

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	Paul Schiodtz Obilinovich
1.09	Gerente General	Cristóbal Prado Fernández
1.10	Directorio	

Cargo	R (*)	Nombre	Rut
Presidente	(E)	Paul Schiodtz Obilinovich	7.170.719-9
Vicepresidente	(E)	Andrés Santa Cruz López	7.033.811-4
Director	(E)	Ricardo Mewes Schnaidt	7.671.569-6
Director	(E)	Paz Ovalle Puelma	6.615.460-2
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	(T)	Bianca Moris Lobos	15.334.517-1

1.11	Número de entidades empleadoras adherentes	65.145
1.12	Número de trabajadores afiliados	2.395.317
1.13	Número de pensionados	Invalidez: 4.605 Viudez: 3.031 Orfandad: 1.769
1.14	Número de trabajadores de la Mutualidad	Permanentes: 3.849 A Plazo Fijo: 169
1.15	Patrimonio M\$	298.414.445

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



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

Código	ACTIVOS	Nota N°	30-06-2017	31-12-2016
	ACTIVOS CORRIENTES			
11010	Efectivo y efectivo equivalente	6	17.595.550	23.633.122
11020	Activos financieros a costo amortizado	7	35.348.594	30.906.118
11030	Activos financieros a valor razonable con cambios en resultado	8	81.049.360	56.993.777
11040	Otros activos financieros	9	-	-
11050	Deudores previsionales, neto	11	28.281.976	30.869.329
11060	Aportes legales por cobrar, neto	12	3.292.930	2.317.340
11070	Deudores por venta servicios a terceros, neto	13	10.849.155	10.623.559
11080	Cuentas por cobrar a entidades relacionadas	14	615.544	453.280
11090	Otras cuentas por cobrar, neto	15	11.219.407	9.645.071
11100	Inventarios	16	5.430.003	5.037.911
11110	Activos de cobertura	17	-	-
11120	Gastos pagados por anticipado	19	863.562	108.892
11130	Activos por impuestos corrientes	20	2.234.787	2.594.004
11140	Otros activos corrientes	21	1.630.935	1.241.279
11200	SUBTOTAL ACTIVOS CORRIENTES EN OPERACIÓN		198.411.803	174.423.682
11300	Activos no corrientes y grupos en desapropiación mantenidos para la venta	22	-	1.890.444
11000	TOTAL ACTIVOS CORRIENTES		198.411.803	176.314.126
	ACTIVOS NO CORRIENTES			
12010	Activos financieros a costo amortizado	7	140.523.341	133.473.399
12020	Otros activos financieros	9	-	-
12030	Deudores previsionales, neto	11	6.191.856	6.214.044
12040	Deudores por venta de servicios a terceros, neto	13	3.772.301	4.215.183
12050	Cuentas por cobrar a entidades relacionadas	14	6.871.159	5.889.659
12060	Otras cuentas por cobrar, neto	15	1.521.451	606.189
12070	Inversiones en asociadas y en negocios conjuntos contabilizadas por el método de la participación	23	25.402.923	24.647.132
12080	Otras inversiones contabilizadas por el método de la participación	24	2.007.384	1.925.026
12090	Activos de cobertura	17	-	-
12100	Intangibles, neto	25	28.753.065	30.720.180
12110	Propiedades, planta y equipo, neto	26	169.243.687	167.872.587
12120	Propiedades de inversión	27	234.692	234.692
12130	Gastos pagados por anticipado	19	53.510	72.396
12140	Activos por impuestos diferidos	34	833.757	246.552
12150	Otros activos no corrientes	21	86.180	95.374
12000	TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES		385.495.306	376.212.413
10000	TOTAL ACTIVOS		583.907.109	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 N°	30-06-2017	31-12-2016
	PASIVOS CORRIENTES			
21010	Pasivos financieros corrientes	28	-	-
21020	Prestaciones por pagar	29	6.948.129	4.582.014
21030	Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar	30	34.182.255	24.092.299
21040	Cuentas por pagar a entidades relacionadas	31	1.533.887	1.444.832
21050	Capitales representativos de pensiones vigentes	32	9.955.871	9.595.501
21060	Reservas por prestaciones médicas por otorgar	32	5.195.819	4.493.363
21070	Reservas por subsidios por pagar	32	3.217.728	2.543.907
21080	Reservas por indemnizaciones por pagar	32	1.914.017	2.448.390
21090	Reservas adicional por insuficiencia de pasivos	32	-	-
21100	Reserva de siniestros ocurridos y no reportados (IBNR)	32	134.693	84.904
21110	Provisiones	33	69.906	36.312
21120	Retenciones, obligaciones previsionales e impuestos	33	4.589.981	3.854.318
21130	Impuestos por pagar	34	257.016	557.432
21140	Obligaciones por beneficios post – empleo y otros beneficios	35	-	-
21150	Pasivos de cobertura	17	-	-
21160	Otros pasivos corrientes	36	19.114	7.583
21170	Ingresos diferidos	37	-	-
21180	Pasivos devengados	38	6.311.524	7.742.406
21200	SUBTOTAL PASIVOS CORRIENTES		74.329.940	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		74.329.940	61.483.261
	PASIVOS NO CORRIENTES			
22010	Pasivos financieros no corrientes	28	-	-
22020	Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar	30	3.373	3.347
22030	Obligaciones por beneficios post – empleo y otros beneficios	35	5.491.442	6.544.600
22040	Cuentas por pagar a entidades relacionadas	31	-	-
22050	Capitales representativos de pensiones vigentes	32	204.204.556	198.349.779
22060	Reservas por prestaciones médicas por otorgar	32	7.246	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	125.013	90.476
22100	Reserva adicional por insuficiencia de pasivos	32	-	-
22110	Pasivos de cobertura	17	-	-
22120	Pasivos por impuestos diferidos	34	1.018.833	395.356
22130	Otros pasivos no corrientes	36	312.261	312.402
22000	TOTAL PASIVOS NO CORRIENTES		211.162.724	205.702.227
	PATRIMONIO NETO			
23010	Fondos acumulados		274.683.186	260.310.126
23020	Fondo de reserva de eventualidades		7.170.546	6.807.650
23030	Fondo de contingencia	40	33.209.058	28.522.743
23040	Fondo de reserva de pensiones adicional		-	-
23050	Otras reservas	41	(28.641.608)	(29.721.739)
23060	Excedente (déficit) del ejercicio		11.993.263	19.422.271
23100	SUB-TOTAL PATRIMONIO		298.414.445	285.341.051
23110	Participaciones no controladoras		-	-
23000	TOTAL PATRIMONIO NETO		298.414.445	285.341.051
20000	TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO NETO		583.907.109	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 - 30/06/2017	01/01/2016 - 30/06/2016
41010	Ingresos por cotización básica		97.433.179	91.252.636
41020	Ingresos por cotización adicional		63.295.494	61.060.435
41030	Ingresos por cotización extraordinaria		5.208.307	5.203.224
41040	Intereses, reajustes y multas por cotizaciones	42	1.571.685	1.605.029
41050	Rentas de inversiones financieras que respaldan reservas	43	2.324.497	1.997.466
41060	Ventas de servicios médicos a terceros	44	15.488.961	11.042.887
41070	Otros ingresos ordinarios	54	13.923.101	28.672.048
41000	TOTAL INGRESOS ORDINARIOS		199.245.224	200.833.725
42010	Subsidios	45	(23.594.123)	(24.095.806)
42020	Indemnizaciones	46	(2.100.487)	(1.340.614)
42030	Pensiones	47	(10.957.410)	(10.354.485)
42040	Prestaciones médicas	48	(71.179.323)	(71.801.877)
42050	Prestaciones preventivas de riesgos	49	(30.838.300)	(28.746.297)
42060	Funciones Técnicas	50	(2.443.668)	(1.544.883)
42070	Variación de los capitales representativos de pensiones vigentes		(6.215.147)	(5.585.554)
42080	Variación de la reserva por prestaciones médicas por otorgar		(703.436)	(69.182)
42090	Variación de la reserva por subsidios por pagar		(673.821)	(268.402)
42100	Variación de la reserva por indemnizaciones por pagar		534.373	(418.675)
42110	Variación de la reserva de siniestros ocurridos y no reportados		(84.325)	70.158
42120	Variación de la reserva adicional por insuficiencia de pasivos		-	-
42130	Costo de prestaciones médicas a terceros	44	(15.488.961)	(11.042.887)
42140	Pérdidas en inversiones financieras que respaldan reservas	43	(7.005)	(51.508)
42150	Gastos de administración	51	(15.062.800)	(13.411.945)
42160	Pérdida por deterioro (reversiones), neta	53	(1.802.741)	(2.372.941)
42170	Otros egresos ordinarios	54	(11.000.845)	(25.161.170)
42000	TOTAL EGRESOS ORDINARIOS		(191.618.019)	(196.196.068)
43000	MARGEN BRUTO		7.627.205	4.637.657
44010	Ingresos de inversiones inmobiliarias		-	-
44020	Rentas de otras inversiones	43	1.357.000	1.817.905
44030	Pérdidas en inversiones inmobiliarias		-	-
44040	Pérdidas en otras inversiones	43	(4.712)	(41.413)
44050	Participación en utilidad (pérdida) de asociadas y de negocios conjuntos contabilizadas por el método de la participación	23	605.336	446.520
44060	Otros ingresos	54	706.613	1.135.277
44070	Otros egresos	54	(570.481)	(274.135)
44080	Diferencia de cambio	55	1.887	84.284
44090	Utilidad (pérdida) por unidades de reajuste	55	2.549.868	3.175.726
44000	RESULTADO ANTES DE IMPUESTO		12.272.716	10.981.821
45010	Utilidad (pérdida) por operaciones discontinuas		-	-
45020	(Gasto) Ingreso por impuesto a la renta	34	(279.453)	(541.276)
46000	EXCEDENTE (DÉFICIT) DEL EJERCICIO		11.993.263	10.440.545
47010	Utilidad (pérdida) atribuible a tenedores de instrumentos de participación en el patrimonio neto de la controladora		11.993.263	10.440.545
47020	Utilidad (pérdida) del ejercicio atribuible a participaciones no controladoras		-	-
47000	EXCEDENTE (DÉFICIT) DEL EJERCICIO		11.993.263	10.440.545

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 - 30/06/2017	01/01/2016 - 30/06/2016
47000	EXCEDENTE (DÉFICIT) DEL EJERCICIO		11.993.263	10.440.545
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		290.130	-
48060	Utilidades (pérdidas) actuariales definidas como beneficios de planes de post empleo	35	789.970	482.322
48070	Impuestos diferidos	34	-	-
48000	TOTAL OTROS INGRESOS Y GASTOS INTEGRALES		1.080.100	482.322
49000	TOTAL RESULTADO INTEGRAL		13.073.363	10.922.867

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	362.896	-	-	-	-	-	(362.896)	-	-	-	-	-	-
Ingreso por cotización extraordinaria del 0,05%	-	5.208.306	-	-	-	-	(5.208.306)	-	-	-	-	-	-
Diferencia positiva del GPE menos GAP	-	3.476.208	-	-	-	-	(3.476.208)	-	-	-	-	-	-
0,25% del Ingreso por Cotizaciones	-	405.722	-	-	-	-	(405.722)	-	-	-	-	-	-
Recursos del FC que exceden el límite VAOIEP	-	(3.752.485)	-	-	-	-	3.752.485	-	-	-	-	-	-
Gasto en pensiones y otros beneficios, con cargo al FC	-	(609.436)	-	-	-	-	609.436	-	-	-	-	-	-
Otros cargos (abonos) al FC	-	(42.000)	-	-	-	-	42.000	-	-	-	-	-	-
Aportes al Fondo de Reserva de Pensiones Adicional	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras variaciones patrimoniales													
Diferencia participación temporal en filiales de RCR	-	-	-	290.161	-	-	-	-	-	-	-	-	290.161
Ganancias (Pérdidas) Actuariales Beneficios post empleo	-	-	-	789.970	-	-	-	-	-	-	-	-	789.970
Excedente (déficit) del ejercicio	-	-	-	-	-	-	-	11.993.263	-	-	-	-	11.993.263
Saldo final al 30/06/2017	7.170.546	33.209.058	-	(28.641.608)	-	-	274.683.186	11.993.263	-	-	-	-	298.414.445

