar	8.515	7.219	-	-
Aportes previsionales por recuperar	111.948	111.948	-	-
Prestaciones por recuperar	13.535	3.043	-	-
Boletas de garantía	927.674	1.003.290	-	-
Otros bienes menores	40.361	21.277	-	-
Policlinico Celulosa Arauco	-	-	89.460	95.187
COPELEC (antena repetidora Quillon)	-	-	1.330	187
Total	1.175.963	1.241.279	90.790	95.374

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

- a) Los activos no corrientes y grupos en desapropiación mantenidos para la venta al 31 de marzo del 2017 y 31 de diciembre del 2016, se detallan a continuación:

Concepto	31/03/2017 M\$	31/12/2016 M\$
Activos no corrientes y grupos en desapropiación mantenidos para la venta	891.821	1.890.444
Ingresos y Gastos de Operaciones Discontinuas	-	-
Ingresos Ordinarios de Operaciones Discontinuas	-	-
Gastos de Operaciones Discontinuas	-	-
Resultado Antes de Impuesto de las Operaciones Discontinuas	-	-
Ingreso (Gasto) por Impuesto a las Utilidades de Operaciones Discontinuas	-	-
Utilidad (Pérdida) por medición del valor razonable menos Costo de Venta o por Desapropiación de Operaciones Discontinuas	-	-
Gasto ingreso por impuesto a las utilidades aplicado a la utilidad o pérdida en la medición de valor razonable menos Costo de Venta o sobre la Desapropiación de Operaciones Discontinuas	-	-
Utilidad (pérdida) por operaciones discontinuas	-	-

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

Al 31 de marzo del 2017 y al 31 de diciembre del 2016 la Asociación y sus filiales no poseen operaciones discontinuas.

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

Al 31 de marzo del 2017 y al 31 de diciembre del 2016 la Asociación y sus filiales no poseen activos desapropiados o pasivos liquidados según acuerdos firmes de venta.

d) Otra información requerida

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

Al 31 de marzo de 2017

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

(*) Esta propiedad se encuentra en proceso de venta a través de las corredoras de propiedades òColliers Internationalö y òSelectiva Gerenciamiento de Proyectos y Gestión Inmobiliaria Ltdaö

Al 31 de diciembre de 2016

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

Sociedad	% Participación	Valor neto M\$
Serviclínica Iquique S.A.	31,40%	200.271 (**)
Serviclínica Iquique Inmobiliaria S.A.	26,14%	798.352 (**)
	Subtotal	<u>998.623</u>
	Total	<u>1.890.444</u>

(*) Esta propiedad se encuentra en proceso de venta a través de las corredoras de propiedades òColliers Internationalö y òSelectiva Gerenciamiento de Proyectos y Gestión Inmobiliaria Ltdaö

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

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

a) El movimiento de las participaciones en empresas asociadas al 31 de marzo del 2017 y 31 de diciembre del 2016 es el siguiente:

Movimientos	31/03/2017 M\$	31/12/2016 M\$
Saldo Inicial	24.647.132	24.051.808
Participación en utilidad (pérdida) ordinaria del ejercicio anterior	-	-
Participación en utilidad (pérdida) ordinaria del período actual	198.352	(316.672)
Otros Incrementos		
Ajustes de patrimonio de filiales	-	(418.939)
Reservas de Revalorización transitorias patrimonio Red de Clínicas Regionales S.A.	357.327	-
Aumento de inversión en Inmobiliaria Clínica Regionales S.A.	-	1.460.500
Dividendos	(18.529)	(129.565)
Subtotal movimientos	537.150	595.324
Saldo Final	25.184.282	24.647.132

b) Al 31 de marzo del 2017 y 31 de diciembre del 2016 el detalle de las inversiones en empresas asociadas, así como el resumen de su información es el siguiente:

Rut	Nombre	Saldo inversión al 31/03/2017 M\$	% Participación	Activos corrientes M\$	Activos no corrientes M\$	Total Activos M\$	Pasivos corrientes M\$	Pasivos no corrientes M\$	Patrimonio atribuible a la parte controladora M\$	Participaciones no controladoras M\$	Total Pasivos y Patrimonio M\$	Ingresos ordinarios M\$	Gastos ordinarios M\$	Resultado M\$
96.627.120-5	RED DE CLINICAS REGIONALES S.A.	23.200.365	50,00%	29.919.800	78.116.557	108.036.357	20.955.294	36.346.508	46.400.729	4.333.826	108.036.357	14.764.578	(14.491.405)	273.173
96.951.870-8	LABORATORIOS CLINICOS BIONET S.A.	1.983.917	50,00%	4.596.369	1.529.774	6.126.143	2.126.538	31.772	3.967.833	-	6.126.143	2.518.402	(2.394.873)	123.529
Total		25.184.282		34.516.169	79.646.331	114.162.500	23.081.832	36.378.280	50.368.562	4.333.826	114.162.500	17.282.980	(16.886.278)	396.702

Rut	Nombre	Saldo inversión al 31/12/2016 M\$	% Participación	Activos corrientes M\$	Activos no corrientes M\$	Total Activos M\$	Pasivos corrientes M\$	Pasivos no corrientes M\$	Patrimonio atribuible a la parte controladora M\$	Participaciones no controladoras M\$	Total Pasivos y Patrimonio M\$	Ingresos ordinarios M\$	Gastos ordinarios M\$	Resultado M\$
96.627.120-5	INMOBILIARIA CLINICAS REGIONALES S.A.	22.706.450	50,00%	28.068.853	78.376.879	106.445.732	20.039.981	35.887.312	45.412.901	5.105.538	106.445.732	77.667.220	(79.164.335)	(1.497.115)
96.951.870-8	LABORATORIOS CLINICOS BIONET S.A.	1.940.682	50,00%	4.574.141	1.588.481	6.162.622	2.265.063	16.195	3.881.364	-	6.162.622	15.845.665	(14.981.894)	863.771
Total		24.647.132		32.642.994	79.965.360	112.608.354	22.305.044	35.903.507	49.294.265	5.105.538	112.608.354	93.512.885	(94.146.229)	(633.344)

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

a) El movimiento de las otras inversiones contabilizadas por el método de la participación al 31 de marzo del 2017 y 31 de diciembre del 2016 es el siguiente:

Movimientos	31/03/2017 M\$	31/12/2016 M\$
Saldo Inicial	1.925.026	2.862.155
Participación en utilidad (pérdida) ordinaria del período anterior	-	-
Participación en utilidad (pérdida) ordinaria del período actual	(8.267)	170.340
Otro Incremento		
Traspaso Inversion Serviclínica Iquique S.A. a disponible para la venta	-	(200.271)
Traspaso Inversion Serviclínica Iquique Inmobiliaria S.A. a disponible para la venta	-	(798.352)
Termino de giro y Liquidación de Sociedades de Concepción	-	-
Provision Dividendos	-	(11.324)
Ajustes de patrimonio de otras inversiones	18.619	(97.522)
Subtotal movimientos	10.352	(937.129)
Saldo Final	1.935.378	1.925.026

b) Al 31 de marzo del 2017 y 31 de diciembre del 2016 el detalle de las inversiones en empresas asociadas, así como el resumen de su información es el siguiente:

Rut	Nombre	Saldo inversión al 31/03/2017 M\$	% Participación	Activos corrientes M\$	Activos no corrientes M\$	Total Activos M\$	Pasivos corrientes M\$	Pasivos no corrientes M\$	Patrimonio atribuible a la parte controladora M\$	Participaciones no controladoras M\$	Total Pasivos y Patrimonio M\$	Ingresos ordinarios M\$	Gastos ordinarios M\$	Resultado M\$
96.803.120-1	CORPORACIÓN MÉDICA DE ARICA S.A. ⁽¹⁾	1.465.402	25,09%	4.343.405	6.553.655	10.897.060	3.837.102	1.090.388	5.840.581	128.989	10.897.060	377.635	(410.586)	(32.951)
96.875.560-9	CLÍNICA EL LOA S.A.(1)	469.976	16,62%	3.151.847	5.088.154	8.240.001	3.758.819	1.653.409	2.827.773	-	8.240.001	-	-	-
Total		1.935.378		7.495.252	11.641.809	19.137.061	7.595.921	2.743.797	8.668.354	128.989	19.137.061	377.635	(410.586)	(32.951)

Rut	Nombre	Saldo inversión al 31/12/2016 M\$	% Participación	Activos corrientes M\$	Activos no corrientes M\$	Total Activos M\$	Pasivos corrientes M\$	Pasivos no corrientes M\$	Patrimonio atribuible a la parte controladora M\$	Participaciones no controladoras M\$	Total Pasivos y Patrimonio M\$	Ingresos ordinarios M\$	Gastos ordinarios M\$	Resultado M\$
96.803.120-1	CORPORACIÓN MÉDICA DE ARICA S.A. (1)	1.455.050	25,10%	3.048.018	14.909.882	17.957.900	3.544.704	8.616.185	5.797.011	-	17.957.900	5.317.631	(5.143.765)	173.866
96.875.560-9	CLÍNICA EL LOA S.A.(1)	469.976	16,62%	3.151.847	5.088.154	8.240.001	3.758.819	1.653.409	2.827.773	-	8.240.001	4.900.196	(4.601.588)	298.608
96.840.610-8	SERVICLINICA IQUIQUE S.A. (2)	-	31,40%	602.586	513.061	1.115.647	475.378	2.465	637.804	-	1.115.647	1.478.540	(1.358.732)	119.808
76.266.276-0	SERVICLINICA IQUIQUE INMOBILIARIA S.A. (2)	-	26,14%	(1.582.528)	4.987.508	3.404.980	101.675	249.165	3.054.140	-	3.404.980	268.541	(117.618)	150.923
Total		1.925.026		5.219.923	25.498.605	30.718.528	7.880.576	10.521.224	12.316.728	-	30.718.528	11.964.908	(11.221.703)	743.205

⁽¹⁾ Sociedades presentaron estados financieros preliminares en el año 2016.

NOTA 25. ACTIVOS INTANGIBLES, NETO

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

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

a) La composición de los activos intangibles al 31 de marzo del 2017 y 31 de diciembre del 2016 es la siguiente:

Concepto	31-03-2017			31-12-2016		
	Activo intangible bruto M\$	Amortización acumulada M\$	Activo intangible neto M\$	Activo intangible bruto M\$	Amortización acumulada M\$	Activo intangible neto
Costo de desarrollo	-	-	-	-	-	-
Patentes, marcas registradas y otros derechos	-	-	-	-	-	-
Programas informáticos	41.964.355	(12.428.963)	29.535.392	41.021.942	(10.842.495)	30.179.447
Otros activos intangibles no identificados	540.733	-	540.733	540.733	-	540.733
Totales	42.505.088	(12.428.963)	30.076.125	41.562.675	(10.842.495)	30.720.180

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

Detalle	Al 31/03/2017			
	Costo de desarrollo M\$	Patentes, marcas registradas y otros derechos M\$	Programas informáticos M\$	Otros activos intangibles no identificables M\$
Saldo inicial neto	-	-	30.179.447	540.733
Adiciones	-	-	942.413	-
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	-	-	(1.586.468)	-
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	-	-	29.535.392	540.733
Incremento (disminución) por revaluación reconocido en el estado de resultados	-	-	-	-
Pérdida por deterioro reconocida en el estado de resultados	-	-	-	-
Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el estado de resultados	-	-	-	-
Incrementos (disminución) en el cambio de moneda extranjera	-	-	-	-
Otros incrementos (disminución) cambios	-	-	-	-
Total de cambios	-	-	-	-
Saldo al 31/03/2017	-	-	29.535.392	540.733

Detalle	Al 31/12/2016			
	Costo de desarrollo M\$	Patentes, marcas registradas y otros derechos M\$	Programas informáticos M\$	Otros activos intangibles no identificables M\$
Saldo inicial neto	-	-	29.910.760	540.733
Adiciones	-	-	8.729.993	-
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	-	-	(4.578.738)	-
Incremento (disminución) por revaluación y por pérdidas de deterioro del valor (reversiones) reconocido en el patrimonio neto	-	-	-	-
Incremento (disminución) por revaluación reconocido en patrimonio neto	-	-	-	-
Pérdida por deterioro reconocida en el patrimonio	-	-	-	-
Reversiones de deterioro de valor reconocidas en	-	-	-	-
Total	-	-	34.062.015	540.733
Incremento (disminución) por revaluación reconocido en el estado de resultados	-	-	-	-
Pérdida por deterioro reconocida en el estado de	-	-	-	-
Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el	-	-	-	-
Incrementos (disminución) en el cambio de moneda	-	-	-	-
Otros incrementos (disminución) cambios	-	-	(3.882.568)	-
Total de cambios	-	-	(3.882.568)	-
Saldo al 31/12/2016	-	-	30.179.447	540.733

NOTA 26. PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO, NETO

- a) La composición al 31 de marzo del 2017 y 31 de diciembre del 2016 de las partidas que integran este rubro y su correspondiente depreciación acumulada es la siguiente:

Concepto	31-03-2017				31-12-2016			
	Activo fijo bruto	Depreciación del ejercicio	Depreciación acumulada	Activo fijo neto	Activo fijo bruto	Depreciación del ejercicio	Depreciación acumulada	Activo fijo neto
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Terrenos	41.676.279	-	-	41.676.279	41.676.279	-	-	41.676.279
Construcción, Obras de infraestructura e instalación	146.126.499	(634.200)	(44.024.889)	102.101.610	145.904.541	(2.326.123)	(43.409.491)	102.495.050
Construcción en curso	7.861.947	-	-	7.861.947	6.649.328	-	-	6.649.328
Instrumental y equipos médicos	22.875.329	(353.063)	(16.227.734)	6.647.595	22.797.561	(1.472.821)	(16.005.574)	6.791.987
Equipos muebles y útiles	26.683.160	(475.349)	(17.312.870)	9.370.290	26.608.433	(1.953.804)	(16.886.756)	9.721.677
Vehículos y otros medios de transporte	3.459.215	(52.747)	(2.988.827)	470.388	3.658.556	(290.710)	(3.135.421)	523.135
Mejoras de bienes arrendados	-	-	-	-	-	-	-	-
Activos en leasing	373.069	(960)	(361.142)	11.927	373.069	(3.972)	(360.182)	12.887
Otras propiedades, planta y equipo	4.973	(149)	(2.880)	2.093	4.974	(608)	(2.730)	2.244
Totales	249.060.471	(1.516.468)	(80.918.342)	168.142.129	247.672.741	(6.048.038)	(79.800.154)	167.872.587

b) El detalle y los movimientos de las distintas categorías del activo fijo al 31 de marzo del 2017 es el siguiente:

Concepto	Terrenos M\$	Construcción, Obras de infraestructura e instalación M\$	Construcción en curso M\$	Instrumental y equipos médicos M\$	Equipos muebles y útiles M\$	Vehículos y otros medios de transporte	Mejoras de bienes arrendados M\$	Activos en leasing M\$	Otras propiedades, planta y equipo M\$	Total M\$
Saldo inicial neto	41.676.279	102.495.050	6.649.328	6.791.987	9.721.677	523.135	-	12.887	2.244	167.872.587
Adiciones	-	218.977	77.437	168.096	160.588	-	-	-	-	625.098
Adquisiciones mediante combinaciones de negocios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Desapropiaciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferencias a (desde) activos no corrientes o grupos en desapropiación mantenidos para la venta	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferencias a (desde) propiedades de inversión	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Desapropiaciones mediante enajenación de negocios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Retiros	-	(19.793)	-	(133.764)	(57.847)	-	-	-	-	(211.404)
Depreciación retiros	-	18.800	-	130.903	49.238	-	-	-	-	198.941
Gastos por Depreciación	-	(634.200)	-	(353.063)	(475.349)	(52.747)	-	(960)	(149)	(1.516.468)
Incremento (disminución) por revaluación y por pérdidas de deterioro del valor (reversiones) reconocido en el patrimonio neto	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Incremento (disminución) por revaluación reconocido en patrimonio neto	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pérdida por deterioro reconocida en el patrimonio neto	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el patrimonio neto	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	41.676.279	102.078.834	6.726.765	6.604.159	9.398.307	470.388	-	11.927	2.095	166.968.754
Incremento (disminución) por revaluación reconocido en el estado de resultados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pérdida por deterioro reconocida en el estado de resultados	-	(40)	-	(2.710)	(30.248)	-	-	-	(3)	(33.001)
Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el estado de resultados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Incrementos (disminución) en el cambio de moneda extranjera	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros incrementos (disminución)	-	22.816	1.135.182	46.146	2.231	-	-	-	1	1.206.376
Saldo Final al 31/03/2017, Neto	41.676.279	102.101.610	7.861.947	6.647.595	9.370.290	470.388	-	11.927	2.093	168.142.129

El detalle y los movimientos de las distintas categorías del activo fijo al 31 diciembre de 2016 es el siguiente:

Concepto	Terrenos M\$	Construcción, Obras de infraestructura e instalación M\$	Construcción en curso M\$	Instrumental y equipos médicos M\$	Equipos muebles y útiles M\$	Vehículos y otros medios de transporte	Mejoras de bienes arrendados M\$	Activos en leasing M\$	Otras propiedades, planta y equipo M\$	Total M\$
Saldo inicial neto	41.676.279	101.177.264	4.143.649	6.925.860	10.214.708	813.745	-	16.849	2.851	164.971.205
Adiciones	-	3.647.505	10.823.661	1.455.628	1.843.560	104	-	-	-	17.770.458
Adquisiciones mediante combinaciones de negocios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Desapropiaciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferencias a (desde) activos no corrientes o grupos en desapropiación mantenidos para la venta	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferencias a (desde) propiedades de inversión	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Desapropiaciones mediante enajenación de negocios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Retiros	-	(7.540)	-	(308.521)	(434.612)	-	-	(3.868)	-	(754.541)
Depreciación retiros	-	4.006	-	300.202	411.646	-	-	3.796	-	719.650
Gastos por Depreciación	-	(2.326.123)	-	(1.472.821)	(1.953.804)	(290.710)	-	(3.972)	(608)	(6.048.038)
Incremento (disminución) por revaluación y por pérdidas de deterioro del valor (reversiones) reconocido en el patrimonio neto	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Incremento (disminución) por revaluación reconocido en patrimonio neto	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pérdida por deterioro reconocida en el patrimonio neto	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el patrimonio neto	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	41.676.279	102.495.112	14.967.310	6.900.348	10.081.498	523.139	-	12.805	2.243	176.658.734
Incremento (disminución) por revaluación reconocido en el estado de resultados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pérdida por deterioro reconocida en el estado de resultados	-	-	-	-	(220.000)	-	-	-	-	(220.000)
Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el estado de resultados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Incrementos (disminución) en el cambio de moneda extranjera	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros incrementos (disminución)	-	(62)	(8.317.982)	(108.361)	(139.821)	(4)	-	82	1	(8.566.147)
Saldo Final al 31/12/2016, Neto	41.676.279	102.495.050	6.649.328	6.791.987	9.721.677	523.135	-	12.887	2.244	167.872.587

NOTA 27. PROPIEDADES DE INVERSIÓN

Concepto	31/03/2017 M\$	31/12/2016 M\$
Saldo inicial	234.692	234.692
Cambios en propiedades de inversión	-	-
Adiciones	-	-
Desembolso posterior capitalizado	-	-
Adquisiciones mediante combinaciones de negocios	-	-
Desapropiaciones	-	-
Desapropiaciones mediante enajenación de negocios	-	-
Transferencias a (desde) inventarios	-	-
Transferencias a (desde) propiedades ocupadas por el dueño	-	-
Transferencias a (desde) activos no corrientes y grupos en desapropiación mantenidos para la venta.	-	-
Retiros	-	-
Gastos por depreciación	-	-
Pérdida por deterioro del valor reconocida en el Estado de Resultados	-	-
Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el Estado de Resultados	-	-
Incremento (Disminución) en el Cambio de Moneda Extranjera	-	-
Otro Incremento (Disminución)	-	-
Total cambios en Propiedades de Inversión	-	-
Saldo Final, Neto	234.692	234.692

NOTA 28. PASIVOS FINANCIEROS

a) Al 31 de marzo del 2017 y al 31 de diciembre del 2016, la Asociación y filiales no poseen pasivos financieros.

b) Al 31 de marzo del 2017 y 31 de diciembre del 2016, la Asociación y filiales no tienen préstamos bancarios.

c) Al 31 de marzo del 2017 y 31 de diciembre del 2016 la Asociación y filiales no tienen arrendamientos financieros.

d) Al 31 de marzo del 2017 y 31 de diciembre del 2016, la Asociación y filiales no tienen otras obligaciones financieras.

NOTA 29. PRESTACIONES POR PAGAR

El detalle de las prestaciones por pagar es el siguiente:

Detalle	Corrientes	
	31/03/2017 M\$	31/12/2016 M\$
Indemnizaciones por pagar	-	-
Subsidios por pagar	4.052.783	3.212.546
Pensiones por pagar	968.710	938.025
Prestaciones médicas por pagar	-	-
Beneficios por pagar (Art. 77 bis Ley N°16.744)	-	-
Montos adeudados al empleador en virtud de convenios	-	-
Concurrencias por pensiones:	-	-
Asociación Chilena de Seguridad	-	-
Mutual de Seguridad de la C. Ch. C.	143.059	79.419
Instituto de Seguridad del Trabajo	70.728	34.525
Instituto de Seguridad Laboral	328.353	256.876
Concurrencia por indemnizaciones:	-	-
Asociación Chilena de Seguridad	-	-
Mutual de Seguridad de la C. Ch. C.	39.987	-
Instituto de Seguridad del Trabajo	10.853	10.853
Instituto de Seguridad Laboral	279.301	49.770
Administrador delegado	-	-
Montos adeudados al empleador en virtud de convenios	-	-
Otros	-	-
Total	5.893.774	4.582.014

NOTA 30. ACREEDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR

El detalle de los acreedores comerciales y otras cuentas por pagar al 31 de marzo del 2017 y 31 de diciembre del 2016, es el siguiente:

Detalle	Corriente al 31/03/2017			No Corriente al 31/03/2017			
	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	3.762.626	97.914	3.860.540	-	-	-	-
Intereses devengados	-	-	-	-	-	-	-
Documentos por pagar	-	-	-	-	-	-	-
Cotizaciones enteradas erróneamente	235.105	302.544	537.649	-	-	-	-
Otras cuentas por pagar	-	-	-	-	-	-	-
Facturas por recibir	2.727.455	3.475.501	6.202.956	-	-	-	-
Cotizaciones pagadas en exceso	1.728.659	2.614.565	4.343.224	-	-	-	-
Cuentas por pagar personal	35.860	20.828	56.688	-	-	-	-
Garantías para Clientes	13.430	911.609	925.039	-	-	-	-
Acreedores Devengados	7.100.322	6.286.277	13.386.599	-	-	-	-
Acreedores de cheques caducados	-	2.769	2.769	2.682	665	-	3.347
Total	15.603.457	13.712.007	29.315.464	2.682	665	-	3.347

Detalle	Corriente al 31/12/2016			No Corriente al 31/12/2016			
	Vencimiento M\$			Vencimiento M\$			
	Hasta 90 días	más de 90 días y hasta 1 año	Total	más de 1 y hasta 3 años	más de 3 y hasta 5 años	más de 5 años	Total
Proveedores	3.436.022	21.451	3.457.473	-	-	-	-
Intereses devengados	-	-	-	-	-	-	-
Documentos por pagar	-	-	-	-	-	-	-
Cotizaciones enteradas erróneamente	287.641	182.973	470.614	-	-	-	-
Otras cuentas por pagar	-	-	-	-	-	-	-
Facturas por recibir	4.939.141	1.700.218	6.639.359	-	-	-	-
Cotizaciones pagadas en exceso	326.108	4.428.543	4.754.651	-	-	-	-
Cuentas por pagar personal	-	-	-	-	-	-	-
Garantías para Clientes	8.992	991.663	1.000.655	-	-	-	-
Notas de Crédito cotizaciones	-	-	-	-	-	-	-
Acreedores Devengados	7.762.817	-	7.762.817	-	-	-	-
Acreedores de cheques caducados	2.769	-	2.769	2.682	665	-	3.347
Pagos PAC	-	-	-	-	-	-	-
Beneficios por Pagar	-	453	453	-	-	-	-
Otras provisiones	3.508	-	3.508	-	-	-	-
Total	16.766.998	7.325.301	24.092.299	2.682	665	-	3.347

NOTA 31. CUENTAS POR PAGAR A ENTIDADES RELACIONADAS

Entidad	Rut	Naturaleza de la relación	Origen de la transacción	Moneda de transacción	Plazo	Pasivo Corriente		Pasivo No Corriente	
						31/03/2017	31/12/2016	31/03/2017	31/12/2016
						M\$	M\$	M\$	M\$
SERVICLINICA IQUIQUE S.A.	96.840.610-8	Coligada	Prestaciones médicas	CLP	90 días	2.465	-	-	-
LABORATORIOS CLÍNICOS BIONET S.A.	96.951.870-8	Control conjunto	Exámenes	CLP	90 días	684.565	1.125.342	-	-
CORPORACION MEDICA DE ARICA S.A.	96.613.220-5	Coligada	Exámenes	CLP	90 días	-	7.850	-	-
CLINICA REGIONAL LA PORTADA DE ANTOFAGASTA SPA	99.537.800-0	Asociada	Prestaciones médicas	CLP	90 días	21.327	-	-	-
CLINICA REGIONAL LA PORTADA DE ANTOFAGASTA PRESTACIONES AMBULATORIAS SPA	76.751.280-5	Asociada	Prestaciones médicas	CLP	90 días	20.352	-	-	-
RESONANCIA MAGNETICA LOS ANDES SA	76.825.510-5	Asociada	Prestaciones médicas	CLP	90 días	70	-	-	-
CENTRO MEDICO Y DIAGNOSTICO ATACAMA SPA	76.151.732-5	Asociada	Prestaciones médicas	CLP	90 días	3.474	-	-	-
CENTRO DE ESPECIALIDADES MEDICAS ATACAMA SPA.	76.116.446-5	Asociada	Prestaciones médicas	CLP	90 días	4.545	-	-	-
CLINICA ATACAMA SOCIEDAD POR ACCIONES	76.938.510-K	Asociada	Prestaciones médicas	CLP	90 días	2.674	-	-	-
CLINICA REGIONAL LIRCAY SPA	76.842.600-7	Asociada	Prestaciones médicas	CLP	90 días	975	-	-	-
SOCIEDAD CENTRO MEDICO LIRCAY SPA	76.063.562-6	Asociada	Prestaciones médicas	CLP	90 días	33	-	-	-
CENTRO DE ESPECIALIDADES MEDICAS DEL SUR SPA	76.010.492-2	Asociada	Prestaciones médicas	CLP	90 días	1.724	-	-	-
HOSPITAL CLINICO DEL SUR SPA	76.057.904-1	Asociada	Prestaciones médicas	CLP	90 días	85.725	-	-	-
IMAGENOLOGIA HCS SPA	76.165.619-8	Asociada	Prestaciones médicas	CLP	90 días	7.859	-	-	-
CLINICA LOS ANDES S A	96.662.020-K	Asociada	Prestaciones médicas	CLP	90 días	4.185	-	-	-
SOC RADIOLOGICA LOS ANDES S A	96.789.430-3	Asociada	Prestaciones médicas	CLP	90 días	2.273	-	-	-
LABORATORIO CLINICO CORDILLERA S.A	78.591.390-6	Asociada	Prestaciones médicas	CLP	90 días	7.004	-	-	-
CLINICA PUERTO MONTT SPA	76.444.740-9	Asociada	Prestaciones médicas	CLP	90 días	2.605	-	-	-
CENTRO MEDICO PUERTO MONTT SPA.	76.073.658-9	Asociada	Prestaciones médicas	CLP	90 días	2.758	-	-	-
FONDO DE SALUD NACIONAL DE LOS TRABAJADORES DE LA ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD	65.008.614-7	Asociada	Aportes	CLP	90 días	111.797	117.308	-	-
FONDO ASISTENCIAL DE JEFATURA DE LA ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD	71.651.800-0	Asociada	Aportes	CLP	90 días	7.953	7.930	-	-
FONDO DE INDEMNIZACIÓN POR AÑOS DE SERVICIOS DE JEFATURAS DE LA ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD	71.652.100-1	Asociada	Aportes	CLP	90 días	2.512	6.171	-	-
FONDO NACIONAL DE INDEMNIZACIÓN POR AÑOS DE SERVICIO DE LOS TRABAJADORES DE LA ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD	65.150.770-7	Asociada	Aportes	CLP	90 días	278.019	167.218	-	-
CLUB DE DEPORTES Y RECREACIÓN DE LA ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD	71.027.300-6	Asociada	Aportes	CLP	90 días	12.430	13.013	-	-
Total						1.267.324	1.444.832	-	-

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

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

Reservas	31-03-2017										
	Reserva de inicio	Altas	Bajas	Reajuste D.L. N° 2448	Disminución Reserva por pago de pensión	Reevalúo de Permanencia	Variación por cambio de tasa y TM	Reconocimiento de Pensiones de Viudez < 45 años	Reconocimiento de pensiones de orfandad > 18 años y < 24 años	Otros	Reserva de Cierre
(1) Capitales representativos de pensiones vigentes (*)											
Invalidez parcial (40% Ó Incapacidad < 70%)	47.649.319	1.452.763	(13.004)	250.218	(776.093)	-	-	-	-	-	48.563.203
Invalidez total (% Incapacidad × 70%)	35.952.868	1.591.786	(563.896)	194.059	(557.794)	-	-	-	-	-	36.617.023
Gran invalidez	9.269.993	94.365	(84.228)	48.264	(124.372)	-	-	-	-	-	9.204.022
Viudez y madres de hijos de filiación no matrimonial	99.026.082	1.389.044	(6.255.539)	526.865	(449.866)	-	-	793.349	-	-	95.029.935
Orfandad, ascendentes y descendentes	5.322.105	6.711.795	(94.700)	30.405	(181.686)	-	-	-	500.143	-	12.288.062
(2) Capitales representativos de pensiones en trámite:											
Invalidez parcial (40% Ó Incapacidad < 70%)	2.185.874	777.412	(1.010.802)	-	-	-	-	-	-	-	1.952.484
Invalidez total (% Incapacidad × 70%)	4.361.682	2.165.608	(2.236.288)	-	-	-	-	-	-	-	4.291.002
Gran invalidez	386.250	143.302	(248.289)	-	-	-	-	-	-	-	281.263
Viudez y madres de hijos de filiación no matrimonial	1.345.428	1.152.889	(1.033.731)	-	-	-	-	-	-	-	1.464.586
Orfandad, ascendentes y descendentes	1.152.186	401.219	(457.608)	-	-	-	-	-	-	-	1.095.797
(3) TOTAL CAPITALES REPRESENTATIVOS DE PENSIONES (1 + 2)	206.651.787	15.880.183	(11.998.085)	1.049.811	(2.089.811)	-	-	793.349	500.143	-	210.787.377
(4) Reserva por prestaciones médicas por otorgar	4.499.630	14.105.586	(13.840.634)	-	-	-	-	-	-	-	4.764.582
(5) Reserva por subsidios por pagar	2.543.907	349.621	-	-	-	-	-	-	-	-	2.893.528
(6) Reserva por indemnizaciones por pagar (15% Ó Incapacidad < 40%)	2.448.390	-	(527.808)	-	-	-	-	-	-	-	1.920.582
(7) Reserva por siniestros ocurridos y no reportados y por siniestros reportados pero no lo suficientemente reportados (IBNR)	175.380	1.170.856	(1.131.125)	-	-	-	-	-	-	-	215.111
(8) TOTAL OTRAS RESERVAS (4 + 5 + 6 + 7)	9.667.307	15.626.063	(15.499.567)	-	-	-	-	-	-	-	9.793.803
(9) SUBTOTAL DE RESERVAS NORMATIVAS (3+8)	216.319.094	31.506.246	(27.497.652)	1.049.811	(2.089.811)	-	-	793.349	500.143	-	220.581.180
(10) RESERVAS DE GESTIÓN	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(11) RESERVA ADICIONAL POR INSUFICIENCIA DE PASIVOS (MAX(10 ó 9);0)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(12) TOTAL - RESERVAS TÉCNICAS (9 + 11)	216.319.094	31.506.246	(27.497.652)	1.049.811	(2.089.811)	-	-	793.349	500.143	-	220.581.180