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 - 30/06/2017	01/01/2016 - 30/06/2016
91110	Recaudación por cotización básica		96.029.968	89.550.034
91120	Recaudación por cotización adicional		58.401.216	55.414.856
91130	Recaudación por cotización extraordinaria		4.996.962	4.990.344
91140	Recaudación por intereses, reajustes y multas por cotizaciones		1.812.562	1.326.612
91150	Rentas de inversiones financieras		1.724.276	1.150.378
91160	Recaudación por ventas de servicios a terceros		31.047.792	20.627.616
91170	Otros ingresos percibidos	56	14.391.544	17.246.230
91100	TOTAL INGRESOS DE ACTIVIDADES DE LA OPERACIÓN		208.404.320	190.306.070
91510	Egresos por pago de subsidios		(21.717.043)	(23.813.078)
91520	Egresos por pago de indemnizaciones		(2.257.759)	(1.440.003)
91530	Egresos por pago de pensiones		(10.555.134)	(9.930.938)
91540	Egresos por prestaciones médicas		(73.264.818)	(73.719.587)
91550	Egresos por prestaciones preventivas de riesgos		(31.741.836)	(29.514.063)
91560	Egresos por funciones técnicas		(2.515.265)	(1.586.144)
91570	Egresos por prestaciones médicas a terceros		(15.942.776)	(11.337.824)
91580	Egresos por administración		(15.742.849)	(13.779.394)
91590	Gastos financieros		(14.759)	(14.018)
91600	Otros egresos efectuados	56	(11.275.203)	(12.463.937)
91610	Impuesto al valor agregado y otros similares pagados		(7.117.382)	(5.099.586)
91500	TOTAL EGRESOS DE ACTIVIDADES DE LA OPERACIÓN		(192.144.824)	(182.698.572)
91000	FLUJO NETO POSITIVO (NEGATIVO) ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE LA OPERACIÓN		16.259.496	7.607.498
92110	Obtención de préstamos		-	-
92120	Otras fuentes de financiamiento	57	-	611.254
92100	TOTAL INGRESOS DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		-	611.254
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		-	611.254
93110	Ventas de propiedades, planta y equipo		130	184.838
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		-	7.520.693
93160	Otros ingresos percibidos	58	-	52.807
93100	TOTAL INGRESOS DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		130	7.758.338
93510	Inversiones en propiedades, planta y equipos		(4.032.198)	(3.411.479)
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		(7.475.000)	(8.784.000)
93550	Inversiones en otros activos financieros		(10.790.000)	-
93560	Otros desembolsos de inversión	58	-	-
93500	TOTAL EGRESOS DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		(22.297.198)	(12.195.479)
93000	FLUJO NETO POSITIVO (NEGATIVO) ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		(22.297.068)	(4.437.141)
94000	FLUJO NETO TOTAL POSITIVO (NEGATIVO) DEL EJERCICIO		(6.037.572)	3.781.611
94500	Efecto de las variaciones de los tipos de cambio		-	-
95000	VARIACIÓN NETA DEL EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE		(6.037.572)	3.781.611
95500	SALDO INICIAL DEL EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE		23.633.122	9.055.368
96000	SALDO FINAL DEL EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE		17.595.550	12.836.979

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 y filiales al 30 de junio 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 y filiales. 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 30 de junio 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 30 de junio 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
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

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
Aclaración a la NIIF 15 <i>Ingresos procedentes de contratos con clientes</i>	Periodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2018
Clasificación y medición de transacciones de pagos basados en acciones (enmiendas a NIIF 2)	Periodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2018

Aplicación NIIF 9 <i>Instrumentos Financieros</i> con NIIF 4 <i>Contratos de Seguro</i> (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 30 de junio 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					
				30/06/2017			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 30 de junio 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%	10.041.484	1.118.261	11.159.745	6.830.921	182.753	4.146.071	-	11.159.745	12.468.723	(12.045.595)	411.629
76.198.822-0	Empresa de Servicios Externos Asociación Chilena de Seguridad Transporte S.A.	99,000%	1.550.518	158.236	1.708.754	2.424.306	14.246	(729.798)	-	1.708.754	7.395.469	(7.351.537)	65.678
76.481.620-K	Centro Médico HTS S.A.	99,999%	7.435.128	2.094.985	9.530.113	3.087.196	810.671	5.632.246	-	9.530.113	6.580.435	(6.200.619)	134.483
75.005.300-9	Fundación Científica y Tecnológica de la Asociación Chilena de Seguridad	100,000%	705.356	725.433	1.430.789	113.986	5.061	1.311.742	-	1.430.789	528.510	(391.446)	257.890
Total			19.732.486	4.096.915	23.829.401	12.456.409	1.012.731	10.360.261	-	23.829.401	26.973.137	(25.989.197)	869.680

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
				30/06/2017	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 30 de junio 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%	861.564	34.838	896.402	191.211	6.102	197.313	757.893	(561.378)	151.029
Total			861.564	34.838	896.402	191.211	6.102	197.313	757.893	(561.378)	151.029

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	30/06/2017 \$	31/12/2016 \$
Dólar Estadounidense	US\$	664,29	669,47
Unidad de Fomento	UF	26.665,09	26.347,98

c) Entidades en el exterior:

Al 30 de junio 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 y filiales estimarán, al 30 de noviembre de cada año, si existen indicios de que los elementos del rubro han sufrido una pérdida de valor. Si existen tales indicios, se estima el valor recuperable del activo. En el caso de los activos que no se encuentren en condiciones de uso la estimación del valor recuperable es realizada con independencia de la existencia de indicios de deterioro. Si el valor en libros excede el importe recuperable, se reconoce una pérdida por este exceso, reduciendo el valor libro del activo hasta su valor recuperable.

La Administración realizó el test de deterioro 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 y filiales. Dichos activos se valorizan inicialmente a su costo de adquisición, más todos los gastos incurridos que sean asignables directamente. Posteriormente se valorizan en forma periódica a su valor de tasación, neto de depreciación y pérdidas por deterioro de valor. La periodicidad está fijada por la Administración con una frecuencia de dos años. La depreciación se distribuye linealmente en función de la vida útil de los correspondientes bienes.

2.6 Activos intangibles

a) Goodwill:

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 30 de junio 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 lo estipulado en la Circular N° 3.262 emitida por la Superintendencia de Seguridad Social el 23 de octubre de 2016.

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 4,13% 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 por cotizaciones extraordinarias pagadas por las empresas adherentes en base al seguro contra accidentes y enfermedades laborales.

El 28 de abril de 2017 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.

Hasta el 31 de marzo de 2017 la tasa por cotizaciones extraordinarias era de un 0,05%.

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.

h) Fondo Sanna:

En la ley N° 21.010 de fecha 28 de abril de 2017, 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 0,03% desde el 1 de enero de 2020.

La Asociación para estas cotizaciones actúa como un ente recaudador solamente, teniendo como obligación, invertir los recursos recaudados los que a futuro serán entregados a la institución que el Estado determine. Tanto los activos como los pasivos asociados a esta cotización son reconocidos en cuentas de orden, tal como lo dispuso la Superintendencia de Seguridad Social en la circular N° 3.293 del 8 de mayo de 2017.

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 30 de junio de 2017 y 31 de diciembre de 2016.

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.

Cuadro 1
Reconocimiento de Capitales Representativo

(cifras en miles \$)

Año	Viudas y MHFNM menores de 45 años		Orfandad mayores de 18 y menores de 24 años		Total Anual
	Efecto en Resultados	Efecto en Patrimonio	Efecto en Resultados	Efecto en Patrimonio	
2017	35.271		85.602	-	120.873
2016	28.973	2.463.427	(39.103)	-	2.453.297
2015	(32.632)	1.898.291	(14.436)	-	1.851.223
2014	21.635	5.000.000	28.873	-	5.050.508
2013	(54.249)	4.000.000	(29.629)	-	3.916.122
2012	(32.169)	3.000.000	(67.566)	-	2.900.265
Total	(68.442)	16.361.718	(121.861)	-	16.171.415

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 òParticipación en utilidad (pérdida) de asociadas contabilizados por el método de la participaciónö. El resultado obtenido por la inversión en otras empresas asociadas se registra en el rubro òRentas de otras inversionesö o òPérdidas en otras inversionesö 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 òDeudores previsionales, netoö y 11070 òDeudores por venta de servicios a terceros, netoö, 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 NO CORRIENTES Otras cuentas por cobrar, neto	ACTIVOS CORRIENTES Cuentas por cobrar a entidades relacionadas	245.877
ACTIVOS NO CORRIENTES Otras cuentas por cobrar, neto	ACTIVOS CORRIENTES Otras cuentas por cobrar, neto	152.171
ACTIVOS NO CORRIENTES Otras cuentas por cobrar	PASIVOS CORRIENTES Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar	254.616
ACTIVOS CORRIENTES Cuentas por cobrar a entidades relacionadas	PASIVOS CORRIENTES Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar	8.739
EGRESOS ORDINARIOS Gastos de administración	EGRESOS ORDINARIOS Pérdida por deterioro (reversiones), neta	9.000

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

ii. Riesgo de cambio en los precios de determinados activos

Corresponde al riesgo de pérdida ante cambios en los precios de los activos tales como bienes raíces, inversiones en renta variable 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 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 Chilena de Seguridad. 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.

NOTA 5. ESTIMACIONES Y CRITERIOS CONTABLES

5.1 Estimaciones y criterios contables importantes:

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

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

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

5.2 Criterios importantes al aplicar las políticas contables:

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

NOTA 6. EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE

El detalle del efectivo y efectivo equivalente es el siguiente:

Conceptos	Moneda	Al 30/06/2017 M\$	Al 31/12/2016 M\$
Caja (a)	CLP	113.787	222.545
Bancos (b)	CLP	4.313.398	3.897.935
Depósitos a plazo (c)	CLP	122.143	119.859
Otro efectivo y equivalentes de efectivo (d)	CLP	13.046.222	19.392.783
Total		17.595.550	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 30/06/2017 M\$
DEPOSITOS A CORTO PLAZO	CLP	119.859	3,35%	35 Días	119.859	2.284	122.143
Total					119.859	2.284	122.143

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 30 de junio 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 30/06/2017 M\$
BBVA ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS	FFMM	CLP	14-06-2017	03-07-2017	2.500.000	2.503.274	2,95%	2.503.274
BBVA ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS	FFMM	CLP	30-06-2017	03-07-2017	740.000	740.054	2,65%	740.054
SECURITY ADM. GENERAL DE FONDOS S.A.	FFMM	CLP	14-06-2017	03-07-2017	2.500.000	2.503.120	2,81%	2.503.120
SECURITY ADM. GENERAL DE FONDOS S.A.	FFMM	CLP	14-06-2017	03-07-2017	1.350.000	1.351.685	2,81%	1.351.685
SECURITY ADM. GENERAL DE FONDOS S.A.	FFMM	CLP	14-06-2017	03-07-2017	500.000	500.624	2,81%	500.624
SCOTIABANK ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS CHILE S.A.	FFMM	CLP	14-06-2017	03-07-2017	2.500.000	2.503.392	3,05%	2.503.392
SCOTIABANK ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS CHILE S.A.	FFMM	CLP	14-06-2017	03-07-2017	500.000	500.678	3,05%	500.679
SCOTIABANK ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS CHILE S.A.	FFMM	CLP	16-06-2017	03-07-2017	906.000	907.081	3,07%	907.081
SCOTIABANK ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS CHILE S.A.	FFMM	CLP	27-06-2017	03-07-2017	500.000	500.158	3,78%	500.158
BTG PACTUAL RENTA CHILENA	FFMM	CLP	01-01-2017	02-01-2018	87	90	3,45%	90
BTG PACTUAL RENTA NOMINAL	FFMM	CLP	01-01-2017	02-01-2018	39.853	40.835	3,45%	40.835
SURA RENTA ACTIVA CHILE	FFMM	CLP	01-01-2017	02-01-2018	717.800	736.489	3,45%	736.489
SURA RENTA BONOS CHILE	FFMM	CLP	01-01-2017	02-01-2018	252.175	258.741	3,45%	258.741
Total					13.005.915	13.046.221		13.046.222

Institución	Instrumento	Moneda	Fecha inicio	Fecha término	Valor inicial	Valor final	Tasa anual %	Valor contable al
					(nominal) M\$	M\$		31/12/2016 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	30/06/2017		31/12/2016	
	Corriente M\$	No Corriente M\$	Corriente M\$	No Corriente M\$
Fondo de Pensiones	30.665.997	111.884.936	27.545.932	106.616.633
Fondo de Contingencia	4.682.597	28.638.405	3.360.186	26.856.766
Total	35.348.594	140.523.341	30.906.118	133.473.399

1a) Inversiones financieras del fondo de pensiones

El detalle de las inversiones financieras del fondo de pensiones al 30 de junio 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	UF	2,30%	181	9.883.763	118.473	-	118.017	10.120.253	UF	2,30%	1.298	59.684.066	715.414	-	712.659	61.112.139
BONOS BANCO CENTRAL DE CHILE	UF	1,80%	135	114.891	1.235	-	1.077	117.203	UF	1,80%	1.463	3.954.470	42.498	-	37.062	4.034.030
BONO TESORERIA GENERAL REPUBLICA DE CHILE	UF	0,95%	93	260.170	3.139	-	1.234	264.543	UF	0,95%	899	9.001.648	108.599	-	42.711	9.152.958
BONO TESORERIA GENERAL REPUBLICA DE CHILE	CLP	4,00%	154	197.622	-	-	4.681	202.303	CLP	4,00%	1.608	4.425.170	-	-	104.812	4.529.982
BONOS DE EMPRESAS	UF	2,58%	167	8.550.406	102.503	-	108.099	8.761.008	UF	2,58%	1.845	30.898.170	370.410	-	390.634	31.659.214
BONOS DE EMPRESAS	CLP	4,75%	174	11.035	-	-	254	11.289	CLP	4,75%	1.479	227.551	-	-	5.243	232.794
BONOS SUBORDINADOS INSTITUCIONES FINANCIERAS	UF	1,82%	172	27.838	29	-	48	27.915	UF	-	1.828	179.749	187	-	313	180.249
DEPOSITOS A CORTO PLAZO	UF	0,90%	149	7.537.779	56.307	-	30.556	7.624.642	UF	-	-	-	-	-	-	-
DEPOSITOS A CORTO PLAZO	CLP	2,88%	29	3.163.820	-	-	96.416	3.260.236	CLP	-	-	-	-	-	-	-
DEPOSITOS LARGO PLAZO	UF	0,71%	245	3.053	439	-	4.215	7.707	UF	-	-	-	-	-	-	-
LETRAS HIPOTECARIAS DE BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	UF	4,24%	136	214.008	2.714	-	4.729	221.451	UF	4,24%	1.457	737.595	9.353	-	16.299	763.247
PAGARE REAJUSTABLE DEL BANCO CENTRAL	UF	1,21%	124	46.602	558	-	287	47.447	UF	1,21%	1.175	216.401	2.589	-	1.333	220.323
Total				30.010.987	285.397	-	369.613	30.665.997				109.324.820	1.249.050	-	1.311.066	111.884.936

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 M\$	Reajustes M\$	Variación tipo de cambio M\$	Intereses devengados M\$	Valor contable M\$	Moneda	Tasa (anual) promedio	Días promedio vencimiento	Capital M\$	Reajustes M\$	Variación tipo de cambio M\$	Intereses devengados M\$	Valor contable M\$
BONOS DE BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	UF	2,41%	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	0	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 30 de junio 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 30 de junio 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%	134	58.574	-	-	1.376	59.950	CLP	4,75%	707	1.059.096	-	-	24.880	1.083.976
BONOS DE BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	UF	2,03%	151	1.736.104	20.736	-	28.446	1.785.286	UF	2,03%	1.014	12.321.441	147.168	-	201.885	12.670.494
BONOS BANCO CENTRAL DE CHILE	CLP	3,21%	114	174.168	-	-	2.836	177.004	CLP	3,21%	732	4.060.091	-	-	66.116	4.126.207
BONOS BANCO CENTRAL DE CHILE	UF	0,58%	127	2.398	591	-	604	3.593	UF	0,58%	543	81.423	20.075	-	20.505	122.003
BONO TESORERIA GENERAL REPUBLICA DE CHILE	UF	0,54%	98	69.208	697	-	191	70.096	UF	0,54%	913	2.610.089	26.289	-	7.217	2.643.595
BONO TESORERIA GENERAL REPUBLICA DE CHILE	CLP	3,81%	154	876	-	-	10	886	CLP	3,81%	1.286	19.684	-	-	218	19.902
BONOS DE EMPRESAS	UF	2,10%	228	1.676.310	18.152	-	23.744	1.718.206	UF	2,10%	1.305	5.166.544	55.945	-	73.181	5.295.670
BONOS DE EMPRESAS	CLP	4,56%	132	273.857	-	-	4.938	278.795	CLP	4,56%	1.145	2.215.716	-	-	39.952	2.255.668
DEPOSITOS A CORTO PLAZO	CLP	3,24%	238	369.294	-	-	3.507	372.801	CLP	0,00%	-	-	-	-	-	-
DEPOSITOS A LARGO PLAZO	CLP	4,08%	187	305	-	-	6	311	CLP	0,00%	-	-	-	-	-	-
LETRAS HIPOTECARIAS DE BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	UF	3,71%	125	123.760	1.242	-	2.016	127.018	UF	3,71%	1.485	303.469	3.046	-	4.944	311.459
PAGARES DESCONTABLES BANCO CENTRAL	CLP	3,42%	124	64.532	-	-	414	64.946	-	-	-	-	-	-	-	
PAGARE REAJUSTABLE DEL BANCO CENTRAL	UF	1,42%	124	23.260	278	-	167	23.705	UF	1,42%	1.175	107.376	1.285	-	770	109.431
Total				4.572.646	41.696	-	68.255	4.682.597				27.944.929	253.808	-	439.668	28.638.405

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	1,16%	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	108.467	-	-	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 30 de junio 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.

NOTA 8. ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE

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

Detalle	30/06/2017 M\$	31/12/2016 M\$
Fondo de Libre Disposición	73.692.822	49.844.191
Fondo de Eventualidades	7.356.538	7.149.586
Total	81.049.360	56.993.777

1. Inversiones financieras del fondo de libre disposición

El detalle de las inversiones financieras del fondo de libre disposición al 30 de junio 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	CLP	3,85%	157	811.960	-	-	30.702	842.662
BONOS DE BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	UF	1,55%	153	26.082.002	289.333	-	543.684	26.915.019
BONOS BANCO CENTRAL DE CHILE	UF	1,15%	131	2.908.981	26.083	-	14.866	2.949.930
BONOS BANCO CENTRAL DE CHILE	CLP	3,08%	133	2.310.191	-	-	30.578	2.340.769
BONO TESORERIA GENERAL REPUBLICA DE CHILE	UF	1,29%	89	20.154.770	169.527	-	24.242	20.348.539
BONO TESORERIA GENERAL REPUBLICA DE CHILE	CLP	3,36%	123	413.636	-	-	10.680	424.316
BONOS DE EMPRESAS	CLP	4,09%	129	1.347.469	-	-	38.553	1.386.022
BONOS DE EMPRESAS	UF	1,70%	176	7.876.314	95.384	-	205.114	8.176.812
DEPOSITOS A CORTO PLAZO	CLP	2,76%	50	6.965.980	-	-	44.651	7.010.631
LETRAS HIPOTECARIAS DE BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	UF	2,63%	142	579.879	5.971	-	9.804	595.654
PAGARÉ DESCONTABLE DEL BANCO CENTRAL	CLP	3,48%	120	2.566.996	-	-	769	2.567.765
PAGARÉ REAJUSTABLE DEL BANCO CENTRAL	UF	0,98%	124	132.082	1.564	-	1.057	134.703
Total				72.150.260	587.862	-	954.700	73.692.822

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	Reajustes	Variación tipo de cambio	Intereses devengados	Valor razonable
				M\$	M\$	M\$	M\$	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 30 de junio 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	1,52%	159	3.063.471	41.431	-	85.329	3.190.231
BONOS BANCO CENTRAL DE CHILE	UF	0,99%	103	851.510	8.821	-	846	861.177
BONO TESORERIA GENERAL REPUBLICA DE CHILE	UF	2,17%	51	1.507.646	15.183	-	6.555	1.529.384
BONO TESORERIA GENERAL REPUBLICA DE CHILE	CLP	3,22%	93	112.167	-	-	2.975	115.142
BONOS DE EMPRESAS	UF	1,75%	181	756.332	11.907	-	25.153	793.392
DEPOSITO A CORTO PLAZO	CLP	2,88%	70	783.760	-	-	4.471	788.231
LETRAS HIPOTECARIAS DE BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	UF	2,71%	143	76.584	943	-	1.454	78.981
Total				7.151.470	78.285	-	126.783	7.356.538

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 30 de junio 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 30 de junio del 2017:

Concepto	Activos financieros a costo amortizado M\$	Activos financieros a valor razonable M\$	Total M\$
Activos financieros que respaldan reservas	175.871.935	7.356.538	183.228.473
Instrumentos financieros derivados	-	-	-
Deudores comerciales y cuentas a cobrar	65.129.076	-	65.129.076
Otros activos financieros	-	73.692.822	73.692.822
Efectivo y efectivo equivalente	17.595.550	-	17.595.550
Total	258.596.561	81.049.360	339.645.921

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	35.314.274	-	35.314.274
Instrumentos financieros derivados	-	-	-
Otros pasivos financieros	-	-	-
Total	35.314.274	-	35.314.274

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	164.379.517	7.149.586	171.529.103
Instrumentos financieros derivados	-	-	-
Deudores comerciales y cuentas a cobrar	64.736.592	-	64.736.592
Otros activos financieros	-	49.844.171	49.844.171
Efectivo y efectivo equivalente	23.633.122	-	23.633.122
Total	252.749.231	56.993.757	309.742.988

Concepto	Pasivos a valor razonable con cambio en resultado M\$	Instrumentos financieros con efecto en el patrimonio M\$	Total M\$
Pasivos financieros corrientes	-	-	-
Acreeedores comerciales	24.527.089	-	24.527.089
Instrumentos financieros derivados	-	-	-
Otros pasivos financieros	-	-	-
Total	24.527.089	-	24.527.089

NOTA 11. DEUDORES PREVISIONALES NETO

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

Concepto	30/06/2017 M\$	31/12/2016 M\$
Cotizaciones declaradas y no pagadas:		
Ingresos por Cotización Básica	667.078	662.162
Ingresos Cotización Adicional	989.321	1.076.339
Ingresos por Cotización Extraordinaria	37.060	36.785
Intereses, reajustes y multas	73.796	95.368
Ingresos Devengados por Cotizaciones:		
Ingresos por Cotización Básica	15.552.657	17.049.183
Ingresos Cotización Adicional	9.882.233	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) (**)	374.753	532.453
Diferencias por cotizaciones adicionales	-	-
Subsidios por incapacidad laboral a recuperar	-	-
Beneficios indebidamente percibidos	-	-
Fraudes que afecten a fondos propios	-	-
Otros:		
Cheques Protestados	704.905	580.852
Costas Asociados	173	484
Subtotal	28.281.976	30.869.329
Menos: Provisión por pérdidas por deterioro	-	-
Total Neto	28.281.976	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	30/06/2017 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	1.403.156	965.399	1.906.341	4.274.896	1.364.407	917.507	2.073.384	4.355.298
Ingresos Cotización Adicional	2.432.268	1.813.328	4.086.529	8.332.125	2.417.751	1.701.610	4.496.438	8.615.799
Ingresos por Cotización Extraordinaria	77.953	53.633	105.907	237.493	75.800	50.973	115.187	241.960
Intereses, reajustes y multas	952.338	878.178	3.786.726	5.617.242	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)	266.801	379.202	11.658.301	12.304.304	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	204.838	6.791	780.929	992.558	6.789	49.995	832.115	888.899
Costas Asociados	1.757	369	438.928	441.054	526	9.538	550.428	560.492
Subtotal	5.339.111	4.096.900	22.763.661	32.199.672	5.656.520	4.319.325	22.776.665	32.752.510
Menos: Provisión por pérdidas por deterioro	(571.506)	(2.672.649)	(22.763.661)	(26.007.816)	(767.654)	(2.994.147)	(22.776.665)	(26.538.466)
Total Neto	4.767.605	1.424.251	-	6.191.856	4.888.866	1.325.178	-	6.214.044

(*) Debe haberse emitido resolución de cobranza.

(**) Deudas de los Servicios de Salud.

Al 30 de junio de 2017 de los M\$12.679.057 por concepto de Beneficios por cobrar (M\$12.304.304 activos no corrientes y M\$374.753 de activo corriente), M\$10.627.521 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\$27.146.721, la diferencia (M\$16.519.200), 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\$20.685.165 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	30/06/2017 M\$	31/12/2016 M\$
Deudores por concurrencia de pensiones:		
Asociacion Chilena de Seguridad	-	-
Mutual de Seguridad de la C. Ch. C.	267.796	104.296
Instituto de Seguridad del Trabajo	119.951	171.394
Instituto de Seguridad Laboral	500.806	595.973
Deudores por concurrencias de indemnizaciones:		
Asociacion Chilena de Seguridad	-	-
Mutual de Seguridad de la C. Ch. C.	77.779	44.338
Instituto de Seguridad del Trabajo	42.718	34.397
Instituto de Seguridad Laboral	426.838	424.081
Concurrencias administrador delegado (*)	-	-
Codelco	66.151	73.159
C.A.P.	195.599	149.485
Endesa	7.528	7.528
Enami	87.814	87.814
Enacar	12.389	12.389
Cía. Manufactura de papeles y cartones	2.008	3.895
Madeco	2.354	2.354
Soquimich	5.439	5.439
Empresa Nacional del Petróleo	20.622	20.623
Recaudación cotización salud pensionado	25.921	-
Concurrencias por asignar otras mutuales (**)	1.101.999	310.724
Fondo único de prestaciones familiares	304.725	234.411
Mano de Obra (DL N°889 de 1975)	-	1.449
Otros:		
Bonificacion invierno	22.314	-
Recuperación por muerte	1.991	485
Aporte previsional solidario	188	33.106
Subtotal	3.292.930	2.317.340
Menos: Provisión por pérdidas por deterioro	-	-
Total Neto	3.292.930	2.317.340

(*) Mensualmente se estan 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. Una vez determinados esos porcentajes son registrados en la cuenta de mutualidad respectiva.