Reservas	31-12-2016										
	Reserva de inicio	Altas	Bajas	Reajuste D.L. N° 2448	Disminución Reserva por pago de pensión	Reevalúo de Permanencia	Variación por cambio de tasa y TM	Reconocimiento de Pensiones de Viudez < 45 años	Reconocimiento de pensiones de orfandad > 18 años y < 24 años	Otros	Reserva de Cierre
(1) Capitales representativos de pensiones vigentes (*)											
Invalidez parcial (40% Ò Incapacidad < 70%)	46.079.074	3.651.151	(318.961)	1.366.638	(2.760.500)	-	(368.084)	-	-	-	47.649.318
Invalidez total (% Incapacidad × 70%)	34.538.774	8.082.173	(5.320.790)	1.182.405	(2.266.068)	-	(263.626)	-	-	-	35.952.868
Gran invalidez	9.073.777	909.574	(390.022)	259.882	(512.173)	-	(71.045)	-	-	-	9.269.993
Viudez y madres de hijos de filiación no matrimonial	93.445.723	7.658.089	(1.632.949)	2.309.622	(1.282.077)	-	(678.976)	-	-	-	99.819.432
Orfandad, ascendentes y descendentes	6.260.227	1.858.749	(1.258.114)	218.509	(1.209.071)	-	(48.051)	-	-	-	5.822.249
(2) Capitales representativos de pensiones en trámite:											
Invalidez parcial (40% Ò Incapacidad < 70%)	1.391.310	3.886.964	(3.006.822)	-	-	-	(85.578)	-	-	-	2.185.874
Invalidez total (% Incapacidad × 70%)	4.278.698	12.483.917	(12.191.341)	-	-	-	(209.592)	-	-	-	4.361.682
Gran invalidez	51.092	554.597	(353.764)	-	-	-	134.325	-	-	-	386.250
Viudez y madres de hijos de filiación no matrimonial	272.610	3.084.124	(1.992.535)	-	-	-	(18.771)	-	-	-	1.345.428
Orfandad, ascendentes y descendentes	488.407	1.657.388	(911.195)	-	-	-	(82.414)	-	-	-	1.152.186
(3) TOTAL CAPITALES REPRESENTATIVOS DE PENSIONES (1 + 2)	195.879.692	43.826.726	(27.376.493)	5.337.056	(8.029.889)	-	(1.691.812)	-	-	-	207.945.280
(4) Reserva por prestaciones médicas por otorgar	4.047.896	451.734	-	-	-	-	-	-	-	-	4.499.630
(5) Reserva por subsidios por pagar	1.916.122	627.785	-	-	-	-	-	-	-	-	2.543.907
(6) Reserva por indemnizaciones por pagar (15% Ò Incapacidad < 40%)	1.414.561	1.033.829	-	-	-	-	-	-	-	-	2.448.390
(7) Reserva por siniestros ocurridos y no reportados y por siniestros reportados pero no lo suficientemente reportados (IBNR)	201.715	-	(26.335)	-	-	-	-	-	-	-	175.380
(8) TOTAL OTRAS RESERVAS (4 + 5 + 6 + 7)	7.580.294	2.113.348	(26.335)	-	-	-	-	-	-	-	9.667.307
(9) SUBTOTAL DE RESERVAS NORMATIVAS (3+8)	203.459.986	45.940.074	(27.402.828)	5.337.056	(8.029.889)	-	(1.691.812)	-	-	-	217.612.587
(10) RESERVAS DE GESTIÓN	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(11) RESERVA ADICIONAL POR INSUFICIENCIA DE PASIVOS (MAX(10 ó 9);0)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(12) TOTAL - RESERVAS TÉCNICAS (9 + 11)	203.459.986	45.940.074	(27.402.828)	5.337.056	(8.029.889)	-	(1.691.812)	-	-	-	217.612.587

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

Concepto	31-03-2017						31-12-2016					
	Invalidez Parcial	Invalidez Total	Gran Invalidez	Viudez y mades de HFNM	Orfandad ascend. y descend.	Total	Invalidez Parcial	Invalidez Total	Gran Invalidez	Viudez y mades de HFNM	Orfandad ascend. y descend.	Total
(1) Total Capitales Representativos Iniciales	49.835.192	40.314.550	9.656.243	101.164.860	6.974.435	207.945.280	47.470.384	38.817.472	9.124.869	93.718.333	6.748.634	195.879.692
(2) Total Capitales Representativos Constituidos durante el periodo	2.230.175	3.757.394	237.667	2.541.933	7.113.014	15.880.183	7.538.115	20.566.090	1.464.171	10.742.213	3.516.137	43.826.726
(3) Variación por cambio de factor al aumentar edad del beneficiario	250.218	194.059	48.264	526.864	30.404	1.049.809	(2.760.500)	(2.266.068)	(512.173)	(1.282.077)	(1.209.071)	(8.029.889)
(4) Variación por reconfiguración del grupo familiar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(5) Variación por reajuste de pensiones según D.L. N°2.448, de 1979.	(776.093)	(557.794)	(124.372)	(449.866)	(181.686)	(2.089.811)	1.366.638	1.182.405	259.882	2.309.622	218.509	5.337.056
(6) Variación por cambio de factor al modificarse la tasa de descuento	-	-	-	-	-	-	(85.578)	(209.592)	134.325	(18.771)	(82.414)	(262.030)
(7) Variación por cambio de factor al modificarse hipótesis de mortalidad	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(8) Otras variaciones Inactivaciones, bajas a cero y cambios en porcentaje de incapacidad	(1.023.805)	(2.800.184)	(332.517)	(7.289.270)	(552.308)	(11.998.084)	(3.325.783)	(17.512.131)	(743.786)	(3.625.484)	(2.169.309)	(27.376.493)
(9) Subtotal - Movimientos (2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 7 + 8)	680.495	593.475	(170.958)	(4.670.339)	6.409.424	2.842.097	2.732.892	1.760.704	602.419	8.125.503	273.852	13.495.370
(10) Variación por reajuste de pensiones según D.L. N°2.448, de 1979.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(11) Variación por cambio de factor al modificarse la tasa de descuento	-	-	-	-	-	-	(368.084)	(263.626)	(71.045)	(678.976)	(48.051)	1.429.782
(12) Variación por cambio de factor al modificarse hipótesis de mortalidad	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(13) Otras variaciones Provisión por cambio esperado al DS 285 (*)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.898.291
(14) Subtotal Movimientos con efecto en patrimonio (10+11+12+13)	-	-	-	-	-	-	(368.084)	(263.626)	(71.045)	(678.976)	(48.051)	(1.429.782)
(10) Reserva de Cierre (1 + 9 + 14)	50.515.687	40.908.025	9.485.285	96.494.521	13.383.859	210.787.377	49.835.192	40.314.550	9.656.243	101.164.860	6.974.435	207.945.280

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

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

En miles de pesos

Año de Ocurrencia	Concepto	Desfase entre período de ocurrencia del siniestro y la valuación							
		Año de Ocurrencia		1 año después	2 años después	3 años después	4 años después	5 años después	Más de 5 años después
		Reserva de Inicio	Reserva de cierre y Pagos						
Años Anteriores	Reserva por prestaciones médicas	3.623.091	-	28.870	3.919	1.815	-	-	-
	Pagos		3.623.091	3.594.221	3.619.173	3.621.276	3.623.091	3.623.091	3.623.091
2012	Reserva por prestaciones médicas	3.840.680	-	30.604	4.154	1.924	-	-	
	Pagos		3.840.680	3.810.077	3.836.526	3.838.757	3.840.680	3.840.680	
2013	Reserva por prestaciones médicas	3.942.615	-	31.416	4.264	1.975	-		
	Pagos		3.942.615	3.911.199	3.938.351	3.940.641	3.942.615		
2014	Reserva por prestaciones médicas	4.094.721	2.051	32.628	4.429	2.051			
	Pagos		4.092.670	4.062.093	4.090.293	4.092.670			
2015	Reserva por prestaciones médicas	4.009.080	4.336	31.945	4.336				
	Pagos		4.004.743	3.977.134	4.004.743				
2016	Reserva por prestaciones médicas	4.461.281	35.549	35.549					
	Pagos		4.425.732	4.425.732					
2017	Reserva por prestaciones médicas	4.722.646	4.722.646						
	Pagos		-						

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

En miles de pesos

Año de Ocurrencia	Concepto	Desfase entre período de ocurrencia del siniestro y la valuación							
		Año de Ocurrencia		1 año después	2 años después	3 años después	4 años después	5 años después	Más de 5 años después
		Reserva de Inicio	Reserva de cierre y Pagos						
Años Anteriores	Reserva por subsidios	-	-	-	43.373	30.034	25.750	27.970	56.565
	Pagos		-	-	(407.141)	(749.062)	(720.990)	(717.287)	(251.808)
2012	Reserva por subsidios	-	-	63.917	18.237	7.174	22.464	11.293	
	Pagos		-	(4.738.543)	(947.113)	(338.475)	(201.626)	(40.652)	
2013	Reserva por subsidios	-	1.666.972	54.347	22.992	15.431	11.048		
	Pagos		(28.138.474)	(7.934.462)	(1.999.072)	(411.459)	(124.897)		
2014	Reserva por subsidios	1.666.972	1.814.461	187.688	26.561	22.303			
	Pagos		(27.646.625)	(10.434.126)	(2.323.721)	(125.322)			
2015	Reserva por subsidios	1.814.461	1.672.519	222.438	164.008				
	Pagos		(30.701.350)	(11.440.746)	(770.545)				
2016	Reserva por subsidios	1.672.519	2.249.243	944.783					
	Pagos		(32.319.491)	(5.894.028)					
2017	Reserva por subsidios	2.249.243	1.683.528						
	Pagos		(4.612.844)						

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

En miles de pesos

Año de Ocurrencia	Concepto	Desfase entre período de ocurrencia del siniestro y la valuación							
		Año de Ocurrencia		1 año después	2 años después	3 años después	4 años después	5 años después	Más de 5 años después
		Reserva de Inicio	Reserva de cierre y Pagos						
Años Anteriores	Reserva por indemnizaciones	-	-	-	67.173	206.237	195.273	402.881	180.062
	Pagos		-	-	(553.558)	(283.352)	(919.490)	(180.024)	(56.845)
2012	Reserva por indemnizaciones	-	-	76.101	162.634	156.062	97.789	54.170	
	Pagos		-	(1.256.789)	(459.544)	(481.246)	(101.273)	(13.264)	
2013	Reserva por indemnizaciones	-	1.103.759	444.535	228.805	174.617	106.957		
	Pagos		(87.003)	(1.037.477)	(384.820)	(339.207)	(77.053)		
2014	Reserva por indemnizaciones	-	848.708	513.761	370.377	313.356			
	Pagos		(328.662)	(451.941)	(1.132.828)	(172.620)			
2015	Reserva por indemnizaciones	1.103.759	320.660	764.603	396.092				
	Pagos		(477.713)	(784.816)	(464.902)				
2016	Reserva por indemnizaciones	848.708	638.123	671.136					
	Pagos		(101.181)	(522.104)					
2017	Reserva por indemnizaciones	638.123	198.809						
	Pagos		(4.663)						

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

En miles de pesos

Año de Ocurrencia	Concepto	Desfase entre período de ocurrencia del siniestro y la valuación						
		Año de Ocurrencia	1 año después	2 años después	3 años después	4 años después	5 años después	Más de 5 años después
Años Anteriores	Reserva de Pensiones	142.980.614	38.834.063	36.416.433	38.492.843	37.002.946	35.268.375	34.894.984
	Pagos	(18.883.944)	(5.515.192)	(5.913.079)	(5.521.698)	(5.294.922)	(4.773.083)	(1.204.502)
2012	Reserva de Pensiones	2.435.318	3.374.076	3.524.464	3.444.527	3.334.535	3.320.790	
	Pagos	(130.819)	(173.685)	(228.210)	(377.242)	(376.532)	(109.118)	
2013	Reserva de Pensiones	1.539.872	2.842.924	2.770.847	2.835.327	2.985.038		
	Pagos	(107.101)	(156.407)	(354.984)	(472.228)	(135.593)		
2014	Reserva de Pensiones	1.808.341	3.233.633	3.778.734	3.759.927			
	Pagos	(143.200)	(382.839)	(448.431)	(128.540)			
2015	Reserva de Pensiones	1.018.431	2.853.954	3.157.801				
	Pagos	(160.972)	(366.111)	(133.199)				
2016	Reserva de Pensiones	17.642.667	2.337.664					
	Pagos	(107.072)	(124.096)					
2017	Reserva de Pensiones	59.483						
	Pagos	-						

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

En miles de pesos

		Desfase entre período de ocurrencia del siniestro y la valuación						
Año de Ocurrencia	Concepto	Año de Ocurrencia	1 año después	2 años después	3 años después	4 años después	5 años después	Más de 5 años después
Años Anteriores	Reserva de Pensiones	83.606.545	22.778.795	21.373.638	22.456.855	22.374.960	21.200.453	20.921.169
	Pagos	(9.065.755)	(2.555.712)	(2.476.230)	(2.963.888)	(2.467.375)	(2.735.734)	(681.952)
2012	Reserva de Pensiones	1.925.854	3.255.683	4.066.143	3.022.570	2.754.961	2.846.693	
	Pagos	(104.512)	(151.389)	(162.658)	(332.304)	(253.293)	(81.292)	
2013	Reserva de Pensiones	2.586.504	3.384.240	5.204.664	3.172.295	2.950.546		
	Pagos	(104.512)	(26.136)	(365.630)	(270.496)	(52.935)		
2014	Reserva de Pensiones	3.250.476	4.909.068	5.776.509	4.820.786			
	Pagos	(18.964)	(281.777)	(455.964)	(75.653)			
2015	Reserva de Pensiones	3.306.210	4.805.870	5.282.927				
	Pagos	(97.320)	(656.607)	(104.359)				
2016	Reserva de Pensiones	2.604.462	4.003.889					
	Pagos	(254.913)	(158.609)					
2017	Reserva de Pensiones	82.015						
	Pagos	(2.041)						

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

En miles de pesos

Año de Ocurrencia	Concepto	Desfase entre período de ocurrencia del siniestro y la valuación						
		Año de Ocurrencia	1 año después	2 años después	3 años después	4 años después	5 años después	Más de 5 años después
Años Anteriores	Reserva de Pensiones	27.259.092	7.290.222	7.017.482	7.360.528	7.188.188	7.009.175	6.894.541
	Pagos	(2.607.313)	(738.232)	(1.024.787)	(797.787)	(854.823)	(819.362)	(204.612)
2012	Reserva de Pensiones	275.561	440.935	326.357	309.426	288.207	285.513	
	Pagos	(20.222)	(3.023)	(47.510)	(54.832)	(35.382)	(8.053)	
2013	Reserva de Pensiones	462.458	1.145.759	1.143.074	1.182.304	1.098.308		
	Pagos	(2.351)	(13.843)	(84.514)	(100.318)	(21.634)		
2014	Reserva de Pensiones	284.742	313.135	364.186	347.566			
	Pagos	(26.904)	(17.167)	(34.746)	(8.832)			
2015	Reserva de Pensiones	171.046	574.053	621.633				
	Pagos	(13.831)	(69.830)	(23.777)				
2016	Reserva de Pensiones	238.319	237.724					
	Pagos	(12.475)	(12.332)					
2017	Reserva de Pensiones	-						
	Pagos	-						

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

En miles de pesos

Año de Ocurrencia	Concepto	Desfase entre período de ocurrencia del siniestro y la valuación						
		Año de Ocurrencia	1 año después	2 años después	3 años después	4 años después	5 años después	Más de 5 años después
Años Anteriores	Reserva de Pensiones	175.938.497	49.798.076	49.876.501	69.864.565	72.663.397	73.250.252	78.808.444
	Pagos	(19.868.472)	(5.697.968)	(5.179.967)	(5.054.457)	(5.056.834)	(5.586.334)	(1.495.468)
2012	Reserva de Pensiones	4.658.788	4.648.385	2.189.712	2.131.090	2.285.559	2.988.403	
	Pagos	(80.397)	(213.333)	(201.087)	(197.351)	(212.053)	(53.669)	
2013	Reserva de Pensiones	2.671.438	2.463.847	2.801.461	2.833.989	3.861.712		
	Pagos	(98.203)	(211.060)	(244.125)	(251.931)	(61.888)		
2014	Reserva de Pensiones	13.231.987	1.736.146	1.935.783	2.979.565			
	Pagos	(57.963)	(297.611)	(215.758)	(53.867)			
2015	Reserva de Pensiones	14.386.239	2.238.613	3.193.106				
	Pagos	140.221	(263.245)	(62.999)				
2016	Reserva de Pensiones	18.620.664	4.239.585					
	Pagos	(115.921)	(78.457)					
2017	Reserva de Pensiones	423.706						
	Pagos	(2.318)						

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

En miles de pesos

Año de Ocurrencia	Concepto	Desfase entre período de ocurrencia del siniestro y la valuación						
		Año de Ocurrencia	1 año después	2 años después	3 años después	4 años después	5 años después	Más de 5 años después
Años Anteriores	Reserva de Pensiones	19.405.505	4.407.362	3.431.450	3.754.519	3.351.778	2.921.436	4.607.533
	Pagos	(5.596.526)	(1.416.443)	(1.530.000)	(1.911.837)	(1.675.305)	(1.367.571)	(176.237)
2012	Reserva de Pensiones	536.016	498.226	583.728	465.731	436.325	509.349	
	Pagos	(39.469)	(96.110)	(104.847)	(84.905)	(101.928)	(19.369)	
2013	Reserva de Pensiones	987.047	681.549	843.390	723.659	792.220		
	Pagos	(33.732)	(120.016)	(196.943)	(123.977)	(26.005)		
2014	Reserva de Pensiones	928.494	955.777	865.261	831.993			
	Pagos	(44.413)	(269.144)	(147.719)	(30.346)			
2015	Reserva de Pensiones	1.131.958	1.022.515	1.146.829				
	Pagos	(351.989)	(1.837.701)	(36.874)				
2016	Reserva de Pensiones	1.005.239	5.187.828					
	Pagos	(75.200)	(38.946)					
2017	Reserva de Pensiones	308.107						
	Pagos	(1.219)						

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

En miles de pesos

Año de Ocurrencia	Concepto	Desfase entre período de ocurrencia del siniestro y la valuación								IBNR a la Fecha de Reporte
		Año de		1 año después	2 años	3 años	4 años	5 años	Más de 5	
		Reserva de Inicio	Reserva de cierre y Pagos							
Años Anteriores	Reserva de Siniestros	-	-	-	-	-	221.023	430.851	236.627	
	Pagos		-	-	-	2.588.862	1.982.611	2.725.780	3.314.438	
2011	Reserva de Siniestros	-	-	-	-	165.160	120.253	65.463		
	Pagos		-	-	2.429.869	3.019.036	3.537.781	3.786.764		
2012	Reserva de Siniestros	-	-	-	256.061	192.023	118.005			
	Pagos		-	(5.060.740)	1.554.459	3.189.975	3.740.665			
2013	Reserva de Siniestros	-	2.665.220	734.077	401.367	337.710				
	Pagos		(23.882.617)	(6.823.974)	633.744	3.794.728				
2014	Reserva de Siniestros	6.927.300	1.997.515	1.018.986	564.436					
	Pagos		(27.174.320)	(8.248.428)	2.769.296					
2015	Reserva de Siniestros	6.982.508	2.922.915	1.651.468						
	Pagos		(27.994.940)	(1.990.400)						
2016	Reserva de Siniestros	7.610.012	6.604.983							175.380
	Pagos		(4.617.507)							
Totales										175.380

NOTA 33. PROVISIONES, RETENCIONES, OBLIGACIONES PREVISIONALES E IMPUESTOS

Las provisiones 31 de marzo del 2017 y 31 de diciembre del 2016, se detallan a continuación:

Concepto	31/03/2017 M\$	31/12/2016 M\$
Provisiones	54.311	36.312
Retenciones	204.139	209.549
Obligaciones previsionales	2.774.459	2.393.641
Impuestos	1.795.169	1.251.128
Otros	-	-
Total	4.828.078	3.890.630

Las dotaciones efectuadas en el ejercicio son las siguientes:

Ingresos : 562 empleados

Egresos : 745 empleados

NOTA 34. IMPUESTO CORRIENTE E IMPUESTOS DIFERIDOS

a) Impuesto corriente por pagar

Concepto	31/03/2017 M\$	31/12/2016 M\$
Impuesto a la renta (25% año 2017 y 24% año 2016)	573.769	557.432
Provisión 35% Impuesto único	-	-
Menos:		
Pagos provisionales mensuales	-	-
PPM por pérdidas acumuladas, Artículo N°31, inciso 3	-	-
Créditos por gastos en capacitación	-	-
Créditos por adquisición de activos fijos	-	-
Crédito por donaciones	-	-
Otros	-	-
Total	573.769	557.432

b) Efectos de impuestos diferidos en el patrimonio.

Concepto	31/03/2017 M\$	31/12/2016 M\$
Impuesto diferido por Badwill tributario de filial	390.130	390.130
Total cargo (abono) en patrimonio	390.130	390.130

c) Impuestos diferidos

Los impuestos diferidos al 31 de marzo del 2017 y al 31 de diciembre del 2016 se refieren a los siguientes conceptos.

Concepto	31/03/2017 M\$	31/12/2016 M\$
Provisiones	-	3.315
Pérdidas tributarias	-	-
Otros activos	-	-
Activos por impuestos diferidos:		
Goodwill tributario	-	-
Provisión de vacaciones	196.566	211.129
Otras provisiones	24.699	-
Activo Fijo Tributario	340.192	16.450
Provisión de incobrables	25.839	18.973
Total activos	587.296	246.552
Pasivos por impuestos diferidos:		
Activo fijo Financiero	(218.077)	(5.226)
Badwill tributario	(390.130)	(390.130)
Total pasivos	(608.207)	(395.356)
Total	(20.911)	(148.804)

d) Resultados por impuestos

Concepto	31/03/2017 M\$	31/03/2016 M\$
Gastos por impuesto a la renta:	-	-
Impuesto año corriente	(138.895)	(189.838)
	(138.895)	(189.838)
Abono (cargo) por impuestos diferidos:	-	-
Originación y reverso de diferencias temporarias	65.320	23.973
Cambio en diferencias temporales no reconocidas	-	-
Beneficio fiscal ejercicios anteriores	-	-
Reconocimientos de pérdidas tributarias no	-	-
Subtotal	65.320	23.973
Impuesto por gastos rechazados Artículo N°21	-	-
PPM por pérdidas acumuladas Artículo N° 31,	-	-
Otros	(7.317)	-
Cargo (abono) neto a resultados por impuesto	(80.892)	(165.865)

e) Reconciliación de la tasa de impuesto efectiva

La tasa efectiva por impuesto a la renta para los años 2017 y 2016 es 1,61% y 2,80% respectivamente

A continuación se indica la conciliación entre la tasa de impuesto a la renta y la tasa efectiva aplicada en la determinación del gasto por impuesto al 31 de marzo del 2017 y al 31 de marzo del 2016:

Concepto	31-03-2017		31-03-2016	
	Tasa de impuesto	Monto M\$	Tasa de impuesto	Monto M\$
Utilidad antes de impuesto		5.022.809		5.914.398
Tasa de impuesto aplicable 2016 y 2015	25%	(1.255.702)	24,0%	1.419.456
Efecto tributario de los gastos que no son Diferencias permanentes		(89.301.519)		347.036
Impuesto único (gastos rechazados)		(1.413.141)		-
Gastos no deducibles (gastos financieros y no Resultado por inversiones en sociedades)		-		-
Efecto de impuestos no reconocidos en el Estado		-		-
Otros:				
Efecto tributario de ingresos que no son		92.051.254		(1.600.627)
Tasa efectiva y gasto por impuesto a la renta	1,61%	80.892	2,80%	165.865

NOTA 35. OBLIGACIONES POR BENEFICIOS POST - EMPLEO

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

Detalle	Corrientes		No Corrientes	
	31/03/2017 M\$	31/12/2016 M\$	31/03/2017 M\$	31/12/2016 M\$
Beneficios por terminación (IAS)	-	-	5.765.221	6.544.600
Otras	-	-	-	-
Total	-	-	5.765.221	6.544.600

Los movimientos para las provisiones por beneficios post empleo al 31 de marzo del 2017 y 31 de diciembre del 2016, son los siguientes:

Movimientos	31/03/2017 M\$	31/12/2016 M\$
Saldo inicial	6.544.600	6.517.418
Costos por servicios pasados	498.176	251.660
Costos por intereses	69.089	299.800
Utilidades (Pérdidas) actuariales, neto	(850.210)	1.127.490
Beneficios pagados	(496.434)	(1.651.768)
Saldo final	5.765.221	6.544.600

Las hipótesis actuariales al 31 de marzo del 2017 y 31 de diciembre del 2016 son las siguientes:

Hipótesis actuariales actualizadas	31/03/2017	31/12/2016
Tasa de descuento	4,10%	4,28%
Tasa esperada de incremento salarial	1%	1%
Tabla de mortalidad	RV-2009	RV-2009
Tasa de rotación	27,9%	28,0%

NOTA 36. OTROS PASIVOS

Los otros pasivos al 31 de marzo del 2017 y 31 de diciembre del 2016, se detallan a continuación:

Conceptos	Pasivos Corrientes		Pasivos No Corrientes	
	31/03/2017 M\$	31/12/2016 M\$	31/03/2017 M\$	31/12/2016 M\$
Pasivos por servicios de administración de activos	-	-	-	-
Otros pasivos varios	-	5.019	-	-
Existencias prestadas por otras instituciones	-	-	-	-
Fondos institucionales y del personal	-	-	-	-
Acreedores vale vista y depósitos duplicados	2.321	2.564	312.261	312.402
Cheques girados y no cobrados	-	-	-	-
Depositos Duplicados por devolucion	-	-	-	-
Total	2.321	7.583	312.261	312.402

NOTA 37. INGRESOS DIFERIDOS

Al 31 de marzo del 2017 y 31 de diciembre del 2016, la Asociación y sus filiales no poseen ingresos diferidos.

NOTA 38. PASIVOS DEVENGADOS

Al 31 de marzo del 2017 y 31 de diciembre del 2016, la Asociación y sus filiales los pasivos devengados son los siguientes:

Detalle	31/03/2017 M\$	31/12/2016 M\$
Provisión vacaciones devengadas	4.268.248	5.413.173
Provisión participación excedentes	-	-
Otros Pasivos	-	-
Provisión bono de desempeño	720.986	2.329.233
Total	4.989.234	7.742.406

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

Al 31 de marzo del 2017 y 31 de diciembre del 2016, la Asociación y sus filiales no poseen pasivos incluidos en grupos de desapropiación mantenidos para la venta.