NOTA 13. DEUDORES POR VENTA SERVICIOS A TERCEROS, NETO

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

Rut	Concepto	Al 30 de junio 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	1.206	-	-	-	-	-	-	1.206	-	1.206
70.015.580-3	Instituto de Seguridad del Trabajo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
61.533.000-0	Instituto de Seguridad Laboral	1.915.434	-	-	-	-	-	-	1.915.434	-	1.915.434
	Administrador delegado	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Deterioro (menos)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Subtotal Organismos Administradores	1.916.640							1.916.640		1.916.640
	Otras Instituciones de Salud Privada	452.456	7.975	-	-	-	2.584	-	463.015	-	463.015
	Deterioro (menos)	-	-	-	-	-	80.447	-	80.447	-	80.447
	Subtotal Otras Instituciones de Salud Privada	452.456	7.975				83.031		543.462		543.462
	Instituciones Públicas	451.247	-	-	383	-	254.124	446	706.200	-	706.200
	Deterioro (menos)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Subtotal Instituciones Públicas	451.247			383		254.124	446	706.200		706.200
	Otras Empresas	3.785.798	1.658	15.745	-	-	845.047	28.041	4.676.289	-	4.676.289
	Deterioro (menos)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Subtotal Otras Empresas	3.785.798	1.658	15.745			845.047	28.041	4.676.289		4.676.289
	Personas Naturales	2.714.653	-	-	-	-	254.345	-	2.968.998	-	2.968.998
	Deterioro (menos)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Subtotal Personas Naturales	2.714.653					254.345		2.968.998		2.968.998
	Otros:										
	Corporaciones	11.789	-	-	-	-	-	-	11.789	-	11.789
	Deportivos	-	-	-	-	-	773	-	773	-	773
	Fundaciones	4.575	-	-	-	-	14.954	-	19.529	-	19.529
	Bomberos	5.475	-	-	-	-	-	-	5.475	-	5.475
	Casas de estudios e Institutos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Deterioro (menos)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Subtotal otros	21.839					15.727		37.566		37.566
Total Neto		9.342.633	9.633	15.745	383		1.452.274	28.487	10.849.155		10.849.155

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	Asociacion 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 30 de junio 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	Asociación Chilena de Seguridad	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
70.285.100-9	Mutual de Seguridad	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
70.015.580-3	Instituto de Seguridad del Trabajo	937	-	-	-	-	801	-	1.738	-	1.738
61.533.000-0	Instituto de Seguridad Laboral	579.940	-	-	17	-	12.220	8.440	600.617	-	600.617
	Administrador delegado	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Deterioro (menos)	(797)	-	-	-	-	(403)	-	(1.200)	-	(1.200)
	Subtotal Organismos Administradores	580.080	-	-	17	-	12.618	8.440	601.155	-	601.155
	Otras Instituciones de Salud Privada	398.654	55.478	2.546	1.231	-	68.754	135.456	662.119	-	662.119
	Deterioro (menos)	(51.784)	-	-	-	-	(56.590)	(108.021)	(216.395)	-	(216.395)
	Subtotal Otras Instituciones de Salud Privada	346.870	55.478	2.546	1.231	-	12.164	27.435	445.724	-	445.724
	Instituciones Públicas	406.408	18.545	36.172	13.589	-	77.731	82.877	635.322	-	635.322
	Deterioro (menos)	(103.699)	-	-	-	-	(71.198)	(72.519)	(247.416)	-	(247.416)
	Subtotal Instituciones Públicas	302.709	18.545	36.172	13.589	-	6.533	10.358	387.906	-	387.906
	Otras Empresas	2.832.786	119.546	254.640	47.644	751	3.645.427	1.634.474	8.535.268	-	8.535.268
	Deterioro (menos)	(2.824.057)	-	-	-	(323)	(3.605.173)	(1.531.122)	(7.960.675)	-	(7.960.675)
	Subtotal Otras Empresas	8.729	119.546	254.640	47.644	428	40.254	103.352	574.593	-	574.593
	Personas Naturales	1.978.746	24.745	15.745	7.441	80	254.144	49.785	2.330.686	-	2.330.686
	Deterioro	(621.490)	-	-	-	(20)	(43.510)	(9.415)	(674.435)	-	(674.435)
	Subtotal Personas Naturales	1.357.256	24.745	15.745	7.441	60	210.634	40.370	1.656.251	-	1.656.251
	Otros:										
	Corporaciones	1.354	757	154	1.577	-	654	1.599	6.095	-	6.095
	Deportivos	11.605	2.321	165	-	-	454	198	14.743	-	14.743
	Embajadas	307	-	-	-	-	-	-	307	-	307
	Fundaciones	14.864	94	-	-	-	10.896	7.475	33.329	-	33.329
	Bomberos	55.746	18	2.247	-	-	-	1.113	59.124	-	59.124
	Casas de estudios e Institutos	17.545	-	-	881	-	747	30.295	49.468	-	49.468
	Deterioro (menos)	(8.197)	-	-	-	-	(8.951)	(39.246)	(56.394)	-	(56.394)
	Subtotal otros	93.224	3.190	2.566	2.458	-	3.800	1.434	106.672	-	106.672
	Total Neto	2.688.868	221.504	311.669	72.380	488	286.003	191.389	3.772.301	-	3.772.301

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	Asociacion 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	3.884.637	116.295	34.888	42.178	50	3.884.781	33.439	7.996.268	-	7.996.268
	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	2.178.954	22.315	4.820	3.058	-	505.272	3.307	2.717.726	-	2.717.726
	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	-	1.612	2.872	6.997	-	6.997
	Deportivos	15.408	6.282	593	-	-	324	174	22.781	-	22.781
	Embajadas	302	-	-	-	-	-	-	302	-	302
	Fundaciones	2.949	92	-	-	-	2.847	1.478	7.366	-	7.366
	Bomberos	88.392	18	9.209	-	-	-	1.094	98.713	-	98.713
	Casas de estudios e Institutos	27.247	-	-	866	-	734	290	29.137	-	29.137
	Deterioro (menos)	(130.881)	(4.256)	(3.777)	(1.589)	-	(5.436)	(5.870)	(151.809)	-	(151.809)
	Subtotal otros	3.724	2.999	6.152	493	-	81	38	13.487	-	13.487
	Total Neto	3.534.543	70.995	34.210	6.233	-	525.374	43.828	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	
						30/06/2017 M\$	31/12/2016 M\$	30/06/2017 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	-	-
SERVICLINICA IQUIQUE S.A.	96.840.610-8	Colgada	Servicios médicos	CLP	90 días	941	11.636	-	-
CORPORACION MEDICA DE ARICA S.A.	96.613.220-5	Colgada	Dividendos	CLP	90 días	25.561	11.324	-	-
LABORATORIOS CLÍNICOS BIONET S.A.	96.951.870-8	Control conjunto	Arriendos	CLP	90 días	14.531	18.480	-	-
LABORATORIOS CLÍNICOS BIONET S.A.	96.951.870-8	Control conjunto	Servicios	CLP	90 días	3.229	14.449	-	-
LABORATORIOS CLÍNICOS BIONET S.A.	96.951.870-8	Control conjunto	Dividendos	CLP	90 días	96.519	129.565	-	-
CLINICA ATACAMA SOCIEDAD POR ACCIONES	76.938.510-K	Indirecta	Servicios médicos	CLP	90 días	48.492	-	-	-
INMOBILIARIA E INVERSIONES CLINICAS DEL SUR SPA	76.057.919-K	Indirecta	Servicios médicos	CLP	360 días	138.509	-	-	-
INMOBILIARIA E INVERSIONES CLINICAS DEL SUR SPA	76.057.919-K	Indirecta	Venta de activos fijos	CLP	360 días	239.863	245.877	-	-
CENTRO DE ESPECIALIDADES MEDICAS DEL SUR SPA	76.010.492-2	Indirecta	Servicios médicos	CLP	360 días	37.599	-	-	-
FONDO DE INDEMNIZACION POR AÑOS DE SERVICIOS DE JEFATURAS DE LA ASOCIACION CHILENA DE SEGURIDAD	71.652.100-1	Asociada	Prestamos	CLP	90 días	-	145	-	-
FONDO DE INDEMNIZACION POR AÑOS DE SERVICIOS DE JEFATURAS DE LA ASOCIACION CHILENA DE SEGURIDAD	71.652.100-1	Asociada	Servicios de Back Office	CLP	90 días	3.600	-	-	-
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	6.871.159	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						615.544	453.280	6.871.159	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	30/06/2017 M\$				31/12/2016 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	92.423	17.727	19.008	129.158	34.948	14.749	-	49.697
Anticipo por prestaciones de servicio	-	-	-	-	-	-	-	-
Cuenta corriente del personal	-	-	-	-	7.712	-	18.814	26.526
Préstamos al personal	197.215	(43.394)	1.905.242	2.059.063	478.061	230.609	1.384.146	2.092.816
Garantías por arriendo y otros	371	1.448	50.857	52.676	10.800	2.613	38.644	52.057
Deudores por venta de propiedades, planta y equipo	-	-	-	-	-	-	-	-
Reajustes, multas e intereses	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-
Vales a rendir	17.571	1.835	3.977	23.383	5.626	3.092	7.194	15.912
Deudores varios	9.348	48.867	117.452	175.667	82.772	21.069	56.827	160.668
Deuda venta acciones Serviclínica a CEM La Calera	-	-	113.180	113.180	-	-	-	-
Deuda venta acciones Servisalud a Interclínica S.A.	-	152.887	-	152.887	-	152.171	-	152.171
Documentos por cobrar	260.155	23.033	85.205	368.393	234.609	124.952	269.258	628.819
Cuentas por cobrar	4.084.327	17.317	113.225	4.214.869	3.625.894	124.064	37.626	3.787.584
Facturas por cobrar	3.204.724	27.887	229.344	3.461.955	2.303.952	7.331	190.933	2.502.216
Otros Deudores	24.783	50.196	393.197	468.176	44.231	26.179	106.195	176.605
Subtotal	7.890.917	297.803	3.030.687	11.219.407	6.828.605	706.829	2.109.637	9.645.071
Menos: Provisión por pérdidas por deterioro	-	-	-	-	-	-	-	-
Total Neto	7.890.917	297.803	3.030.687	11.219.407	6.828.605	706.829	2.109.637	9.645.071

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

Concepto	30/06/2017 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	-	-	-	-	-	-	-	-
Reajustes, multas e intereses	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros								
Deuda venta acciones Servisalud a Interclinica S.A.	-	-	616.012	616.012	-	606.189	-	606.189
Deuda venta acciones Serviclínica a CEM La Calera	226.360	113.180	565.899	905.439	-	-	-	-
Subtotal	226.360	113.180	1.181.911	1.521.451	-	606.189	-	606.189
Menos: Provisión por pérdidas por deterioro	-	-	-	-	-	-	-	-
Total Neto	226.360	113.180	1.181.911	1.521.451	-	606.189	-	606.189

NOTA 16. INVENTARIOS

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

Concepto	30/06/2017	31/12/2016
	M\$	M\$
Materiales clínicos	3.103.246	2.682.082
Productos farmacológicos	912.271	786.127
Materiales varios	1.313.409	1.508.228
Canjes	-	-
Importaciones en tránsito	-	-
Otros	163.673	106.070
Deterioro	(62.596)	(44.596)
Total	5.430.003	5.037.911

- El monto de las existencias reconocido como gasto al 30 de junio del 2017 es de M\$8.600.561 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 30 de junio del 2017 es de M\$62.596 y M\$44.596 al 31 de diciembre del 2016.
- Al 30 de junio 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 30 de junio 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 30 de junio 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 30 de junio 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	
	30/06/2017 M\$	31/12/2016 M\$	30/06/2017 M\$	31/12/2016 M\$
Seguros	-	-	-	-
-				
Servicios contratados	-	-	-	-
-				
Arriendos	-	-	-	-
-				
Garantías en arriendos	-	-	-	-
-				
Otros gastos anticipados	102.298	35.201	-	-
-				
Habilitación Policlínico (neto)	21.222	58.850	-	72.396
Proyecto gestión de riesgo	740.042	14.841	53.510	-
Total	863.562	108.892	53.510	72.396

NOTA 20. ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES

Los activos por impuestos corrientes al 30 de junio del 2017 y al 31 de diciembre del 2016, se detallan a continuación:

Concepto	30/06/2017 M\$	31/12/2016 M\$
Pagos provisionales mensuales	362.742	1.145.626
Créditos SENCE	694.814	775.897
Créditos activo fijo	-	-
Otros	1.177.231	672.481
Total	2.234.787	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	
	30/06/2017 M\$	31/12/2016 M\$	30/06/2017 M\$	31/12/2016 M\$
Anticipo beneficiario Ley N°16.744	107.993	94.502	-	-
Pensiones por recuperar	9.776	7.219	-	-
Aportes previsionales por recuperar	66.152	111.948	-	-
Prestaciones por recuperar	23.667	3.043	-	-
Boletas de garantía	1.106.488	1.003.290	-	-
Otros bienes menores	44.032	21.277	-	-
Efectivo con restricción (*)	266.821	-	-	-
Ingresos fondo SANNA por enterar	5.790	-	-	-
Anticipo indemnización por pagar	216	-	-	-
Policlinico Celulosa Arauco	-	-	85.993	95.187
COPELEC (antena repetidora Quillon)	-	-	187	187
Total	1.630.935	1.241.279	86.180	95.374

(*) Durante el mes de julio de 2017 se liberó la restricción de M\$253.170

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

- a) Los activos no corrientes y grupos en desapropiación mantenidos para la venta al 30 de junio del 2017 y 31 de diciembre del 2016, se detallan a continuación:

Concepto	30/06/2017 M\$	31/12/2016 M\$
Activos no corrientes y grupos en desapropiación mantenidos para la venta	-	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 30 de junio 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 30 de junio 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 30 de junio la Asociación no posee activos no corrientes y grupos en desapropiación mantenidos para la venta

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 30 de junio del 2017 y 31 de diciembre del 2016 es el siguiente:

Movimientos	30/06/2017 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	605.336	(316.672)
Otros Incrementos		
Ajustes de patrimonio de filiales	-	(418.939)
Reservas de Revalorización transitorias patrimonio Red de Clínicas Regionales S.A.	290.160	-
Aumento de inversión en Inmobiliaria Clínica Regionales S.A.	-	1.460.500
Dividendos	(139.705)	(129.565)
Subtotal movimientos	755.791	595.324
Saldo Final	25.402.923	24.647.132

b) Al 30 de junio 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 30/06/2017 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.	23.280.214	50,00%	27.985.973	77.903.721	105.889.694	18.839.411	36.174.707	46.560.428	4.315.148	105.889.694	36.004.998	(35.437.791)	567.207
96.951.870-8	LABORATORIOS CLINICOS BIONET S.A.	2.122.709	50,00%	4.411.420	1.453.461	5.864.881	1.597.794	21.670	4.245.417	-	5.864.881	8.257.096	(7.613.631)	643.465
Total		25.402.923		32.397.393	79.357.182	111.754.575	20.437.205	36.196.377	50.805.845	4.315.148	111.754.575	44.262.094	(43.051.422)	1.210.672

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 30 de junio del 2017 y 31 de diciembre del 2016 es el siguiente:

Movimientos	30/06/2017 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	50.954	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	(3.480)	(11.324)
Ajustes de patrimonio de otras inversiones	34.884	(97.522)
Subtotal movimientos	82.358	(937.129)
Saldo Final	2.007.384	1.925.026

b) Al 30 de junio 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 30/06/2017 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⁾	1.481.790	25,09%	4.116.331	6.564.047	10.680.378	3.595.494	1.040.820	5.905.898	138.166	10.680.378	4.417.256	(4.371.017)	46.239
96.875.560-9	CLINICA EL LOA S.A.(1)	525.594	16,60%	3.516.497	6.734.546	10.251.043	4.478.519	2.606.293	3.166.231	-	10.251.043	2.419.225	(2.182.161)	237.064
Total		2.007.384		7.632.828	13.298.593	20.931.421	8.074.013	3.647.113	9.072.129	138.166	20.931.421	6.836.481	(6.553.178)	283.303

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	CLINICA 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. (1)	-	31,40%	602.586	513.061	1.115.647	475.378	2.465	637.804	-	1.115.647	1.478.540	(1.358.732)	119.808
76.266.276-0	SERVICLINICA IQUIQUE INMOBILIARIA S.A. (1)	-	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.