NOTA 40. FONDO DE CONTINGENCIA

Detalle	31/03/2017 M\$	31/12/2016 M\$
SALDO INICIAL AL 1º DE ENERO	28.522.743	27.215.935
INGRESOS DEL PERÍODO:		
1 Cotización extraordinaria	2.786.918	10.418.228
2 Aporte provisorio mensual por diferencia GPE-GAP	1.457.406	5.829.622
3 Aporte del 0,25% del IC mensual	202.603	784.491
4 Ajuste anual del aporte provisorio	-	(580.739)
5 Disminución de los capitales representativos constituidos por incrementos extraordinarios	104.755	614.566
6 Otros	-	-
SUBTOTAL INGRESOS	4.551.682	17.066.168
EGRESOS DEL PERÍODO:		
1 Aumento de los capitales representativos vigentes por incrementos extraordinarios	-	-
2 Proporción del pago de pensiones por incrementos extraordinarios	(347.537)	(1.438.750)
3 Pago de beneficios pecuniarios extraordinarios	-	-
Aguinaldo de fiestas patrias	-	(175.549)
Aguinaldo retroactivo	(8.937)	(28.953)
Aguinaldo de navidad	-	(208.421)
4 Proporción de los nuevos capitales representativos constituidos por incrementos extraordinarios (*)	-	-
5 Otros		
Reajuste Cap. Rep. Ley 19.578	(24.192)	(125.828)
Reajuste Cap. Rep. Ley 19.953	(14.283)	(74.101)
Reajuste Cap. Rep. Ley 20.102	(19.731)	(102.525)
Variación por cambio de tasa y TM (circular 2973)	-	-
Cambio en ajuste fondo contingencia s/circular de la SSS N°2792	(3.974.530)	(13.605.233)
SUBTOTAL EGRESOS	(4.389.210)	(15.759.360)
SALDO AL FINAL DEL PERIODO	28.685.215	28.522.743

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

Conceptos	31/03/2017 M\$	31/12/2016 M\$
Capitales vigentes constituidos normalmente	181.864.461	180.007.459
Capitales vigentes constituidos por incrementos extraordinarios	28.922.916	27.937.821
TOTAL DE CAPITALS REPRESENTATIVOS VIGENTES	210.787.377	207.945.280

NOTA 41. OTRAS RESERVAS

Concepto	Revalorización de terrenos, edificios	Reserva de operaciones de cobertura	Reserva por Inversiones disponibles para la venta	Reserva por diferencia de cambio por conversión	Total
Al 1 de enero de 2017	-	-	-	(29.721.739)	(29.721.739)
Revalorización ó Bruta	-	-	-	-	-
Revalorización ó Impuestos	-	-	-	-	-
Revalorización ó Asociadas	-	-	-	-	-
Traspaso amortización ó Bruto	-	-	-	-	-
Traspaso amortización ó Impuestos	-	-	-	-	-
Cobertura de flujos de efectivo:	-	-	-	-	-
Utilidades por valor razonable del ejercicio	-	-	-	-	-
Impuesto sobre ganancias del valor razonable	-	-	-	-	-
Traspaso a ventas	-	-	-	-	-
Impuesto sobre los traspasos a ventas	-	-	-	-	-
Traspasos a existencias	-	-	-	-	-
Impuesto sobre los traspasos a existencias	-	-	-	-	-
Cobertura de inversiones netas	-	-	-	-	-
Diferencias de conversión de moneda extranjera:	-	-	-	-	-
Grupo	-	-	-	-	-
Asociadas	-	-	-	-	-
Impuesto sobre componente del patrimonio	-	-	-	-	-
Valor de los servicios prestados (*)	-	-	-	1.207.537	1.207.537
Saldo al 31 de marzo de 2017	-	-	-	(28.514.202)	(28.514.202)

(*) El detalle del movimiento de otras reservas para el periodo comprendido entre el 01 de enero de 2017 y el 31 de marzo de 2017 es el siguiente:

Detalle	Reserva de valorización de inversión en empresas relacionadas	Reserva por ajustes de primera aplicación IFRS	Ganancias o pérdidas actuariales en Beneficios a los empleados	Total
Al 1 de enero de 2017	(4.126.116)	(23.162.012)	(2.433.611)	(29.721.739)
Ajustes de Empresas Relacionadas	357.327	-	-	357.327
Ganancias (Pérdidas) Actuariales Beneficios post empleo	-	-	850.210	850.210
Saldo al 31 de marzo de 2017	(3.768.789)	(23.162.012)	(1.583.401)	(28.514.202)

Concepto	Revalorización de terrenos, edificios	Reserva de operaciones de cobertura	Reserva por Inversiones disponibles para la venta	Reserva por diferencia de cambio por conversión	Total
Al 1 de enero de 2016	-	-	-	(27.975.352)	(27.975.352)
Revalorización ó Bruta	-	-	-	-	-
Revalorización ó Impuestos	-	-	-	-	-
Revalorización ó Asociadas	-	-	-	-	-
Traspaso amortización ó Bruto	-	-	-	-	-
Traspaso amortización ó Impuestos	-	-	-	-	-
Cobertura de flujos de efectivo:					
Utilidades por valor razonable del ejercicio	-	-	-	-	-
Impuesto sobre ganancias del valor razonable	-	-	-	-	-
Traspaso a ventas	-	-	-	-	-
Impuesto sobre los traspasos a ventas	-	-	-	-	-
Traspasos a existencias	-	-	-	-	-
Impuesto sobre los traspasos a existencias	-	-	-	-	-
Cobertura de inversiones netas	-	-	-	-	-
Diferencias de conversión de moneda extranjera:					
Grupo	-	-	-	-	-
Asociadas	-	-	-	-	-
Impuesto sobre componente del patrimonio	-	-	-	-	-
Valor de los servicios prestados	-	-	-	(1.746.387)	(1.746.387)
Venta de participacion en empresas relacionadas	-	-	-	-	-
Ganancias (Pérdidas) Actuariales Beneficios post empleo	-	-	-	-	-
Ajustes de patrimonio de filiales	-	-	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2016	-	-	-	(29.721.739)	(29.721.739)

(*) El detalle del movimiento de otras reservas para el periodo comprendido entre el 01 de enero de 2016 y el 31 de diciembre de 2016 es el siguiente:

Detalle	Reserva de valorización de inversión en empresas relacionadas	Reserva por ajustes de primera aplicación IFRS	Ganancias o pérdidas actuariales en Beneficios a los empleados	Total
Al 1 de enero de 2016	(3.507.219)	(23.162.012)	(1.306.121)	(27.975.352)
Ajuste de empresas relacionadas	(618.897)	-	-	(618.897)
Ganancias (Pérdidas) Actuariales Beneficios post empleo	-	-	(1.127.490)	(1.127.490)
Saldo al 31 de diciembre de 2016	(4.126.116)	(23.162.012)	(2.433.611)	(29.721.739)

NOTA 42. INTERESES, REAJUSTES Y MULTAS POR COTIZACIONES

Concepto	Al 31/03/2017 M\$	Al 31/03/2016 M\$
Intereses y reajustes		
Por cotización básica	(27.059)	145.981
Por cotización adicional	(94.766)	158.447
Por cotización extraordinaria	(1.503)	8.110
Multas		
Por cotización básica	234.767	260.421
Por cotización adicional	152.681	169.366
Por cotización extraordinaria	13.072	14.502
Total	277.192	756.827

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

Origen de las rentas	Al 31/03/2017 M\$	Al 31/03/2016 M\$
Del Fondo de Reservas de Eventualidades	111.837	121.709
Del Fondo de Contingencia	304.504	209.821
Del Fondo de Reserva de Pensiones	854.058	599.455
Del Fondo de Reservas de Pensiones Adicional	-	77.120
Total	1.270.399	1.008.105

b) Pérdidas de inversiones financieras que respaldan reservas

Origen de las rentas	Al 31/03/2017 M\$	Al 31/03/2016 M\$
Del Fondo de Reservas de Eventualidades	(18)	(382)
Del Fondo de Contingencia	(83)	(16.371)
Del Fondo de Reserva de Pensiones	(948)	(10.138)
Del Fondo de Reservas de Pensiones Adicional	-	(3.919)
Total	(1.049)	(30.810)

c) Rentas de otras inversiones

Origen de las rentas	Al 31/03/2017 M\$	Al 31/03/2016 M\$
De inversiones financieras que no respaldan reservas	1.040.550	1.175.122
De inversiones en otras sociedades	-	-
Total	1.040.550	1.175.122

d) Pérdidas en otras inversiones

Origen de las rentas	Al 31/03/2017 M\$	Al 31/03/2016 M\$
De inversiones financieras que no respaldan reservas	(319)	(37.110)
De inversiones en otras sociedades	(8.267)	-
Total	(8.586)	(37.110)

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

El detalle de la Venta de servicios médicos a terceros y el costo de prestaciones médicas a terceros al 31 de marzo del 2017, es el siguiente:

Rut	Razón Social	Venta de servicios médicos a terceros					Costo de prestaciones médicas a terceros			
		Prestaciones médicas	Exámenes preocupacionales	Intereses, reajustes y multas	Otros (*)	Total	Prestaciones médicas	Exámenes preocupacionales	Otros (*)	Total
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
	Organismos administradores									
70.360.100-6	Asociacion Chilena de Seguridad	-	-	-	-	-	-	-	-	-
70.285.100-9	Mutual de Seguridad de la C.CH. C.	1.546	58	-	759	2.363	(1.546)	(58)	(759)	(2.363)
70.015.580-3	Instituto de Seguridad del Trabajo	-	18	-	-	18	-	(18)	-	(18)
61.533.000-0	Instituto de Seguridad Laboral	1.998.339	-	-	146.209	2.144.548	(1.998.339)	-	(146.209)	(2.144.548)
	Administrador delegado	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Otras Instituciones de Salud Privada									
	Clínicas y centros médicos	9.543	70	-	-	9.613	(9.543)	(70)	-	(9.613)
	Isapres	360.588	99.871	-	28.082	488.541	(360.588)	(99.871)	(28.082)	(488.541)
	Otras Instituciones Públicas									
	Fuerzas Armadas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Empresas del Estado	3.627	4.050	-	-	7.677	(3.627)	(4.050)	-	(7.677)
	Ministerios y Serv. del Estado	1.801	-	-	-	1.801	(1.801)	-	-	(1.801)
	Poder Judicial	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Poder Legislativo	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Inst. Educación Superior	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Liceos y Colegios Fiscales	45	567	-	-	612	(45)	(567)	-	(612)
	Municipalidades	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Hospitales y Ser. De Salud	725.681	265	-	-	725.946	(725.681)	(265)	-	(725.946)
	Otras empresas									
	Empresas industriales, comerciales y de servicios	950.802	1.531.955	-	16.501	2.499.258	(950.802)	(1.531.955)	(16.501)	(2.499.258)
	Personas naturales									
	Personas naturales	953.085	82.609	-	-	1.035.694	(953.085)	(82.609)	-	(1.035.694)
	Otros									
	Bomberos	-	344	-	-	344	-	(344)	-	(344)
	Casas de estudios e institutos	35.938	5.873	-	84	41.895	(35.938)	(5.873)	(84)	(41.895)
	Cooperativas y corporaciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Deportivos	420	-	-	-	420	(420)	-	-	(420)
	Embajadas	-	2.856	-	-	2.856	-	(2.856)	-	(2.856)
	Fundaciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Iglesias	3.810	5.444	-	-	9.254	(3.810)	(5.444)	-	(9.254)
Total		5.045.225	1.733.980	-	191.635	6.970.840	(5.045.225)	(1.733.980)	(191.635)	(6.970.840)

El detalle de la Venta de servicios médicos a terceros y el costo de prestaciones médicas a terceros al 31 de marzo del 2016, es el siguiente:

Rut	Razón Social	Venta de servicios médicos a terceros					Costo de prestaciones médicas a terceros			
		Prestaciones médicas	Exámenes preocupacionales	Intereses, reajustes y multas	Otros (*)	Total	Prestaciones médicas	Exámenes preocupacionales	Otros (*)	Total
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
	Organismos administradores									
70.360.100-6	Asociación Chilena de Seguridad	-	-	-	-	-	-	-	-	-
70.285.100-9	Mutual de Seguridad de la C.CH. C.	-	-	-	1.030	1.030	-	-	(1.030)	(1.030)
70.015.580-3	Instituto de Seguridad del Trabajo	-	-	-	-	-	-	-	-	-
61.533.000-0	Instituto de Seguridad Laboral	986.002	-	-	99.419	1.085.421	(986.002)	-	(99.419)	(1.085.421)
	Administrador delegado	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Otras Instituciones de Salud Privada									
	Clínicas y centros médicos	-	404	-	6.727	7.131	-	(404)	(6.727)	(7.131)
	Isapres	116.061	2.133	-	493	118.687	(116.061)	(2.133)	(493)	(118.687)
	Otras Instituciones Públicas									
	Fuerzas Armadas	1.990	1.881	-	-	3.871	(1.990)	(1.881)	-	(3.871)
	Empresas del Estado	2.145	12.195	-	-	14.340	(2.145)	(12.195)	-	(14.340)
	Ministerios y Serv. del Estado	-	299	-	-	299	-	(299)	-	(299)
	Poder Legislativo	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Poder Judicial	272	253	-	-	525	(272)	(253)	-	(525)
	Inst. Educación Superior	1.275	2.554	-	712	4.541	(1.275)	(2.554)	(712)	(4.541)
	Hospitales y Serv. de Salud	36.040	181	-	-	36.221	(36.040)	(181)	-	(36.221)
	Municipalidades	889	610	-	-	1.499	(889)	(610)	-	(1.499)
	Liceos y Colegios Fiscales	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Hospitales y Serv. de Salud	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Otras empresas									
	Empresas industriales, comerciales y de servicios	185.027	2.429.678	-	16.558	2.631.263	(185.027)	(2.429.678)	(16.558)	(2.631.263)
	Personas naturales									
	Personas naturales	1.159.856	210.747	-	316	1.370.919	(1.159.856)	(210.747)	(316)	(1.370.919)
	Otros									
	Bomberos	469	583	-	-	1.052	(469)	(583)	-	(1.052)
	Casas de estudios e institutos	630	91	-	-	721	(630)	(91)	-	(721)
	Cooperativas y corporaciones	166	579	-	-	745	(166)	(579)	-	(745)
	Deportivos	815	393	-	-	1.208	(815)	(393)	-	(1.208)
	Embajadas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Fundaciones	7.563	1.900	-	-	9.463	(7.563)	(1.900)	-	(9.463)
	Iglesias	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total		2.499.200	2.664.481	-	125.255	5.288.936	(2.499.200)	(2.664.481)	(125.255)	(5.288.936)

(*) El detalle del concepto Otros al 31 de marzo del 2017 y al 31 de marzo del 2016 es el siguiente:

31 de marzo de 2017

Detalle	M\$
Arriendos	41.822
Asesorías	28.761
Capacitación	18.191
Transporte	84.226
Otros ingresos	18.635
Total	191.635

31 de marzo de 2016

Detalle	M\$
Arriendos	1.998
Asesorías	3.499
CapacitacioOtros ingresos	119.758
Total	125.255

NOTA 45. SUBSIDIOS

El detalle de los gastos por pago de subsidios realizados durante los años 2017 y 2016, es el siguiente:

En miles de pesos

Año del siniestro	Origen del siniestro				Total 31/03/2017 M\$
	Accidente del trabajo M\$	Accidente de trayecto M\$	Enfermedad Profesional M\$	Otro M\$	
2017	3.023.284	1.288.467	301.093	-	4.612.844
2016	3.492.679	1.859.732	541.616	-	5.894.027
2015	418.228	244.181	108.137	-	770.546
2014	39.902	76.477	8.943	-	125.322
2013	34.946	44.201	45.750	-	124.897
2012	30.146	10.572	(66)	-	40.652
Años anteriores	175.482	60.398	15.928	-	251.808
Total	7.214.667	3.584.028	1.021.401	-	11.820.096

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

En miles de pesos

Año del siniestro	Origen del siniestro				Total 31/03/2016 M\$
	Accidente del trabajo M\$	Accidente de trayecto M\$	Enfermedad Profesional M\$	Art. 77 bis M\$	
2016	2.714.822	946.396	28.276	-	3.689.494
2015	4.055.009	1.999.942	452.330	-	6.507.281
2014	419.178	237.067	588.495	-	1.244.740
2013	56.071	11.120	43.777	-	110.968
2012	40.990	17.766	-	-	58.756
2011	44.460	8.119	45.388	-	97.967
Años anteriores	106.771	28.998	10.378	-	146.147
Total	7.437.301	3.249.408	1.168.644	-	11.855.353

NOTA 46. INDEMNIZACIONES

El detalle de los gastos por pago de indemnizaciones realizados al 31 de marzo del 2017 y al 31 de diciembre 2016, es el siguiente:

En miles de pesos

Año del siniestro	Origen del siniestro					Total	
	Accidente de trabajo	Accidente de trayecto	Enfermedad Profesional		Otro (especificar)	31/03/2017	
			Gasto Propio	Concurrencia Neta		Gasto Propio	Concurrencia Neta
			M\$	M\$			
2017	-	-	4.663	-	-	4.663	-
2016	97.555	21.998	402.551	(14.943)	-	522.104	(14.943)
2015	150.422	68.913	245.566	(99.846)	-	464.901	(99.846)
2014	95.901	26.834	49.885	(12.567)	-	172.620	(12.567)
2013	62.654	9.099	5.299	-	-	77.052	-
2012	8.924	4.340	-	-	-	13.264	-
Años anteriores	42.853	13.993	-	8.875	-	56.846	8.875
Total	458.309	145.177	707.964	(118.481)	-	1.311.450	(118.481)

Año del siniestro	Origen del siniestro					Total	
	Accidente de trabajo	Accidente de trayecto	Enfermedad Profesional		Otro (especificar)	31/03/2016	
			Gasto Propio	Concurrencia Neta		Gasto Propio	Concurrencia Neta
			M\$	M\$			
2016	-	-	-	-	-	-	-
2015	21.480	469	86.212	(19.476)	-	108.161	(19.476)
2014	228.043	60.616	4.456	5.626	-	293.115	5.626
2013	61.671	15.446	-	-	-	77.117	-
2012	20.911	6.641	-	-	-	27.552	-
2011	11.630	414	3.611	-	-	15.655	-
Años anteriores	13.738	1.179	4.398	(1.907)	-	19.315	(1.907)
Total	357.473	84.765	98.677	(15.757)	-	540.915	(15.757)

NOTA 47. PENSIONES

El detalle de los gastos por pago de pensiones realizados al 31 de marzo del 2017 y al 31 de marzo del 2016, es el siguiente:

Año del siniestro	Origen del siniestro					Total	
	Accidente del trabajo	Accidente del trayecto	Enfermedad Profesional		Supervivencia	31/03/2017	
			Gasto Propio	Concurrencia Neta		Gasto Propio	Concurrencia Neta
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
2017	2.041	-	-	-	3.537	5.578	-
2016	225.382	58.596	19.587	(8.917)	117.791	421.356	(8.917)
2015	149.357	37.926	82.490	(5.180)	96.615	366.388	(5.180)
2014	130.027	27.658	86.636	(33.297)	86.215	330.536	(33.297)
2013	109.279	28.016	80.516	(8.347)	88.591	306.402	(8.347)
2012	108.892	34.599	62.019	(7.604)	73.596	279.105	(7.604)
Años anteriores	1.549.723	223.587	361.870	(61.208)	1.688.799	3.823.978	(61.208)
Total	2.274.701	410.382	693.118	(124.553)	2.155.144	5.533.343	(124.553)

Año del siniestro	Origen del siniestro					Total	
	Accidente del trabajo	Accidente del trayecto	Enfermedad Profesional		Supervivencia	31/03/2016	
			Gasto Propio	Concurrencia Neta		Gasto Propio	Concurrencia Neta
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
2016	135	-	6.709	-	10.443	17.287	-
2015	153.601	47.103	20.521	(2.317)	158.812	380.037	(2.317)
2014	172.292	33.279	33.295	(32.869)	120.753	359.619	(32.869)
2013	127.123	33.252	78.025	(26.075)	76.012	314.412	(26.075)
2012	82.953	45.408	54.750	(28.751)	74.299	257.410	(28.751)
2011	100.201	30.245	37.445	(5.937)	66.575	234.466	(5.937)
Años anteriores	1.409.849	200.138	350.905	53.591	1.624.846	3.585.738	53.591
Total	2.046.154	389.425	581.650	(42.358)	2.131.740	5.148.969	(42.358)

NOTA 48. PRESTACIONES MÉDICAS

El detalle del gasto por Prestaciones médicas al 31 de marzo del 2017 y al 31 de marzo del 2016, es el siguiente:

Conceptos	Al 31/03/2017					Al 31/03/2016				
	Accidente del trabajo M\$	Accidente de trayecto M\$	Enfermedad Profesional M\$	Otros M\$	Total M\$	Accidente del trabajo M\$	Accidente de trayecto M\$	Enfermedad Profesional M\$	Otros M\$	Total M\$
Sueldos	5.763.581	1.668.405	151.673	-	7.583.659	5.621.087	1.460.023	219.003	-	7.300.113
Bonos y comisiones	1.174.214	339.904	30.900	-	1.545.018	731.857	190.093	28.514	-	950.464
Gratificación y participación	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras remuneraciones	309.329	89.543	8.140	-	407.012	263.583	68.463	10.269	-	342.315
Subtotal Remuneraciones	7.247.124	2.097.852	190.713	-	9.535.689	6.616.527	1.718.579	257.786	-	8.592.892
Indemnización por años de servicio	700.134	202.670	18.425	-	921.229	528.835	137.360	20.604	-	686.799
Honorarios	715.002	206.974	18.816	-	940.792	703.212	182.652	27.398	-	913.262
Viáticos	-	-	-	-	-	8.169	2.122	318	-	10.609
Capacitación	14.563	4.216	383	-	19.162	14.048	3.649	547	-	18.244
Otros estipendios	131.645	38.108	3.464	-	173.217	118.987	30.906	4.636	-	154.529
Total Gastos en Personal	8.808.468	2.549.820	231.801	-	11.590.089	1.373.251	356.689	53.503	-	10.376.335
Insumos médicos	19.260	5.575	507	-	25.342	19.010	4.938	741	-	24.689
Instrumental clínico	881.471	255.163	23.197	-	1.159.831	676.218	175.641	26.346	-	878.205
Medicamentos	698.141	202.093	18.372	-	918.606	647.879	168.280	25.242	-	841.401
Prótesis y aparatos ortopédicos	1.140.544	330.158	30.014	-	1.500.716	1.119.722	290.837	43.626	-	1.454.185
Exámenes complementarios	2.219.281	642.423	58.402	-	2.920.106	2.118.436	550.243	82.536	-	2.751.215
Traslado de pacientes	2.084.023	603.270	54.843	-	2.742.136	2.478.243	643.699	96.555	-	3.218.497
Atenciones de otras instituciones	6.736.084	1.949.919	177.265	-	8.863.268	5.587.447	1.451.285	217.693	-	7.256.425
Mantenión y reparación	487.344	141.073	12.825	-	641.242	406.279	105.527	15.829	-	527.635
Servicios generales	1.502.738	435.003	39.546	-	1.977.287	1.574.334	408.918	61.338	-	2.044.590
Consumos básicos	369.184	106.869	9.715	-	485.768	345.217	89.667	13.450	-	448.334
Honorarios interconsultas y diversos	95.751	27.717	2.520	-	125.988	50.004	12.988	1.948	-	64.940
Alimentación de accidentados	190.381	55.110	5.010	-	250.501	151.780	39.423	5.913	-	197.116
Útiles escritorio; fotocopias, imprenta	83.029	24.035	2.185	-	109.249	113.231	29.411	4.412	-	147.054
Arriendo de propiedades	36.487	10.562	960	-	48.009	28.779	7.475	1.121	-	37.375
Arriendo de equipos y otros	61.319	17.750	1.614	-	80.683	94.356	24.508	3.676	-	122.540
Otros	1.573.347	455.443	41.404	-	2.070.194	1.661.348	431.519	64.728	-	2.157.595
Subtotal Otros Gastos	18.178.384	5.262.163	478.379	-	23.918.926	17.072.283	4.434.359	665.154	-	22.171.796
Depreciación	1.153.288	333.847	30.350	-	1.517.485	978.581	254.177	38.127	-	1.270.885
Gastos Indirectos	1.040.601	301.227	27.384	-	1.369.212	1.539.992	399.998	60.000	-	1.999.990
Total	29.180.741	8.447.057	767.914	-	38.395.712	20.964.107	5.445.223	816.784	-	35.819.006

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:

	31-03-2017			
	Accidentes del trabajo	Accidentes del trayecto	Enfermedad profesional	Total
Ingresos Asistenciales Ley	34.145 76%	9.636 22%	888 2%	44.669 100%

	31-03-2016			
	Accidentes del trabajo	Accidentes del trayecto	Enfermedad profesional	Total
Ingresos Asistenciales Ley	37.726 77%	9.833 21%	1.566 3%	49.125 100%

NOTA 49. PRESTACIONES PREVENTIVAS DE RIESGOS

El detalle del gasto en prestaciones preventivas de riesgos al 31 de marzo del 2017 y al 31 de marzo del 2016, es el siguiente:

Conceptos	Al 31/03/2017 M\$	Al 31/03/2016 M\$
Sueldos	5.070.526	5.187.828
Bonos y comisiones	1.237.583	434.969
Gratificación y participación	-	-
Otras remuneraciones	390.700	347.670
Subtotal Remuneraciones	6.698.809	5.970.467
Indemnización por años de servicio	838.455	394.672
Honorarios	46.635	43.179
Viáticos	12.404	105.796
Capacitación	7.891	1.818
Otros estipendios	162.238	205.426
Total Gastos en Personal	7.766.432	6.721.358
Insumos para exámenes preventivos	-	-
Asesorías	624	8.569
Publicaciones	-	-
Material de apoyo	237.890	347.709
Organización de eventos	2.063	2.947
Mantenimiento y reparación	32.130	58.665
Servicios generales	1.452.930	1.426.140
Consumos básicos	222.608	311.550
Utilidades escritorio; fotocopias; imprenta	22.935	24.023
Honorarios interconsultas y diversos	47	1.693
Patente, seguro, contribuciones	49.509	90.630
Proyectos de investigación	178.580	146.269
Proyectos de innovación tecnológica	45.000	22.000
Arriendo de propiedades	55.246	60.322
Capacitación de trabajadores de emp. Adherentes	1.768.381	1.932.438
Otros (*)	1.704.487	1.258.158
Subtotal Otros Gastos	5.772.430	5.691.113
Depreciación	733.631	569.655
Gastos Indirectos	1.191.800	1.203.965
Total	15.464.293	14.186.091

(*) Detalle de otros	Al 31/03/2017 M\$	Al 31/03/2016 M\$
Atenciones médicas preventivas	493.136	115.295
Arriendo de vehiculos y equipos	408.091	465.976
Comunicación corporativa	210.145	219.910
Otros gastos generales	593.115	456.977
Total	1.704.487	1.258.158

	Al 31/03/2017			Al 31/03/2016		
	Gasto Real	Provision	Total	Gasto Real	Provision	Total
Proyectos de Investigación						
Estudio de la influencia de las condiciones acústicas en cubículos y salas de call center. Evaluación y recomendaciones.	1.600	-	1.600	803	-	803
Efectividad de la intervención educativa-terapéutica a través de la construcción y validación de un programa de vigilancia de riesgo vocal en profesionales de la voz de la Ciudad de Concepción.	360	-	360	3.580	-	3.580
Revista Ciencia & Trabajo	1.823	-	1.823	5.468	-	5.468
Evaluación del riesgo en la columna vertebral por exposición a vibración de impacto según ISO2631-5 y comparación con método de evaluación establecido en la legislación Nacional D.S. N°594 e internacional 2002/44/CE.	334	-	334	-	-	-
Exposición a sílice cristalina en trabajadores de pequeñas y medianas empresas en la región de La Araucanía, factores asociados y modelo predictivo.	-	-	-	2.815	-	2.815
Impacto sanitario y social de enfermedades profesionales seleccionadas y de lesiones por accidentes del trabajo en Chile	2.200	-	2.200	-	-	-
Efectividad del ejercicio muscular específico en la prevención del dolor y disfunción musculoesquelética de hombro, brazo y mano en trabajadores manufactureros.	-	-	-	546	-	546
Propuesta de metodologías de capacitación innovadoras en seguridad y salud ocupacional en el área de la construcción	3.774	-	3.774	-	-	-
Evaluación de la exposición a vibración de cuerpo entero que contiene múltiples choques según ISO2631-5 y comparación con método de evaluación establecido en la legislación nacional D.S. N°594 e internacional 2002/44/CE.	-	-	-	3.155	-	3.155
Determinación de la Transmisibilidad de guantes anti-vibración y su efecto en la exposición ocupacional de mano-brazo para herramientas del rubro construcción.	-	-	-	2.987	-	2.987
Determinación de la efectividad de sistemas de refuerzo sonoro de la voz mediante el índice STI (Speech Transmission Index), para la prevención de la disfonía funcional en profesores de aula.	-	-	-	3.388	-	3.388
Evaluación de impacto de las intervenciones preventivas en clientes	-	-	-	4.900	-	4.900
Desarrollo de un modelo de prevención de riesgos y promoción de recursos laborales relacionados con la salud ocupacional de los trabajadores de centros de llamados (call centers) en Chile.	-	-	-	7.000	-	7.000
Elaboración y validación de un instrumento que permita medir violencia externa, factores de riesgo y sus efectos en la salud mental de trabajadores/as chilenos/as	2.151	-	2.151	1.715	-	1.715
Prevalencia de Violencia Laboral y factores asociados en los trabajadores de los servicios de emergencia en instituciones de salud pública y privada, Provincia de Concepción, Chile	3.999	-	3.999	7.080	-	7.080
Estudio de Condiciones de Trabajo de la Industria Manufacturera relacionada a factores de riesgos de trastornos musculo-esqueléticos dorso-lumbares para establecer estrategias y recomendaciones de prevención en el sector.	9.841	4.167	14.008	-	-	-
Fortaleciendo el rol de las organizaciones de trabajadores en la Salud y Seguridad en el Trabajo: Su integración en los instrumentos colectivos en Chile.	9.511	15.526	25.037	-	-	-
Evaluación de la efectividad de las intervenciones preventivas en la accidentabilidad laboral	-	-	-	4.900	-	4.900
Caracterización de la salud laboral común y riesgo de accidentes laborales de los trabajadores que cubren turnos urgencia en Chile.	-	-	-	1.740	-	1.740
Primeros Auxilios Psicológicos: Ensayo randomizado controlado multicéntrico en adultos afectados por experiencias traumáticas recientes.	843	4.195	5.038	-	-	-
Determinación de costos de implementación del Programa de Vigilancia Salud para los trabajadores expuestos a Hipobaría Intermitente Crónica por gran altura geográfica de ACHS	19.088	21.732	40.820	-	-	-
Factores predictores de reinserción laboral después de un episodio depresivo ó un estudio de cohorte	5.636	6.119	11.755	-	-	-
Evaluación de Impacto de cursos ConstruYO - Chile	-	5.009	5.009	-	-	-
Estudio acerca de las prácticas de gestión de los riesgos psicosociales que se están implementando en organizaciones chilenas del sector financiero, transporte y comercio	-	-	-	-	20.000	20.000
Evaluación del Plan Nacional de Erradicación de la Silicosis: áreas de acción exposición a sílice en los lugares de trabajo y vigilancia ambiental y de salud en las empresas	-	24.560	24.560	-	42.131	42.131
Prevención de escaras en personas con lesión medular completa a través de aplicación de sensor de presión para Smartphone	-	11.075	11.075	-	-	-
Optimización de procesos y protocolos para mejorar la atención, tratamiento y rehabilitación de los trabajadores chilenos	-	25.037	25.037	-	-	-
Otros Costos Administrativos Unidad de Proyectos de Investigación	-	-	-	11.061	-	11.061
Prospección de tecnología wearable para la prevención de accidentes laborales asociados a la fatiga en la conducción	-	-	-	-	23.000	23.000
Subtotal Proyectos de Investigación	61.160	117.420	178.580	61.138	85.131	146.269
Proyectos de Innovación Tecnológica						
Plataforma tecnológica para la identificación, caracterización y control de conductas de manejo para promover una conducción segura, desde los ámbitos personal y organizacional.	13.967	-	13.967	-	-	-
Plataforma tecnológica para la sensibilización, comunicación, seguimiento y control de la aplicación del Protocolo de Vigilancia de Riesgos Psicosociales en el Trabajo.	26.799	-	26.799	-	-	-
Aplicación en Teléfonos Inteligentes para el Control de Gestión de la Exposición Ocupacional al Ruido	-	-	-	9.000	13.000	22.000
Sistema portátil de retroalimentación y monitoreo telemétrico de actividad muscular vía Smartphone	4.234	-	4.234	-	-	-
Subtotal Proyectos de Innovación Tecnológica	45.000	-	45.000	9.000	13.000	22.000
Total Proyectos de investigación e innovación tecnológica	106.160	117.420	223.580	70.138	98.131	168.269