NOTA 25. ACTIVOS INTANGIBLES, NETO

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

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

a) La composición de los activos intangibles al 30 de junio del 2017 y 31 de diciembre del 2016 es la siguiente:

Concepto	30-06-2017			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	42.227.762	(14.015.430)	28.212.332	41.021.942	(10.842.495)	30.179.447
Otros activos intangibles no identificados	540.733	-	540.733	540.733	-	540.733
Totales	42.768.495	(14.015.430)	28.753.065	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 30/06/2017			
	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	-	-	1.205.821	-
Adquisiciones mediante combinaciones de negocios	-	-	-	-
Desapropiaciones	-	-	-	-
Transferencias a (desde) activos no corrientes y grupos en desapropiación mantenidos para la venta	-	-	-	-
Transferencias a (desde) propiedades de inversión	-	-	-	-
Desapropiaciones mediante enajenación de negocios	-	-	-	-
Retiros	-	-	-	-
Amortización retiros	-	-	-	-
Gastos por Amortización	-	-	(3.172.935)	-
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	-	-	28.212.333	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	-	-	(1)	-
Total de cambios	-	-	(1)	-
Saldo al 30/06/2017	-	-	28.212.332	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 30 de junio del 2017 y 31 de diciembre del 2016 de las partidas que integran este rubro y su correspondiente depreciación acumulada es la siguiente:

Concepto	30-06-2017				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	41.862.624	-	-	41.862.624	41.676.279	-	-	41.676.279
Construcción, Obras de infraestructura e instalación	146.906.702	(1.272.215)	(44.662.906)	102.243.796	145.904.541	(2.326.123)	(43.409.491)	102.495.050
Construcción en curso	9.254.379	-	-	9.254.379	6.649.328	-	-	6.649.328
Instrumental y equipos médicos	22.865.331	(716.745)	(16.370.910)	6.494.421	22.797.561	(1.472.821)	(16.005.574)	6.791.987
Equipos muebles y útiles	26.750.560	(952.300)	(17.775.045)	8.975.515	26.608.433	(1.953.804)	(16.886.756)	9.721.677
Vehículos y otros medios de transporte	2.896.202	(104.566)	(2.495.413)	400.789	3.658.556	(290.710)	(3.135.421)	523.135
Mejoras de bienes arrendados	-	-	-	-	-	-	-	-
Activos en leasing	344.901	(1.920)	(334.680)	10.221	373.069	(3.972)	(360.182)	12.887
Otras propiedades, planta y equipo	4.971	(299)	(3.029)	1.942	4.974	(608)	(2.730)	2.244
Totales	250.885.670	(3.048.045)	(81.641.983)	169.243.687	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 30 de junio 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	-	316.558	2.455.445	427.495	276.664	-	-	-	-	3.476.162
Adquisiciones mediante combinaciones de negocios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Desapropiaciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferencias a (desde) activos no corrientes o grupos en desapropiación mantenidos para la venta	186.345	705.475	-	-	-	-	-	-	-	891.820
Transferencias a (desde) propiedades de inversión	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Desapropiaciones mediante enajenación de negocios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Retiros	-	(19.792)	-	(356.257)	(72.089)	(563.014)	-	(28.168)	-	(1.039.320)
Depreciación retiros	-	18.799	-	353.359	62.061	545.234	-	27.422	-	1.006.875
Gastos por Depreciación	-	(1.272.215)	-	(716.745)	(952.300)	(104.566)	-	(1.920)	(299)	(3.048.045)
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	41.862.624	102.243.875	9.104.773	6.499.839	9.036.013	400.789	-	10.221	1.945	169.160.079
Incremento (disminución) por revaluación reconocido en el estado de resultados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pérdida por deterioro reconocida en el estado de resultados	-	(79)	-	(5.418)	(60.498)	-	-	-	(3)	(65.998)
Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el estado de resultados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Incrementos (disminución) en el cambio de moneda extranjera	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros incrementos (disminución)	-	-	149.606	-	-	-	-	-	-	149.606
Saldo Final al 30/06/2017, Neto	41.862.624	102.243.796	9.254.379	6.494.421	8.975.515	400.789	-	10.221	1.942	169.243.687

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	30/06/2017 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 30 de junio del 2017 y al 31 de diciembre del 2016, la Asociación y filiales no poseen pasivos financieros.

b) Al 30 de junio del 2017 y 31 de diciembre del 2016, la Asociación y filiales no tienen préstamos bancarios.

c) Al 30 de junio del 2017 y 31 de diciembre del 2016 la Asociación y filiales no tienen arrendamientos financieros.

d) Al 30 de junio 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	
	30/06/2017 M\$	31/12/2016 M\$
Indemnizaciones por pagar	-	-
Subsidios por pagar	5.014.818	3.212.546
Pensiones por pagar	804.665	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.	212.632	79.419
Instituto de Seguridad del Trabajo	109.701	34.525
Instituto de Seguridad Laboral	372.968	256.876
Concurrencia por indemnizaciones:	-	-
Asociación Chilena de Seguridad	-	-
Mutual de Seguridad de la C. Ch. C.	115.091	-
Instituto de Seguridad del Trabajo	33.431	10.853
Instituto de Seguridad Laboral	284.823	49.770
Administrador delegado	-	-
Montos adeudados al empleador en virtud de convenios	-	-
Otros	-	-
Total	6.948.129	4.582.014

NOTA 30. ACREEDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR

El detalle de los acreedores comerciales y otras cuentas por pagar al 30 de junio del 2017 y 31 de diciembre del 2016, es el siguiente:

Detalle	Corriente al 30/06/2017			No Corriente al 30/06/2017			
	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	3.146.304	152.021	3.298.325	-	-	-	-
Intereses devengados	-	-	-	-	-	-	-
Documentos por pagar	-	-	-	-	-	-	-
Cotizaciones enteradas erróneamente	146.411	504.637	651.048	-	-	-	-
Otras cuentas por pagar							
Facturas por recibir	7.766.213	1.676.081	9.442.294	-	-	-	-
Cotizaciones pagadas en exceso	288.311	4.036.401	4.324.712	-	-	-	-
Cuentas por pagar personal	101.608	18.208	119.816	-	-	-	-
Garantías para Clientes	182.446	921.408	1.103.854	-	-	-	-
Acreedores Devengados	14.511.370	727.600	15.238.970	-	-	-	-
Acreedores de cheques caducados		3.236	3.236	-	-	3.373	3.373
Total	26.142.663	8.039.592	34.182.255	-	-	3.373	3.373

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	
						30/06/2017 M\$	31/12/2016 M\$	30/06/2017 M\$	31/12/2016 M\$
LABORATORIOS CLÍNICOS BIONET S.A.	96.951.870-8	Control conjunto	Exámenes	CLP	90 días	702.986	1.125.342	-	-
CORPORACION MEDICA DE ARICA S.A.	96.613.220-5	Colgada	Exámenes	CLP	90 días	4.022	7.850	-	-
CLINICA EL LOA S.A	96.875.560-9	Colgada	Servicios médicos	CLP	90 días	18.363	-	-	-
CLINICA EL LOA S.A	96.875.560-9	Colgada	Devolucion cotizaciones en	CLP	90 días	1.611	-	-	-
SERVICIOS AMBULATORIOS EL LOA SPA	76.270.902-3	Colgada	Servicios médicos	CLP	90 días	15.132	-	-	-
FONDO DE SALUD NACIONAL DE LOS TRABAJADORES DE LA ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD	65.008.614-7	Asociada	Aportes	CLP	90 días	109.880	117.308	-	-
FONDO ASISTENCIAL DE JEFATURA DE LA ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD	71.651.800-0	Asociada	Aportes	CLP	90 días	7.149	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	1.229	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	475.006	167.218	-	-
CLUB DE DEPORTES Y RECREACIÓN DE LA ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD	71.027.300-6	Asociada	Aportes	CLP	90 días	15.052	13.013	-	-
CLINICA REGIONAL LA PORTADA DE ANTOFAGASTA SPA	99.537.800-0	Indirecta	Servicios médicos	CLP	90 días	194	-	-	-
CENTRO DE ESPECIALIDADES MEDICAS ATACAMA SPA.	76.116.446-5	Indirecta	Servicios médicos	CLP	90 días	881	-	-	-
CLINICA ATACAMA SOCIEDAD POR ACCIONES	76.938.510-K	Indirecta	Prestaciones médicas	CLP	90 días	5.364	-	-	-
CENTRO DE ESPECIALIDADES MEDICAS DEL SUR SPA	76.010.492-2	Indirecta	Servicios médicos	CLP	90 días	12.094	-	-	-
HOSPITAL CLINICO DEL SUR SPA	76.057.904-1	Indirecta	Servicios médicos	CLP	90 días	132.173	-	-	-
IMAGENOLOGIA HCS SPA	76.165.619-8	Indirecta	Prestaciones médicas	CLP	90 días	22.380	-	-	-
SOCIEDAD RADIOLOGICA LOS ANDES S A	96.789.430-3	Indirecta	Servicios médicos	CLP	90 días	568	-	-	-
RESONANCIA MAGNETICA LOS ANDES SA	76.825.510-5	Indirecta	Servicios médicos	CLP	90 días	1.337	-	-	-
LABORATORIO CLINICO CORDILLERA S.A	78.591.390-6	Indirecta	Prestaciones médicas	CLP	90 días	183	-	-	-
CLINICA PUERTO MONTT SPA	76.444.740-9	Indirecta	Servicios médicos	CLP	90 días	1.756	-	-	-
CENTRO MEDICO PUERTO MONTT SPA.	76.073.658-9	Indirecta	Servicios médicos	CLP	90 días	6.527	-	-	-
Total						1.533.887	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	30-06-2017										
	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%)	47.649.318	2.073.121	(20.918)	656.729	(999.379)	-	-	-	-	-	49.358.871
Invalidez total (% Incapacidad × 70%)	35.952.868	4.785.562	(689.873)	510.093	(1.254.562)	-	-	-	-	-	39.304.088
Gran invalidez	9.269.993	877.989	(112.203)	122.317	(250.827)	-	-	-	-	-	9.907.269
Viudez y madres de hijos de filiación no matrimonial	99.819.432	943.874	(6.541.064)	1.048.589	(913.539)	-	-	35.271	-	-	94.392.563
Orfandad, ascendentes y descendentes	5.822.249	9.085.876	(1.468.852)	149.430	(745.703)	-	-	-	85.602	-	12.928.602
(2) Capitales representativos de pensiones en trámite:											
Invalidez parcial (40% Ó Incapacidad < 70%)	2.185.874	1.170.665	(1.321.465)	-	-	-	-	-	-	-	2.035.074
Invalidez total (% Incapacidad × 70%)	4.361.682	2.449.864	(3.109.451)	-	-	-	-	-	-	-	3.702.095
Gran invalidez	386.250	1.332.058	(1.685.767)	-	-	-	-	-	-	-	32.541
Viudez y madres de hijos de filiación no matrimonial	1.345.428	5.403.700	(4.703.723)	-	-	-	-	-	-	-	2.045.405
Orfandad, ascendentes y descendentes	1.152.186	640.296	(1.338.563)	-	-	-	-	-	-	-	453.919
(3) TOTAL CAPITALES REPRESENTATIVOS DE PENSIONES (1 +2)	207.945.280	28.763.005	(20.991.879)	2.487.158	(4.164.010)	-	-	35.271	85.602	-	214.160.427
(4) Reserva por prestaciones médicas por otorgar	4.499.630	703.435	-	-	-	-	-	-	-	-	5.203.065
(5) Reserva por subsidios por pagar	2.543.907	673.821	-	-	-	-	-	-	-	-	3.217.728
(6) Reserva por indemnizaciones por pagar (15% Ó Incapacidad < 40%)	2.448.390	-	(534.373)	-	-	-	-	-	-	-	1.914.017
(7) Reserva por siniestros ocurridos y no reportados y por siniestros reportados pero no lo suficientemente reportados (IBNR)	175.380	84.326	-	-	-	-	-	-	-	-	259.706
(8) TOTAL OTRAS RESERVAS (4 + 5 + 6 + 7)	9.667.307	1.461.582	(534.373)	-	-	-	-	-	-	-	10.594.516
(9) SUBTOTAL DE RESERVAS NORMATIVAS (3+8)	217.612.587	30.224.587	(21.526.252)	2.487.158	(4.164.010)	-	-	35.271	85.602	-	224.754.943
(10) RESERVAS DE GESTIÓN	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(11) RESERVA ADICIONAL POR INSUFICIENCIA DE PASIVOS (MAX(10 ó 9);0)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(12) TOTAL - RESERVAS TÉCNICAS (9 + 11)	217.612.587	30.224.587	(21.526.252)	2.487.158	(4.164.010)	-	-	35.271	85.602	-	224.754.943

(*) Incluye las concurrencias por pagar.