NOTA 50. FUNCIONES TÉCNICAS

El detalle del gasto en funciones técnicas al 31 de marzo del 2017 y al 31 de marzo del 2016, es el siguiente:

Conceptos	Al 31/03/2017 M\$	Al 31/03/2016 M\$
Sueldos	147.438	153.208
Bonos y comisiones	6.030	3.525
Gratificación y participación	-	-
Otras remuneraciones	10.966	9.405
Subtotal Remuneraciones	164.434	166.138
Indemnización por años de servicio	38.195	8.200
Honorarios	-	-
Viáticos	12	-
Capacitación	1.013	558
Otros estipendios	1.960	351
Total Gastos en Personal	205.614	175.247
Estudios externos	-	-
Mantenimiento y reparación	1.409	518
Servicios generales	535.981	128.227
Consumos básicos	-	-
Materiales de oficina	1.121	735
Honorarios auditores y diversos	-	-
Arriendo de equipos y otros	-	-
Patente, Seguros, Contribuciones	-	20
Otros	32.378	62.050
Subtotal Otros Gastos	570.889	191.550
Depreciación	46.083	43.008
Gastos Indirectos	155.361	194.484
Total	977.947	604.289

NOTA 51. GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

El detalle de los gastos de Administración realizados al 31 de marzo del 2017 y al 31 de marzo del 2016, es el siguiente:

Conceptos	Al 31/03/2017 M\$	Al 31/03/2016 M\$
Sueldos	2.376.782	2.227.186
Bonos y comisiones	438.833	446.568
Gratificación y participación	-	-
Otras remuneraciones	131.563	114.478
Subtotal Remuneraciones	2.947.178	2.788.232
Indemnización por años de servicio	743.185	226.360
Honorarios	34.001	47.581
Viáticos	19.101	24.816
Capacitación	52.844	6.196
Otros estipendios	37.008	99.190
Total Gastos en Personal	3.833.317	3.192.375
Marketing	320.656	511.789
Publicaciones	21.051	15.984
Estudios externos	-	-
Mantenimiento y reparación	90.623	181.541
Servicios generales	749.451	946.394
Consumos básicos	186.168	117.368
Materiales de oficinas	42.270	40.257
Donaciones	-	-
Auspicios y patrocinios	39.366	43.918
Otros aportes a terceros	40.082	43.882
Honorarios de auditorías y diversos	271.514	215.999
Arriendo de equipos y otros	32.167	38.843
Patente, seguro, contribuciones	87.932	53.373
Arriendo de propiedades	19.982	36.154
Fletes y traslados	11.765	10.055
Otros	796.329	704.279
Subtotal Otros Gastos	2.709.356	2.959.836
Depreciación	659.128	503.619
Gastos Indirectos	-	-
Total	7.201.801	6.655.830

NOTA 52. ESTIPENDIOS DEL DIRECTORIO

Durante los ejercicios 2017 y 2016 se han pagado los siguientes estipendios a los señores Directores:

N°	Nombre	RUT	Al 31/03/2017						Total
			Dietas	Participación en excedentes	Gastos de representación	Viáticos	Regalías	Otros	
			M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	
1	Fernán Gazmuri Plaza	4.461.192-9	118	-	-	-	-	3.959	4.077
2	Andrés Santa Cruz López	7.033.811-4	176	-	-	-	-	3.959	4.135
3	Gonzalo García Balmaceda	5.543.123-K	176	-	-	-	-	3.959	4.135
4	Freddy Fritz Chacón	6.040.792-4	176	-	-	750	-	3.959	4.885
5	Victor Riveros Infante	7.165.332-3	176	-	-	690	-	3.959	4.825
6	Elizabeth Tapia Fuentes	7.981.175-0	176	-	-	750	-	3.959	4.885
7	Paul Schiodtz Obilinovich	7.170.719-9	59	-	-	-	-	3.959	4.018
Total			1.057	-	-	2.190	-	27.713	30.960

N°	Nombre	RUT	Al 31/12/2016						Total
			Dietas	Participación en excedentes	Gastos de representación	Viáticos	Regalías	Otros	
			M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	
1	Fernán Gazmuri Plaza	4.461.192-9	623	-	-	-	-	15.630	16.253
2	Andrés Santa Cruz López	7.033.811-4	621	-	-	-	-	15.630	16.251
3	Gonzalo García Balmaceda	5.543.123-K	625	-	-	-	-	15.630	16.255
4	Freddy Fritz Chacón	6.040.792-4	678	-	-	1.000	-	15.630	17.308
5	Victor Riveros Infante	7.165.332-3	623	-	-	790	-	15.630	17.043
6	Elizabeth Tapia Fuentes	7.981.175-0	678	-	146	1.000	-	15.630	17.454
7	Paul Schiodtz Obilinovich	7.170.719-9	111	-	-	-	-	14.982	15.093
Total			3.959	-	146	2.790	-	108.762	115.657

NOTA 53. PERDIDAS POR DETERIORO (REVERSIONES)

Conceptos	Al 31/03/2017			Al 31/03/2016		
	Deterioros	Reversiones	Saldo	Deterioros	Reversiones	Saldo
Activos corrientes						
Estimacion de incobrables de deudores previsionales	-	-	-	-	-	-
Activos no corrientes						
Estimacion de incobrables de deudores previsionales	(710.161)	866.938	156.777	(1.392.135)	330.025	(1.062.110)
Estimacion de incobrables de ventas de servicios a terceros	(1.127.242)	643.395	(483.847)	(720.998)	529.918	(191.080)
Provisión deterioro de Propiedades, planta y equipo	(30.000)	-	(30.000)	(60.000)	-	(60.000)
Castigo de activo fijo	-	-	-	-	-	-
Total	(1.867.403)	1.510.333	(357.070)	(2.173.133)	859.943	(1.313.190)

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 31/03/2017	Al 31/03/2016
		M\$	M\$
Seguro obligatorio de accidentes personales (SOAP)	IO	877.650	695.686
Arriendos	IN	159.901	260.376
Asesorías	-	-	-
Capacitación	-	-	-
Multas del artículo 80 de la Ley N° 16.744	-	-	-
Intereses y reajustes	IN	16.307	2.792
Recupero de Impuesto de 1° categoría	-	-	-
Venta de bienes	-	-	-
Otros ingresos			
Otros Ingresos	IN	32.159	-
Otros Ingresos no ordinarios	IN	-	10.667
Intereses por inversiones	IN	21.037	23.892
Otros ingresos ordinarios	IO	19.416	-
Venta de Inmueble	IO	-	-
Ingresos por venta filiales	IO	6.057.146	5.739.439
Otros ingresos no ordinarios filiales	IN	17.638	16.818
Otros ingresos ordinarios	IO	-	39.516
Total		7.201.254	6.789.186

(*) Ingreso Ordinario (IO)

(*) Ingreso no Ordinario (IN)

b) Otros egresos

Concepto	Tipo (*)	Al 31/03/2017	Al 31/03/2016
		M\$	M\$
Aguinaldo fiestas patrias pensionados	EO	(8.937)	-
Aguinaldo Navidad a pensionados	EO	-	(9.924)
Aguinaldos pensionados	EO	-	-
Arriendos	EO	-	-
Activos dados de baja	EO	(11.849)	(2.919)
Otros gastos			
Ajuste ejercicio	EN	-	650
Castigo Fondo Indemnizacion Jefatura	EN	-	(882)
Suscripciones	EN		(12.244)
Otros egresos sociedades coligadas	EN		(88.982)
Otros egresos no ordinarios filiales	EN	(2.460)	(6.803)
Otros egresos no ordinarios	EN	(105.412)	(119.446)
Otros egresos ordinarios	EO	(10.055)	(55.002)
Costos de explotacion y administración filiales	EO	(5.482.359)	(4.782.530)
Total		(5.621.072)	(5.078.082)

(*) Egreso Ordinario (EO)

(*) Egreso no Ordinario (EN)

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	31/03/2017 M\$	31/03/2016 M\$
Diferencias de cambio:		
Otras utilidades / (pérdidas) ó netas	4.493	(51)
Ingresos (gastos) financieros ó netos	-	86.469
Total	4.493	86.418
Unidades de Reajustes:		
Efectivo y efectivo equivalente	-	-
Inversiones de libre disposición	217.449	329.911
Inversiones del Fondo de Reserva de Eventualidades	31.916	41.266
Inversiones del Fondo de Contingencia	118.014	180.791
Inversiones del Fondo de Reserva de Pensiones	588.958	735.459
Inversiones del Fondo de Reserva de Pensiones Adicional	-	73.565
Otros		
Reajuste de otros activos	-	-
Reajuste de otros pasivos	23.650	-
Reajuste cuentas del personal		-
Reajuste de gastos anticipados		994
Total	979.987	1.361.986

NOTA 56. OTROS INGRESOS PERCIBIDOS / OTROS EGRESOS EFECTUADOS.
A) Otros ingresos de actividades de la operación

Conceptos	31/03/2017 M\$	31/03/2016 M\$
Recaudación de Concurrencias	162.427	253.490
Ingresos de la operación de filiales	1.679.364	6.816.815
Total	1.841.791	7.070.305

B) Otros egresos de actividades de la operación

Conceptos	31/03/2017 M\$	31/03/2016 M\$
Pago de aguinaldo a pensionados	(8.937)	(9.924)
Inversión en cartera del fondo de eventualidades	-	(54.000)
Pago de pólizas de seguros	(69.550)	(70.366)
Egresos operacionales de filiales	(289.811)	(5.300.869)
Total	(368.298)	(5.435.159)

NOTA 57. OTRAS FUENTES DE FINANCIAMIENTO / OTROS DESEMBOLSOS POR FINANCIAMIENTO
A) Otras fuentes de actividades de financiamiento

Al 31 de marzo del 2017 y 2016 la Asociación y filiales no posee otras fuentes de actividades de financiamiento.

B) Otros desembolsos de actividades de financiamiento.

Al 31 de marzo del 2017 y 2016 la Asociación y filiales no posee egresos correspondientes a otros desembolsos de actividades de financiamiento.

NOTA 58. OTROS INGRESOS DE INVERSIÓN / OTROS DESEMBOLSOS DE INVERSIÓN
A) Otros ingresos de actividades de inversión

Al 31 de marzo del 2017 y 31 de marzo del 2016 la Asociación y sus filiales no tienen otros ingresos de actividades de inversión.

B) Otros egresos de actividades de inversión

Al 31 de marzo del 2017 y 31 de marzo del 2016 la Asociación y sus filiales no tienen otros egresos por actividades de inversión.

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

La Asociación y filiales se encuentran involucradas en varios juicios civiles y reclamaciones, a raíz del curso normal de sus operaciones, los cuales al 31 de marzo del 2017 representan una cuantía total reclamada de M\$4.653.683 (M\$5.639.211 al 31 de marzo del 2016).- Al respecto, parte de la cuantía demandada, M\$4.314.685 (M\$4.988.348 al 31 de marzo del 2016).-, se encuentra cubierta por nuestro programa de Seguros y, la parte sin cobertura, de acuerdo a la Fiscalía de la Asociación y filiales, se espera que no tengan un efecto relevante en la situación financiera y resultados de las mismas.

b) Activos contingentes

Al 31 de marzo del 2017 y 31 de marzo del 2016, la Asociación y sus filiales no poseen activos contingentes.

NOTA 60. COMPROMISOS

Al 31 de marzo del 2017 y 31 de marzo del 2016 la Asociación y sus filiales no poseen compromisos que revelar.

NOTA 61. COMBINACIONES DE NEGOCIOS

Al 31 de marzo del 2017 y 31 de marzo del 2016 la Asociación y sus filiales no poseen combinaciones de negocios que revelar.

NOTA 62. TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS

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

a) Venta de bienes y prestación de servicios

Conceptos	31/03/2017 M\$	31/03/2016 M\$
Venta de bienes:		
Asociadas	-	-
Prestación de servicios:		
Asociadas	-	-
Dominante última	38.616	163.337
Parientes cercanos de la dominante última	-	-

b) Compra de bienes y servicios

Conceptos	31/03/2017 M\$	31/03/2016 M\$
Compra de bienes:		
ó Asociadas	-	-
Compra de servicios:		
ó Asociadas	-	-
ó Entidad controlada por el personal directivo	-	-
ó Dominante inmediata (servicios de gestión)	810.556	7.432.636

c) Compensaciones al personal directivo clave

Remuneraciones recibidas por el personal clave de la gerencia	31/03/2017 M\$	31/03/2016 M\$
Salarios	369.470	944.523
Honorarios de administradores	-	-
Correcciones de valor y beneficios no	-	-
Beneficios a corto plazo para los empleados	-	-
Beneficios post empleo	-	-
Otros beneficios a largo plazo	-	-
Beneficios por terminación	-	-
Otros	-	-
Total remuneraciones recibidas por el personal clave	369.470	944.523

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

Conceptos	31/03/2017 M\$	31/12/2016 M\$
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas (Nota 14):		
Asociadas	-	-
Matriz	7.378.048	6.097.062
Parientes cercanos de la dominante última	-	-
Cuentas por pagar a entidades relacionadas (Nota 31):		
Dominante inmediata	-	-
Asociadas	1.267.324	1.444.832
Entidad controlada por el personal directivo clave	-	-

e) Préstamos a partes vinculadas

Al 31 de marzo del 2017 y 31 de diciembre del 2016, la Asociación y filiales no ha realizado préstamos a directores, administradores, personal directivo y sus familiares.