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 descendientes	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 descendientes	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 PASTIVOS (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

(*) Incluye las concurrencias por pagar

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

Concepto	30-06-2017						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	3.243.786	7.235.426	2.210.047	6.347.574	9.726.172	28.763.005	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	656.729	510.093	122.317	1.048.589	149.430	2.487.158	(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.	(999.379)	(1.254.562)	(250.827)	(913.539)	(745.703)	(4.164.010)	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	(1.342.383)	(3.799.324)	(1.797.970)	(11.209.516)	(2.721.813)	(20.871.006)	(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)	1.558.753	2.691.633	283.567	(4.726.892)	6.408.086	6.215.147	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)	51.393.945	43.006.183	9.939.810	96.437.968	13.382.521	214.160.427	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 ðDS 285 ó Reservas stock de pensiones vigentes a viudas menores de 45 añosõ 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	383.875	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	1.025	32.628	4.429	1.025			
	Pagos		4.093.696	4.062.093	4.090.293	4.093.696			
2015	Reserva por prestaciones médicas	4.009.080	2.168	31.945	2.168				
	Pagos		4.006.911	3.977.134	4.006.911				
2016	Reserva por prestaciones médicas	4.461.281	17.774	17.774					
	Pagos		4.443.506	4.443.506					
2017	Reserva por prestaciones médicas	5.182.098	5.182.098						
	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	118.727
	Pagos		-	-	(407.141)	(749.062)	(720.990)	(717.287)	(365.224)
2012	Reserva por subsidios	-	-	63.917	18.237	7.174	22.464	31.740	
	Pagos		-	(4.738.543)	(947.113)	(338.475)	(201.626)	(72.488)	
2013	Reserva por subsidios	-	1.666.972	54.347	22.992	15.431	11.370		
	Pagos		(28.138.474)	(7.934.462)	(1.999.072)	(411.459)	(168.792)		
2014	Reserva por subsidios	1.666.972	1.814.461	187.688	26.561	20.564			
	Pagos		(27.646.625)	(10.434.126)	(2.323.721)	(227.800)			
2015	Reserva por subsidios	1.814.461	1.672.519	222.438	32.463				
	Pagos		(30.701.350)	(11.440.746)	(1.243.973)				
2016	Reserva por subsidios	1.672.519	2.249.243	168.336					
	Pagos		(32.319.491)	(7.947.460)					
2017	Reserva por subsidios	2.249.243	2.834.528						
	Pagos		(13.568.386)						

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	248.683
	Pagos		-	-	(553.558)	(283.352)	(919.490)	(180.024)	(142.399)
2012	Reserva por indemnizaciones	-	-	76.101	162.634	156.062	97.789	74.217	
	Pagos		-	(1.256.789)	(459.544)	(481.246)	(101.273)	(33.196)	
2013	Reserva por indemnizaciones	-	1.103.759	444.535	228.805	174.617	117.087		
	Pagos		(87.003)	(1.037.477)	(384.820)	(339.206)	(157.751)		
2014	Reserva por indemnizaciones	-	848.708	513.761	370.377	334.185			
	Pagos		(328.662)	(451.941)	(1.132.828)	(382.719)			
2015	Reserva por indemnizaciones	1.103.759	320.660	764.603	515.129				
	Pagos		(477.713)	(784.816)	(664.396)				
2016	Reserva por indemnizaciones	848.708	638.123	581.561					
	Pagos		(101.181)	(681.013)					
2017	Reserva por indemnizaciones	638.123	43.156						
	Pagos		(39.013)						

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	34.516.021
	Pagos	(18.883.944)	(5.515.192)	(5.913.079)	(5.521.698)	(5.294.922)	(4.773.083)	(2.404.845)
2012	Reserva de Pensiones	2.435.318	3.374.076	3.524.464	3.444.527	3.334.535	3.256.291	
	Pagos	(130.819)	(173.685)	(228.210)	(377.242)	(376.532)	(147.609)	
2013	Reserva de Pensiones	1.539.872	2.842.924	2.770.847	2.835.327	3.165.885		
	Pagos	(107.101)	(156.407)	(354.984)	(472.228)	(233.961)		
2014	Reserva de Pensiones	1.808.341	3.233.633	3.778.734	3.796.666			
	Pagos	(143.200)	(382.839)	(448.431)	(268.639)			
2015	Reserva de Pensiones	1.018.431	2.853.954	3.330.470				
	Pagos	(160.972)	(366.111)	(261.239)				
2016	Reserva de Pensiones	1.764.267	2.985.468					
	Pagos	(107.072)	(226.961)					
2017	Reserva de Pensiones	343.144						
	Pagos	(97.783)						

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	20.701.344
	Pagos	(9.065.755)	(2.555.712)	(2.476.230)	(2.963.888)	(2.467.375)	(2.735.734)	(1.355.208)
2012	Reserva de Pensiones	1.925.854	3.255.683	4.066.143	3.022.570	2.754.960	2.955.219	
	Pagos	(104.512)	(151.389)	(162.658)	(332.304)	(253.293)	(135.370)	
2013	Reserva de Pensiones	2.586.504	3.384.240	5.204.664	3.172.295	2.826.118		
	Pagos	(104.512)	(26.136)	(365.630)	(270.496)	(255.984)		
2014	Reserva de Pensiones	3.250.476	4.909.068	5.776.509	4.143.172			
	Pagos	(18.964)	(281.777)	(455.964)	(170.228)			
2015	Reserva de Pensiones	3.306.210	4.805.870	5.857.039				
	Pagos	(97.320)	(656.607)	(200.802)				
2016	Reserva de Pensiones	2.604.462	4.546.224					
	Pagos	(254.913)	(240.975)					
2017	Reserva de Pensiones	1.977.067						
	Pagos	(89.867)						

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	6.816.811
	Pagos	(2.607.313)	(738.232)	(1.024.787)	(797.787)	(854.823)	(819.362)	(405.746)
2012	Reserva de Pensiones	275.561	440.935	326.357	309.426	288.207	283.292	
	Pagos	(20.222)	(3.023)	(47.510)	(54.832)	(35.382)	(13.037)	
2013	Reserva de Pensiones	462.458	1.145.759	1.143.074	1.182.304	1.104.357		
	Pagos	(2.351)	(13.843)	(84.514)	(100.318)	(30.713)		
2014	Reserva de Pensiones	284.742	313.135	364.186	344.634			
	Pagos	(26.904)	(17.167)	(34.746)	(45.462)			
2015	Reserva de Pensiones	171.046	574.053	796.522				
	Pagos	(13.831)	(69.830)	(34.605)				
2016	Reserva de Pensiones	238.319	494.870					
	Pagos	(12.475)	(28.850)					
2017	Reserva de Pensiones	99.324						
	Pagos	(9.914)						

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	79.012.923
	Pagos	(19.868.472)	(5.697.968)	(5.179.967)	(5.054.457)	(5.056.834)	(5.586.334)	(2.995.731)
2012	Reserva de Pensiones	4.658.788	4.648.385	2.189.712	2.131.090	2.285.559	2.965.253	
	Pagos	(80.397)	(213.333)	(201.087)	(197.351)	(212.053)	(74.179)	
2013	Reserva de Pensiones	2.671.438	2.463.847	2.801.461	2.833.989	3.621.723		
	Pagos	(98.203)	(211.060)	(244.125)	(251.931)	(111.144)		
2014	Reserva de Pensiones	13.231.987	1.736.146	1.935.783	2.930.086			
	Pagos	(57.963)	(297.611)	(215.758)	(91.000)			
2015	Reserva de Pensiones	14.386.239	2.238.613	3.131.081				
	Pagos	140.221	(263.245)	(107.320)				
2016	Reserva de Pensiones	18.620.664	3.916.575					
	Pagos	(115.921)	(139.542)					
2017	Reserva de Pensiones	860.327						
	Pagos	(57.229)						

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	7.941.172
	Pagos	(5.596.526)	(1.416.443)	(1.530.000)	(1.911.837)	(1.675.305)	(1.367.571)	(438.883)
2012	Reserva de Pensiones	536.016	498.226	583.728	465.731	436.325	723.715	
	Pagos	(39.469)	(96.110)	(104.847)	(84.905)	(101.928)	(32.951)	
2013	Reserva de Pensiones	987.047	681.549	843.390	723.659	1.011.179		
	Pagos	(33.732)	(120.016)	(196.943)	(123.978)	(60.254)		
2014	Reserva de Pensiones	928.494	955.777	865.261	959.160			
	Pagos	(44.413)	(269.144)	(147.720)	(23.211)			
2015	Reserva de Pensiones	1.131.958	1.022.515	990.986				
	Pagos	(351.989)	(183.771)	(71.140)				
2016	Reserva de Pensiones	1.005.239	1.297.409					
	Pagos	(75.200)	(71.959)					
2017	Reserva de Pensiones	458.900						
	Pagos	(25.067)						

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	367.410	
	Pagos		-	-	-	2.588.862	1.982.611	2.725.780	3.115.468	
2011	Reserva de Siniestros	-	-	-	-	165.160	120.253	105.957		
	Pagos		-	-	2.429.869	(435.846)	3.537.781	3.734.996		
2012	Reserva de Siniestros	-	-	-	256.061	192.023	128.457			
	Pagos		-	(5.060.740)	1.554.459	3.189.976	3.616.072			
2013	Reserva de Siniestros	-	2.664.194	734.077	401.367	355.774				
	Pagos		(23.881.591)	(6.823.974)	633.744	3.483.177				
2014	Reserva de Siniestros	6.927.300	1.995.347	1.018.986	549.760					
	Pagos		(27.172.152)	(8.248.428)	2.098.542					
2015	Reserva de Siniestros	6.982.508	2.905.140	767.671						
	Pagos		(27.977.166)	(4.184.967)						
2016	Reserva de Siniestros	8.069.464	8.059.782							259.706
	Pagos		(13.607.399)							
Totales										259.706

NOTA 33. PROVISIONES, RETENCIONES, OBLIGACIONES PREVISIONALES E IMPUESTOS

Las provisiones 30 de junio del 2017 y 31 de diciembre del 2016, se detallan a continuación:

Concepto	30/06/2017 M\$	31/12/2016 M\$
Provisiones	69.906	36.312
Retenciones	100.216	209.549
Obligaciones previsionales	2.941.477	2.393.641
Impuestos	1.548.288	1.251.128
Otros	-	-
Total	4.659.887	3.890.630

Concepto	Provisiones	Retenciones	Obligaciones previsionales	Impuestos	Total
Saldo al 01 de enero de 2017	36.312	209.549	2.393.641	1.045.685	3.685.187
Dotaciones efectuadas en el ejercicio	33.594	69.255.084	47.968.434	25.476.365	142.733.477
Importes utilizados	-	(69.364.417)	(47.420.598)	(25.213.516)	(141.998.531)
Saldo al 30 de junio de 2017	69.906	100.216	2.941.477	1.308.534	4.420.133

Las dotaciones efectuadas en el ejercicio son las siguientes:

Ingresos : 860 empleados
Egresos : 1.187 empleados

NOTA 34. IMPUESTO CORRIENTE E IMPUESTOS DIFERIDOS

a) Impuesto corriente por pagar

La Asociación Chilena de Seguridad y sus filiales al cierre de cada ejercicio ha constituido la provisión de impuesto a la Renta de Primera Categoría y la provisión del Impuesto Único del Artículo N° 21 de la Ley de Renta, que se determinó en base a las disposiciones legales tributarias vigentes y se ha reflejado el activo correspondiente por M\$ 257.016 en el año 2017 y M\$ 557.432 en el año 2016. Dicha provisión se presenta neta de los impuestos por recuperar, según se detalla a continuación:

Concepto	30/06/2017 M\$	31/12/2016 M\$
Impuesto a la renta (25% año 2017 y 24% año Provisión 35% Impuesto único	257.016	557.432
Menos:		
Pagos provisionales mensuales	-	-
PPM por pérdidas acumuladas, Artículo	-	-
Créditos por gastos en capacitación	-	-
Créditos por adquisición de activos fijos	-	-
Crédito por donaciones	-	-
Otros	-	-
Total	257.016	557.432

b) Efectos de impuestos diferidos en el patrimonio.

El impuesto diferido que ha sido reconocido con cargos o abonos a patrimonio al 30 de junio de 2017 y al 31 de diciembre de 2016, se compone de los siguientes conceptos:

Concepto	30/06/2017 M\$	31/12/2016 M\$
Impuesto diferido CEM	390.130	390.130
Total cargo (abono) en patrimonio	390.130	390.130

c) Impuestos diferidos

Los impuestos diferidos corresponden al monto del impuesto sobre las utilidades que la Asociación Chilena de Seguridad y sus filiales tendrán que pagar (pasivos) o recuperar (activos) en ejercicios futuros, relacionados con diferencias temporarias entre la base fiscal o tributaria y el importe contable en libros de ciertos activos y pasivos.