Préstamos a administradores, personal directivo y sus familiares	31/03/2017 M\$	31/12/2016 M\$
Saldo inicial	-	-
Préstamos concedidos durante el ejercicio	-	-
Amortizaciones recibidas de préstamos	-	-
Intereses cargados	-	-
Intereses abonados	-	-
Saldo final	-	-

Préstamos a asociadas	31/03/2017 M\$	31/12/2016 M\$
Saldo inicial	-	-
Préstamos concedidos durante el ejercicio	-	-
Amortizaciones recibidas de préstamos	-	-
Intereses cargados	-	-
Intereses abonados	-	-
Saldo final	-	-

Préstamos totales a partes vinculadas	31/03/2017 M\$	31/12/2016 M\$
Saldo inicial	-	-
Préstamos concedidos durante el ejercicio	-	-
Amortizaciones recibidas de préstamos	-	-
Intereses cargados	-	-
Intereses abonados	-	-
Saldo final	-	-

NOTA 63. NEGOCIOS CONJUNTOS

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

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

Información financiera resumida de negocios conjuntos:

Al 31 de marzo de 2017	Suma de activos	Suma de pasivos
	M\$	M\$
Corrientes de negocios conjunto	34.516.169	23.081.832
No corrientes de negocios conjuntos	79.646.331	36.378.280
Total de negocios conjuntos	<u>114.162.500</u>	<u>59.460.112</u>

Al 31 de marzo de 2016	Suma de activos	Suma de pasivos
	M\$	M\$
Corrientes de negocios conjunto	32.642.994	22.305.044
No corrientes de negocios conjuntos	79.965.360	35.903.507
Total de negocios conjuntos	<u>112.608.354</u>	<u>58.208.551</u>

Al 31 de marzo de 2017	M\$
Suma de ingresos ordinarios de negocios conjuntos	17.282.980
Suma de gastos de negocios conjuntos	(16.886.278)
Suma de la utilidad (pérdida) neta de negocios conjuntos	<u>396.702</u>

NOTA 64. SANCIONES

Al 31 de marzo del 2017, la Asociación y filiales han recibido las siguientes sanciones:

Organismo Fiscalizador	Naturaleza	Fecha Notificación	Número Expediente	Multa	Recurso	Estado
SEREMI de Salud Región Metropolitana	Infracción PREXOR	13-04-2015	4958-2014	200 UTM	Sí, reconsideración	Pendiente
Seremi de Salud Antofagasta	Incumplimiento Resol. Ex. N°847-2010 (PLANESI)	12-05-2016	222-2015	200 UTM	Sí, reposición	Resuelto recurso, Amonestación
Seremi de Salud Antofagasta	Incumplimiento Resol. Ex. N°847-2010 (PLANESI)	13-02-2017	222-2015	Amonestación	No	Ejecutoriada
Seremi de Salud Antofagasta (Calama)	Sumario Sanitario (Norma Técnica N°142)	29-06-2016	317-2015	80 UTM	Sí, reposición	Pendiente
Seremi de Salud Atacama (Copiapó)	Infracción a DS N°88 (Notificación IAP)	13-03-2017	296-2015	10 UTM	Resuelto	Pagada
Seremi de Salud Región Metropolitana	Infracional (HT 4° Piso)	25-11-2016	Prof. Méd. N°1850/2016	22 UTM	Sí, reposición	Pendiente
Seremi de Salud Coquimbo	Infracción PREXOR	28-12-2016	5694-2016	15 UTM	Sí, reposición	Pendiente
Seremi de Salud Magallanes	Infracción PREXOR	24-01-2017	142/2016	10 UTM	No	Pagada
Seremi de Salud Aysén	Infracción PLANESI	14-02-2017	1511EXP33	Amonestación	No	Ejecutoriada
Seremi de Salud Coquimbo	Falta de Notificación IAP	17-03-2017	624-16	10 UTM	Sí, reposición	Pendiente

NOTA 65. HECHOS POSTERIORES

El 28 de abril fue publicada en el Diario Oficial la Ley N° 21.010 la cual extiende y modifica la cotización extraordinaria para el seguro social contra riesgos de accidentes del trabajo y enfermedades profesionales, y crea el fondo que financiará el seguro para el acompañamiento de los niños y niñas, conforme a lo siguiente:

- Se prorroga hasta el 31 de diciembre de 2019 la cotización extraordinaria, a partir del 1 de abril de 2017, y durante los períodos que a continuación se establecen, el porcentaje de cotización corresponderá a:
 - a) Un 0,04% desde el 1 de abril y hasta el 31 de diciembre de 2017.
 - b) Un 0,015% desde el 1 de enero y hasta el 31 de diciembre de 2018.
 - c) Un 0,01% desde el 1 de enero y hasta el 31 de diciembre de 2019.

- Se establece una cotización del 0,03% de las remuneraciones imponibles de los trabajadores, de cargo del empleador, destinada a la creación de un fondo cuyo objetivo será el financiamiento de un seguro para las madres y padres trabajadores de hijos e hijas mayores de 1 año y menores de 15 o 18 años de edad, según corresponda, afectados por una condición grave de salud, para que puedan ausentarse justificadamente de su trabajo durante un tiempo determinado, con la finalidad de prestarles atención, acompañamiento o cuidado personal a sus hijos e hijas. Durante dicho período las madres y padres trabajadores tendrán derecho a una prestación económica que reemplazará total o parcialmente su remuneración mensual, la que se financiará con cargo al fondo y que se implementará gradualmente, de acuerdo a los porcentajes y para los períodos que se indican a continuación:
 - a) Un 0,01% desde el 1 de abril y hasta el 31 de diciembre de 2017.
 - b) Un 0,015% desde el 1 de enero y hasta el 31 de diciembre de 2018.
 - c) Un 0,02% desde el 1 de enero y hasta el 31 de diciembre de 2019.
 - d) Un 0,3% desde el 1 de enero de 2020.

Entre el 1 de abril de 2017, y la fecha de emisión de los presentes estados financieros (31 de marzo de 2017), no han ocurrido otros hechos que pudieran tener un efecto significativo en las cifras presentadas en ellos.

3. HECHOS RELEVANTES

A continuación se describe un resumen de los hechos relevantes ocurridos en el período que va entre el 1 de enero y el 31 de marzo de 2017:

Con fecha 21 de febrero de 2017, la Secretaría Municipal de Providencia ha certificado el depósito del Acta de la Sexta Junta Extraordinaria de Asociados, celebrada el día 27 de octubre de 2016, en la cual se aprobó, por la unanimidad de los votos válidamente emitidos, un nuevo texto de estatutos de la Asociación Chilena de Seguridad. Dicha acta fue reducida a escritura pública con fecha 7 de diciembre de 2016 y las observaciones formuladas por la Secretaría Municipal de Providencia fueron subsanadas mediante escritura pública otorgada con fecha 19 de enero de 2017.

El 22 de febrero de 2017, esta Asociación recibió la renuncia al cargo de Director Suplente de ACHS por parte de don Fabio Valdés Correa. Dicha renuncia fue puesta en conocimiento del Directorio en su sesión del día 28 de febrero de 2017.

Con fecha 23 de febrero de 2017, la Agencia de esta Asociación ubicada en calle Cerro Colorado N° 5413, comuna de Las Condes, sufrió la rotura de una cañería que abastece de agua potable a uno de los servicios sanitarios ubicados en el segundo piso de la misma, lo que obligó al cierre temporal de la Agencia, procediendo a la reapertura de dicha Agencia, el día 27 de febrero de 2017.

Con el fin de mantener plenamente informada a la Superintendencia de Seguridad Social, en relación a las eventuales repercusiones que podría tener en la operación de esta Mutualidad la situación que afecta a empresas Masvida, con fecha 10 de marzo de 2017 se informa a dicha Superintendencia en calidad de Hecho relevante, lo siguiente:

Con fecha 9 de marzo de 2017, el Gerente General de Clínica El Loa S.A. de Calama, don Abel Valenzuela H., remitió a nuestro Gerente de Control de Gestión, Planificación y Proyectos, señor Ángel Vargas, en su calidad de Director de la referida clínica, una carta en la que da cuenta de la compleja situación financiera por la que atraviesa el aludido centro asistencial de salud, producto de la dificultad de cobro de los servicios prestados por la clínica a los afiliados de Isapre Masvida, la que representa más del 30% de la facturación de la clínica. En dicha misiva, el señor Valenzuela alude a la estrechez del flujo de caja que actualmente sufre Clínica El Loa S.A. imposibilitando cumplir con las obligaciones con proveedores y médicos y generando incumplimientos respecto de las obligaciones establecidas en convenios colectivos.

Como es de conocimiento de esa Superintendencia, esta Asociación es dueña del 16,6% de la propiedad de Clínica El Loa S.A., participación que obedece a la obligación que impone la ley a las mutualidades de empleadores, en el sentido de disponer de servicios médicos adecuados, a fin de dar la mejor cobertura posible a los trabajadores afiliados.

Por otra parte, en relación a publicaciones de prensa en que aparece mencionada la demanda recientemente interpuesta por esta Asociación en contra de Isapre Masvida, confirmamos a esa Superintendencia que dicha acción judicial corresponde a lo informado en nuestra carta de fecha 21 de febrero de 2017, en el sentido de iniciar acciones de cobranza judicial en contra de la referida Isapre, atendida su renuencia al pago de la deuda en cuestión, pese a diversos y reiterados esfuerzos realizados en pos de solucionar extrajudicialmente este asunto. En efecto, sólo se han abonado por parte de la Isapre sumas menores en relación al monto global de la deuda, habiéndose registrado el último pago en enero del presente año. Como ya se ha hecho presente a esa autoridad, el 95% de la deuda reconocida en los Estados Financieros auditados de la Asociación al cierre de 2016, está provisionada.

Con fecha 21 de marzo de 2017, se aprobó en sesión de Directorio de esta Asociación la finalización del proceso de reorganización, cuyos lineamientos generales habían sido aprobados en el Directorio del mes de febrero pasado.

Cabe consignar que los cambios más relevantes se implementarían en la Gerencia División Operaciones y Servicios, con la finalidad de continuar especializando los ámbitos de acción, buscando garantizar la correcta ejecución de los procesos y un estricto control de los costos, como también la adecuada atención de los trabajadores afiliados y las entidades empleadoras asociadas. Para ello, la red de agencias se separaría en dos gerencias a saber: i) La Gerencia Operaciones de Salud, la cual tendrá la responsabilidad de ejecutar correctamente todos los procesos de salud y temáticas administrativas relacionadas con los trabajadores afiliados y entidades empleadoras asociadas; y ii) La Gerencia Comercial y de Servicios Preventivos, la cual tendría la responsabilidad de ejecutar adecuadamente todos los procesos preventivos y relacionales de cara a las entidades empleadoras asociadas.

Con estos cambios se eliminaría la estructura de Zonas, la figura del Gerente Zonal y de su equipo de zona, a fin de simplificar y uniformar la implementación de las acciones diseñadas por los equipos centrales.

4. ANÁLISIS RAZONADO DE LOS ESTADOS FINANCIEROS¹

Índices	Unidad	Marzo 2017	Diciembre 2016
Liquidez			
Liquidez Corriente	Veces	2,66	2,87
Razón Ácida	Veces	2,58	2,78
Endeudamiento			
Razón endeudamiento	Veces	0,94	0,94
Deuda Corriente	%	24,2%	23,0%

Índices	Unidad	Marzo 2017	Marzo 2016
Resultado			
EBITDA	MM\$	5.278	4.796
Excedente	MM\$	5.023	5.749
Rentabilidad			
ROE anual	%	1,8%	2,1%
ROA anual	%	0,9%	1,1%

Estado de situación financiera:

Al 31 de Marzo de 2017, la Asociación y filiales cuentan con activos totales de MM\$ 565.712, de los cuales un 31,2% corresponde a activos corrientes. Los activos totales crecieron un 2,3% respecto al 31 de diciembre de 2016, asociado principalmente al aumento de las Inversiones financieras para el respaldo de reservas. El indicador de liquidez corriente aumento respecto a diciembre de 2016 principalmente por un incremento en los acreedores comerciales.

Dentro de sus activos, la Asociación y filiales cuenta con inversiones financieras que permiten respaldar las obligaciones con sus asociados, los cuales sumaban MM\$ 252.586 al 31 de Marzo de 2017, representando un 44,7% del total de activos y registrando un aumento del 4,4% respecto a diciembre de 2016. A continuación se presenta el detalle de estas inversiones:

Activos financieros (MM\$ de cada periodo)	Marzo 2017	Diciembre 2016
Fondo de reserva de pensiones	139.456	134.163
Fondo contingencias	30.639	30.217
Fondo de reserva de eventualidades	7.293	7.150
Fondo de inversiones de libre disposición	75.197	69.237
Total MM\$	252.585	240.766

¹ Cifras en moneda de cierre de cada periodo.

Al cierre del periodo informado, la Asociación y filiales cuentan con pasivos totales de MM\$ 274.142, de los cuales un 24,2% corresponde a pasivos corrientes. Los pasivos totales crecieron un 2,5% respecto al 31 de diciembre de 2016, como resultado de la constitución de capitales representativos de pensiones vigentes y el incremento de las obligaciones con acreedores comerciales.

Los capitales representativos de pensiones vigentes suman MM\$ 210.787, lo que equivale al 37,3% del valor de sus activos y a 0,73 veces su patrimonio. A continuación se muestra su evolución:

Capitales representativos de pensiones vigentes	Marzo 2017	Diciembre 2016
Porción corriente	9.724	9.596
Porción no corriente	201.063	198.350
Total MM\$	210.787	207.946
Capitales representativos sobre patrimonio	0,73 veces	0,73 veces

Resultados 2017:

El margen bruto de la Asociación y filiales ascendió a MM\$ 2.750 Mientras que el excedente de ejercicio alcanzó MM\$ 5.023.

Entre el 01 de enero de 2017 y el 31 de Marzo de 2017, los ingresos ordinarios ascendieron a MM\$ 99.022, principalmente debido a los ingresos por cotizaciones (84,65%). Éstos fueron de MM\$ 83.827, un 5,43% mayores a los registrados en igual período de 2016. Para mayor detalle se puede revisar la siguiente tabla.

Concepto	Marzo 2017	Marzo 2016
Ingresos por cotización básica	48.793	45.323
Ingresos por cotización adicional	31.970	30.547
Ingresos por cotización extraordinaria	2.787	2.646
Intereses, reajustes y multas	277	757
Total MM\$	83.827	79.273

Por otra parte, los egresos ordinarios ascendieron a MM\$ 96.272, incluyendo gastos en prestaciones económicas por MM\$ 18.422. Durante el período se reconocieron gastos por MM\$ 11.820 en subsidios, MM\$ 1.193 en indemnizaciones y MM\$ 5.409 en pensiones, lo que presenta un alza del 5,07% respecto de igual periodo para el año 2016. Lo anterior se puede ver en la siguiente tabla:

Concepto	Marzo 2017	Marzo 2016
Subsidios	11.820	11.855
Indemnizaciones	1.193	525
Pensiones	5.409	5.107
Total MM\$	18.422	17.487

Por otra parte, se registró un gasto en prestaciones médicas de MM\$ 38.396, un 6,71% mayor al correspondiente al mismo período del año 2016. El gasto en Prestaciones Preventivas, en tanto, fue de MM\$ 15.464, un 8,27% mayor al efectuado en 2016 en igual período. Lo anterior se puede ver en la siguiente tabla:

Concepto	Marzo 2017	Marzo 2016
Prestaciones Médicas MM\$	38.396	35.819
Prestaciones Preventivas MM\$	15.464	14.186

Los gastos de Administración ascendieron a MM\$ 7.202, un 7,58% mayor a lo observado durante el mismo período de 2016. Para mayor detalle revisar la siguiente tabla:

Concepto	Marzo 2017	Marzo 2016
Gastos en Administración MM\$	7.202	6.656

La variación de los capitales representativos de pensiones vigentes sumó MM\$ 2.842. La variación de otras reservas técnicas asociadas a salud, indemnizaciones y subsidios sumaron MM\$ 126 durante el ejercicio.

Concepto	Marzo 2017	Marzo 2016
Variación de capitales representativos de pensiones vigentes MM\$	2.842	2.305

El excedente del ejercicio incluye, además de otras partidas no ordinarias, MM\$ 198 por concepto de participación en utilidades de asociadas y de negocios conjuntos contabilizadas por el método de la participación. Las rentas de otras inversiones, en tanto, alcanzaron MM\$ 1.041

DECLARACIÓN DE RESPONSABILIDAD

Los abajo firmantes se declaran responsables respecto de la veracidad de la información incorporada en el presente informe trimestral, referido al 31 de marzo de 2017, 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	Presidente	4.461.192-9	
Andrés Santa Cruz López	Director	7.033.811-4	
Gonzalo García Balmaceda	Director	5.543.123-K	
Freddy Fritz Chacón	Director	6.040.792-4	
Víctor Riveros Infante	Director	7.165.332-3	
Elizabeth Tapia Fuentes	Director	7.981.175-0	
Cristóbal Prado Fernández	Gerente General	8.711.638-7	
Julio Henríquez Banto	Gerente División Personas, Administración y Finanzas	8.943.341-K	
Patricio Guaita Rojas	Contador General	8.071.273-1	

Santiago, 12 de mayo de 2017.