Los impuestos diferidos al 30 de junio de 2017 y al 31 de diciembre de 2016 se refieren a los siguientes conceptos:

Concepto	30/06/2017 M\$	31/12/2016 M\$
Provisiones	-	3.315
Pérdidas tributarias	-	-
Otros activos	-	-
Activos por impuestos diferidos:		
Goodwill tributario	-	-
Provisión de vacaciones	200.592	211.129
Otras provisiones	35.992	-
Activo Fijo Tributario	548.951	16.450
Provisión de incobrables	48.222	18.973
Total activos	833.757	246.552
Pasivos por impuestos diferidos:		
Activo fijo Financiero	(628.703)	(5.226)
Badwill tributario	(390.130)	(390.130)
Total pasivos	(1.018.833)	(395.356)
Total	(185.076)	(148.804)

d) Resultados por impuestos

El efecto del gasto tributario al 30 de junio de 2017 y para el mismo periodo del año 2016, se compone de los siguientes conceptos:

Concepto	30/06/2017 M\$	30/06/2016 M\$
Gastos por impuesto a la renta:	-	-
Impuesto año corriente	(257.016)	(628.245)
	(257.016)	(628.245)
Abono (cargo) por impuestos diferidos:	-	-
Originación y reverso de diferencias temporarias	19.692	86.969
Cambio en diferencias temporales no reconocidas	(54.329)	-
Beneficio fiscal ejercicios anteriores	-	-
Reconocimientos de pérdidas tributarias no reconocidas previamente	-	-
Subtotal	(34.637)	86.969
Impuesto por gastos rechazados Artículo N°21	-	-
PPM por pérdidas acumuladas Artículo N° 31, inciso 3	-	-
Otros	12.200	-
Cargo (abono) neto a resultados por impuesto a la renta	(279.453)	(541.276)

e) Reconciliación de la tasa de impuesto efectiva

A continuación se indica la conciliación entre la tasa de impuesto a la renta y la tasa efectiva aplicada en la determinación del gasto por impuesto al 30 de junio del 2017 y al 30 de junio del 2016:

Concepto	30-06-2017		30-06-2016	
	Tasa de impuesto	Monto M\$	Tasa de impuesto	Monto M\$
Utilidad antes de impuesto		12.272.716		10.981.821
Tasa de impuesto aplicable	25%		24%	
Impuesto a la tasa impositiva vigente al 30.09 2016 y 2015		(3.068.179)		(2.635.637)
Efecto tributario de los gastos que no son deducibles al calcular la renta imponible		(11)		-
Diferencias permanentes		32.954		-
Impuesto único (gastos rechazados)		-		-
Gastos no deducibles (gastos financieros y no tributarios)		(109.728)		-
Resultado por inversiones en sociedades		164.073		291.255
Efecto de impuestos no reconocidos en el Estado de Resultados por las NIIF		-		-
Otros:				
Efecto tributario de ingresos que no son imposables		2.701.438		2.885.658
Tasa efectiva y gasto por impuesto a la renta	2,28%	(279.453)	4,93%	(541.276)

La tasa efectiva por impuesto a la renta para los años 2017 y 2016 es 2,28% y 4,93% respectivamente

NOTA 35. OBLIGACIONES POR BENEFICIOS POST - EMPLEO

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

Detalle	Corrientes		No Corrientes	
	30/06/2017 M\$	31/12/2016 M\$	30/06/2017 M\$	31/12/2016 M\$
Beneficios por terminación (IAS)	-	-	5.491.442	6.544.600
Otras	-	-	-	-
Total	-	-	5.491.442	6.544.600

Los movimientos para las provisiones por beneficios post empleo al 30 de junio del 2017 y 31 de diciembre del 2016, son los siguientes:

Movimientos	30/06/2017 M\$	31/12/2016 M\$
Saldo inicial	6.544.600	6.517.418
Costos por servicios pasados	548.111	251.660
Costos por intereses	138.908	299.800
Utilidades (Pérdidas) actuariales, neto	(789.970)	1.127.490
Beneficios pagados	(950.207)	(1.651.768)
Saldo final	5.491.442	6.544.600

Las hipótesis actuariales al 30 de junio del 2017 y 31 de diciembre del 2016 son las siguientes:

Hipótesis actuariales actualizadas	30/06/2017	31/12/2016
Tasa de descuento	4,13%	4,28%
Tasa esperada de incremento salarial	1%	1%
Tabla de mortalidad	RV-2009	RV-2009
Tasa de rotación	30,3%	28,0%

NOTA 36. OTROS PASIVOS

Los otros pasivos al 30 de junio del 2017 y 31 de diciembre del 2016, se detallan a continuación:

Conceptos	Pasivos Corrientes		Pasivos No Corrientes	
	30/06/2017 M\$	31/12/2016 M\$	30/06/2017 M\$	31/12/2016 M\$
Pasivos por servicios de administración de activos financieros	-	-	-	-
Otros pasivos varios				
Otros pasivos varios	11.574	5.019	-	-
Acreedores vale vista y depósitos duplicados	1.750	2.564	312.261	312.402
Acreedores fondo SANNA	5.790	-	-	-
Total	19.114	7.583	312.261	312.402

NOTA 37. INGRESOS DIFERIDOS

Al 30 de junio del 2017 y 31 de diciembre del 2016, la Asociación y sus filiales no poseen ingresos diferidos.

NOTA 38. PASIVOS DEVENGADOS

Al 30 de junio del 2017 y 31 de diciembre del 2016, la Asociación y sus filiales los pasivos devengados son los siguientes:

Detalle	30/06/2017 M\$	31/12/2016 M\$
Provisión vacaciones devengadas	4.902.053	5.413.173
Provisión participación excedentes	-	-
Otros Pasivos	-	-
Provisión bono de desempeño	1.409.471	2.329.233
Total	6.311.524	7.742.406

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

Al 30 de junio 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	30/06/2017 M\$	31/12/2016 M\$
SALDO INICIAL AL 1° DE ENERO	28.522.743	27.215.935
INGRESOS DEL PERÍODO:		
1 Cotización extraordinaria	5.208.307	10.418.228
2 Aporte provisorio mensual por diferencia GPE-GAP	3.476.208	5.829.622
3 Aporte del 0,25% del IC mensual	405.722	784.491
4 Ajuste anual del aporte provisorio	(42.000)	(580.739)
5 Disminución de los capitales representativos constituidos por incrementos extraordinarios	247.623	614.566
6 Otros	-	-
SUBTOTAL INGRESOS	9.295.860	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	(705.845)	(1.438.750)
3 Pago de beneficios pecuniarios extraordinarios	-	-
Aguinaldo de fiestas patrias	-	(175.549)
Aguinaldo retroactivo	(17.245)	(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	(55.655)	(125.828)
Reajuste Cap. Rep. Ley 19.953	(32.847)	(74.101)
Reajuste Cap. Rep. Ley 20.102	(45.467)	(102.525)
Variación por cambio de tasa y TM (circular 2973)	-	-
Cambio en ajuste fondo contingencia s/circular de la SSS N°2792	(3.752.486)	(13.605.233)
SUBTOTAL EGRESOS	(4.609.545)	(15.759.360)
SALDO AL FINAL DEL PERIODO	33.209.058	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.

COMPOSICIÓN DE LOS CAPITALES REPRESENTATIVOS VIGENTES

Conceptos	30/06/2017 M\$	31/12/2016 M\$
Capitales vigentes constituidos normalmente	183.862.198	180.007.459
Capitales vigentes constituidos por incrementos extraordinarios	30.298.229	27.937.821
TOTAL DE CAPITALES REPRESENTATIVOS VIGENTES	214.160.427	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 (*)	-	-	-	1.080.131	1.080.131
Saldo al 30 de junio de 2017	-	-	-	(28.641.608)	(28.641.608)

(*) El detalle del movimiento de otras reservas para el periodo comprendido entre el 01 de enero de 2017 y el 30 de junio 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	290.161	-	-	290.161
Ganancias (Pérdidas) Actuariales Beneficios post empleo	-	-	789.970	789.970
Saldo al 30 de junio de 2017	(3.835.955)	(23.162.012)	(1.643.641)	(28.641.608)

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 30/06/2017 M\$	Al 30/06/2016 M\$
Intereses y reajustes		
Por cotización básica	210.308	288.257
Por cotización adicional	246.964	337.175
Por cotización extraordinaria	11.538	16.042
Multas		
Por cotización básica	639.668	564.792
Por cotización adicional	430.121	367.315
Por cotización extraordinaria	33.086	31.448
Total	1.571.685	1.605.029

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

Origen de las rentas	Al 30/06/2017 M\$	Al 30/06/2016 M\$
Del Fondo de Reservas de Eventualidades	128.724	187.728
Del Fondo de Contingencia	513.923	394.018
Del Fondo de Reserva de Pensiones	1.681.850	1.338.600
Del Fondo de Reservas de Pensiones Adicional	-	77.120
Total	2.324.497	1.997.466

b) Pérdidas de inversiones financieras que respaldan reservas

Origen de las rentas	Al 30/06/2017 M\$	Al 30/06/2016 M\$
Del Fondo de Reservas de Eventualidades	(24)	(1.329)
Del Fondo de Contingencia	(5.969)	(30.257)
Del Fondo de Reserva de Pensiones	(1.012)	(16.004)
Del Fondo de Reservas de Pensiones Adicional	-	(3.918)
Total	(7.005)	(51.508)

c) Rentas de otras inversiones

Origen de las rentas	Al 30/06/2017	Al 30/06/2016
	M\$	M\$
De inversiones financieras que no respaldan reservas	1.306.046	1.739.620
De inversiones en otras sociedades	50.954	78.285
Total	1.357.000	1.817.905

d) Pérdidas en otras inversiones

Origen de las rentas	Al 30/06/2017	Al 30/06/2016
	M\$	M\$
De inversiones financieras que no respaldan reservas	(4.712)	(41.413)
De inversiones en otras sociedades	-	-
Total	(4.712)	(41.413)

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

El detalle de la Venta de servicios médicos a terceros y el costo de prestaciones médicas a terceros al 30 de junio 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.	1.590	58	-	427	2.075	(1.590)	(58)	(427)	(2.075)
70.015.580-3	Instituto de Seguridad del Trabajo	-	18	-	-	18	-	(18)	-	(18)
61.533.000-0	Instituto de Seguridad Laboral	4.069.164	11.084	-	470.829	4.551.077	(4.069.164)	(11.084)	(470.829)	(4.551.077)
	Administrador delegado	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Otras Instituciones de Salud Privada									
	Clinicas y centros médicos	9.543	175	-	-	9.718	(9.543)	(175)	-	(9.718)
	Isapres	1.085.911	100.081	-	28.082	1.214.074	(1.085.911)	(100.081)	(28.082)	(1.214.074)
	Otras Instituciones Públicas									
	Fuerzas Armadas	-	1	-	-	1	-	(1)	-	(1)
	Empresas del Estado	6.059	6.086	-	86	12.231	(6.059)	(6.086)	(86)	(12.231)
	Ministerios y Serv. del Estado	3.081	833	-	-	3.914	(3.081)	(833)	-	(3.914)
	Poder Judicial	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Poder Legislativo	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Inst. Educación Superior	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Liceos y Colegios Fiscales	45	936	-	-	981	(45)	(936)	-	(981)
	Municipalidades	-	15	-	-	15	-	(15)	-	(15)
	Hospitales y Ser. De Salud	1.294.291	541	-	368	1.295.200	(1.294.291)	(541)	(368)	(1.295.200)
	Otras empresas									
	Empresas industriales, comerciales y de servicios	1.065.150	5.001.259	-	26.391	6.092.800	(1.065.150)	(5.001.259)	(26.391)	(6.092.800)
	Personas naturales									
	Personas naturales	1.952.997	254.067	-	-	2.207.064	(1.952.997)	(254.067)	-	(2.207.064)
	Otros									
	Bomberos	-	1.281	-	-	1.281	-	(1.281)	-	(1.281)
	Casas de estudios e institutos	45.879	11.503	-	24.305	81.687	(45.879)	(11.503)	(24.305)	(81.687)
	Cooperativas y corporaciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Deportivos	420	-	-	-	420	(420)	-	-	(420)
	Embajadas	-	2.856	-	-	2.856	-	(2.856)	-	(2.856)
	Fundaciones	-	3.237	-	1.058	4.295	-	(3.237)	(1.058)	(4.295)
	Iglesias	3.810	5.444	-	-	9.254	(3.810)	(5.444)	-	(9.254)
Total		9.537.940	5.399.475	-	551.546	15.488.961	(9.537.940)	(5.399.475)	(551.546)	(15.488.961)

El detalle de la Venta de servicios médicos a terceros y el costo de prestaciones médicas a terceros al 30 de junio 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.	723	-	-	1.030	1.753	(723)	-	(1.030)	(1.753)
70.015.580-3	Instituto de Seguridad del Trabajo	3.481	-	-	-	3.481	(3.481)	-	-	(3.481)
61.533.000-0	Instituto de Seguridad Laboral	1.906.761	-	-	189.650	2.096.411	(1.906.761)	-	(189.650)	(2.096.411)
	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	2.762	1.521	-	1.041	5.324	(2.762)	(1.521)	(1.041)	(5.324)
	Empresas del Estado	3.780	12.981	-	-	16.761	(3.780)	(12.981)	-	(16.761)
	Ministerios y Serv. del Estado	6.421	299	-	-	6.720	(6.421)	(299)	-	(6.720)
	Poder Judicial	272	253	-	-	525	(272)	(253)	-	(525)
	Inst. Educación Superior	1.275	2.554	-	11.842	15.671	(1.275)	(2.554)	(11.842)	(15.671)
	Hospitales y Serv. de Salud	712.971	189	-	281	713.441	(712.971)	(189)	(281)	(713.441)
	Municipalidades	889	610	-	-	1.499	(889)	(610)	-	(1.499)
	Liceos y Colegios Fiscales	-	234	-	-	234	-	(234)	-	(234)
	Otras empresas									
	Empresas industriales, comerciales y de servicios	1.236.137	4.803.771	-	72.951	6.112.859	(1.236.137)	(4.803.771)	(72.951)	(6.112.859)
	Personas naturales									
	Personas naturales	1.676.288	251.066	-	1.143	1.928.497	(1.676.288)	(251.066)	(1.143)	(1.928.497)
	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	742	-	-	908	(166)	(742)	-	(908)
	Deportivos	815	393	-	-	1.208	(815)	(393)	-	(1.208)
	Fundaciones	7.563	2.441	-	-	10.004	(7.563)	(2.441)	-	(10.004)
	Iglesias	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total		5.677.464	5.080.265	-	285.158	11.042.887	(5.677.464)	(5.080.265)	(285.158)	(11.042.887)

(*) El detalle del concepto Otros al 30 de junio del 2017 y al 30 de junio del 2016 es el siguiente:

30 de junio de 2017

Detalle	M\$
Arriendos	50.167
Asesorías	80.562
Capacitación	158.191
Transporte	94.790
Otros ingresos	167.836
Total	551.546

30 de junio de 2016

Detalle	M\$
Arriendos	82.422
Asesorias	61.437
CapacitacioOtros ingresos	141.299
Total	285.158

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 30/06/2017 M\$
	Accidente del trabajo M\$	Accidente de trayecto M\$	Enfermedad Profesional M\$	Otro M\$	
2017	8.716.902	3.740.568	1.110.916	-	13.568.386
2016	4.550.553	2.594.951	801.957	-	7.947.461
2015	680.376	419.853	143.744	-	1.243.973
2014	84.711	96.322	46.767	-	227.800
2013	57.376	65.710	45.706	-	168.792
2012	56.135	15.334	1.017	-	72.486
Años anteriores	268.625	82.050	14.550	-	365.225
Total	14.414.678	7.014.788	2.164.657	-	23.594.123

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 30/06/2016 M\$
	Accidente del trabajo M\$	Accidente de trayecto M\$	Enfermedad Profesional M\$	Art. 77 bis M\$	
2016	8.372.010	3.146.159	1.248.935	-	12.767.104
2015	5.374.644	2.694.612	809.079	-	8.878.335
2014	641.245	355.367	675.761	-	1.672.373
2013	115.359	45.093	66.233	-	226.685
2012	56.998	62.227	3.982	-	123.207
2011	62.527	20.480	49.394	-	132.401
Años anteriores	219.717	57.667	18.317	-	295.701
Total	14.842.500	6.381.605	2.871.701	-	24.095.806

NOTA 46. INDEMNIZACIONES

El detalle de los gastos por pago de indemnizaciones realizados al 30 de junio del 2017 y al 30 de junio 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)	30/06/2017	
			Gasto Propio	Concurrencia		Gasto Propio	Concurrencia Neta
			M\$	M\$			
2017	-	-	54.238	(15.225)	-	54.238	(15.225)
2016	165.296	29.729	539.473	(53.486)	-	734.498	(53.486)
2015	288.448	135.824	306.616	(66.491)	-	730.888	(66.491)
2014	223.034	88.347	123.012	(51.674)	-	434.393	(51.674)
2013	88.437	37.055	14.054	18.205	-	139.546	18.205
2012	25.966	6.809	-	421	-	32.775	421
Años anteriores	109.734	21.687	-	10.978	-	131.421	10.978
Total	900.915	319.451	1.037.393	(157.272)	-	2.257.759	(157.272)

Año del siniestro	Origen del siniestro					Total	
	Accidente de trabajo	Accidente de trayecto	Enfermedad Profesional		Otro (especificar)	30/06/2016	
			Gasto Propio	Concurrencia		Gasto Propio	Concurrencia Neta
			M\$	M\$			
2016	-	-	-	-	-	-	-
2015	90.646	9.338	229.510	(11.161)	-	329.494	(11.161)
2014	344.166	127.153	268.914	(62.046)	-	740.233	(62.046)
2013	101.888	47.247	38.795	(23.470)	-	187.930	(23.470)
2012	38.927	9.460	7.423	(584)	-	55.810	(584)
2011	27.827	1.889	4.899	(26)	-	34.615	(26)
Años anteriores	46.509	10.683	34.730	(2.103)	-	91.922	(2.103)
Total	649.963	205.770	584.271	(99.390)	-	1.440.004	(99.390)

NOTA 47. PENSIONES

El detalle de los gastos por pago de pensiones realizados al 30 de junio del 2017 y al 30 de junio del 2016, es el siguiente:

Año del siniestro	Origen del siniestro					Total	
	Accidente del trabajo	Accidente del trayecto	Enfermedad Profesional		Supervivencia	30/06/2017	
			Gasto Propio	Concurrencia Neta		Gasto Propio	Concurrencia Neta
M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	
2017	52.535	21.608	25.451	-	37.629	137.222	-
2016	437.261	137.687	51.817	(22.721)	202.397	829.161	(22.721)
2015	317.430	83.952	196.723	(62.961)	127.366	725.470	(62.961)
2014	277.513	60.680	150.123	(44.010)	166.831	655.147	(44.010)
2013	215.197	57.700	188.164	(50.537)	183.380	644.441	(50.537)
2012	219.371	70.883	143.700	(41.078)	152.909	586.862	(41.078)
Años anteriores	3.072.481	444.882	695.412	(80.703)	3.468.341	7.681.117	(80.703)
Total	4.591.788	877.392	1.451.390	(302.010)	4.338.853	11.259.420	(302.010)

Año del siniestro	Origen del siniestro					Total	
	Accidente del trabajo	Accidente del trayecto	Enfermedad Profesional		Supervivencia	30/06/2016	
			Gasto Propio	Concurrencia Neta		Gasto Propio	Concurrencia Neta
M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	
2016	19.966	-	20.924	-	46.869	87.759	-
2015	371.186	82.613	165.167	(18.258)	286.814	905.780	(18.258)
2014	333.186	75.675	112.597	(56.105)	228.843	750.301	(56.105)
2013	212.361	62.124	191.763	(51.521)	180.689	646.937	(51.521)
2012	162.534	82.777	99.359	(50.436)	154.470	499.140	(50.436)
2011	196.571	60.896	74.205	(22.148)	140.291	471.963	(22.148)
Años anteriores	2.858.948	396.537	675.309	(105.105)	3.365.384	7.296.178	(105.105)
Total	4.154.752	760.622	1.339.324	(303.573)	4.403.360	10.658.058	(303.573)

NOTA 48. PRESTACIONES MÉDICAS

El detalle del gasto por Prestaciones médicas al 30 de junio del 2017 y al 30 de junio del 2016, es el siguiente:

Conceptos	Al 30/06/2017					Al 30/06/2016				
	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	10.518.868	3.126.693	278.481	-	13.924.042	13.214.226	1.460.023	219.003	-	14.893.252
Bonos y comisiones	1.565.499	459.898	41.334	-	2.066.731	953.954	190.093	28.514	-	1.172.561
Gratificación y participación	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras remuneraciones	545.127	161.854	14.428	-	721.409	620.188	68.463	10.269	-	698.920
Subtotal Remuneraciones	12.629.494	3.748.445	334.243	-	16.712.182	14.788.368	1.718.579	257.786	-	16.764.733
Indemnización por años de servicio	900.784	264.203	23.776	-	1.188.763	814.419	137.360	20.604	-	972.383
Honorarios	1.434.755	427.698	38.009	-	1.900.462	1.886.439	182.652	27.398	-	2.096.489
Viáticos	-	-	-	-	-	4.354	2.122	318	-	6.794
Capacitación	20.710	6.101	547	-	27.358	21.497	3.649	547	-	25.693
Otros estipendios	245.618	73.060	6.503	-	325.181	136.495	30.906	4.636	-	172.037
Total Gastos en Personal	15.231.361	4.519.507	403.078	-	20.153.946	17.651.572	2.075.268	311.289	-	20.038.129
Insumos médicos	35.210	10.466	932	-	46.608	42.437	4.938	741	-	48.116
Instrumental clínico	1.749.905	521.483	46.355	-	2.317.743	1.667.090	175.641	26.346	-	1.869.077
Medicamentos	1.321.561	393.275	34.997	-	1.749.833	1.518.651	168.280	25.242	-	1.712.173
Prótesis y aparatos ortopédicos	2.261.603	673.949	59.909	-	2.995.461	2.695.154	290.837	43.626	-	3.029.617
Exámenes complementarios	4.698.715	1.402.783	124.520	-	6.226.018	5.037.919	550.243	82.536	-	5.670.698
Traslado de pacientes	3.751.517	1.114.635	99.310	-	4.965.462	5.971.099	643.699	96.555	-	6.711.353
Atenciones de otras instituciones	12.389.478	3.683.627	328.022	-	16.401.127	13.492.009	1.451.285	217.693	-	15.160.987
Mantenión y reparación	756.962	223.756	20.015	-	1.000.733	914.480	105.527	15.829	-	1.035.836
Servicios generales	2.719.801	808.236	72.001	-	3.600.038	3.726.091	408.918	61.338	-	4.196.347
Consumos básicos	804.236	240.285	21.316	-	1.065.837	794.197	89.667	13.450	-	897.314
Honorarios interconsultas y diversos	222.787	66.675	5.908	-	295.370	79.750	12.988	1.948	-	94.686
Alimentación de accidentados	355.037	105.604	9.401	-	470.042	514.885	39.423	5.913	-	560.221
Útiles escritorio; fotocopias, imprenta	163.500	48.715	4.331	-	216.546	299.431	29.411	4.412	-	333.254
Arriendo de propiedades	69.117	20.568	1.830	-	91.515	62.002	7.475	1.121	-	70.598
Arriendo de equipos y otros	114.744	34.134	3.039	-	151.917	195.340	24.508	3.676	-	223.524
Otros	3.309.014	987.714	87.688	-	4.384.416	4.036.409	431.519	64.728	-	4.532.656
Subtotal Otros Gastos	34.723.187	10.335.905	919.574	-	45.978.666	41.046.944	4.434.359	665.154	-	46.146.457
Depreciación	2.315.766	690.340	61.349	-	3.067.455	2.271.280	254.177	38.127	-	2.563.584
Gastos Indirectos	1.498.134	441.537	39.585	-	1.979.256	2.593.709	399.998	60.000	-	3.053.707
Total	53.768.448	15.987.289	1.423.586	-	71.179.323	63.563.505	7.163.802	1.074.570	-	71.801.877

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

30-06-2017				
	Accidentes del trabajo	Accidentes del trayecto	Enfermedad profesional	Total
Ingresos Asistenciales Ley	109.224	31.405	2.888	143.517
	76%	22%	2%	100%

30-06-2016				
	Accidentes del trabajo	Accidentes del trayecto	Enfermedad profesional	Total
Ingresos Asistenciales Ley	75.448	21.164	2.538	99.150
	76%	21%	3%	100%

NOTA 49. PRESTACIONES PREVENTIVAS DE RIESGOS

El detalle del gasto en prestaciones preventivas de riesgos al 30 de junio del 2017 y al 30 de junio del 2016, es el siguiente:

Conceptos	Al 30/06/2017	Al 30/06/2016
	M\$	M\$
Sueldos	11.026.386	10.821.857
Bonos y comisiones	1.612.712	1.096.591
Gratificación y participación	-	-
Otras remuneraciones	798.524	758.946
Subtotal Remuneraciones	13.437.622	12.677.394
Indemnización por años de servicio	1.225.891	541.748
Honorarios	93.020	91.302
Viáticos	51.173	161.578
Capacitación	9.490	8.964
Otros estipendios	338.390	287.579
Total Gastos en Personal	15.155.586	13.768.565
Insumos para exámenes preventivos	-	-
Asesorías	34.478	17.220
Publicaciones	-	-
Material de apoyo	642.654	528.681
Organización de eventos	20.545	8.035
Mantenimiento y reparación	109.435	38.431
Servicios generales	2.748.213	2.870.231
Consumos básicos	490.896	649.546
Utilidades escritorio; fotocopias; imprenta	51.088	65.967
Honorarios interconsultas y diversos	56	1.693
Patente, seguro, contribuciones	128.531	230.283
Proyectos de investigación	145.247	150.674
Proyectos de innovación tecnológica	90.000	36.330
Arriendo de propiedades	119.777	105.492
Capacitación de trabajadores de emp. Adherentes	4.017.543	4.456.543
Otros (*)	3.833.443	2.500.057
Subtotal Otros Gastos	12.431.906	11.659.183
Depreciación	1.428.542	1.146.246
Gastos Indirectos	1.822.266	2.172.303
Total	30.838.300	28.746.297

(*) Detalle de otros	Al 30/06/2017	Al 30/06/2016
	M\$	M\$
Atenciones médicas preventivas	1.352.854	424.892
Arriendo de vehiculos y equipos	820.339	884.238
Comunicación corporativa	355.788	163.728
Otros gastos generales	1.304.462	1.027.199
Total	3.833.443	2.500.057

	Al 30/06/2017			Al 30/06/2016		
	Gasto Real	Provision	Total	Gasto Real	Provision	Total
Proyectos de Investigación						
Revista Ciencia & Trabajo	5.356	-	5.356	8.057	-	8.057
Unidad de Proyectos de Investigación	15	-	15	12.791	(62)	12.729
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
Generación de herramienta para la promoción, prevención y detección precoz del síndrome de dolor lumbar en población de riesgo	-	-	-	1.015	-	1.015
Estudio de la influencia de las condiciones acústicas de salas de call center en su ruido de fondo, evaluación y recomendaciones.	1.842	-	1.842	1.637	-	1.637
Efectividad del ejercicio muscular específico en la prevención del dolor y disfunción musculoesquelética de hombro, brazo y mano en trabajadores manufactureros.	-	-	-	3.059	-	3.059
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	2.701	-	2.701	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.	3.410	-	3.410	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.	3.067	-	3.067	3.388	-	3.388
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 Ciudad de Concepción.	602	-	602	6.580	-	6.580
Evaluación de la incidencia de accidentes e incidentes en accidentes graves y fatales, como guía para una estrategia de prevención de factores de riesgo conductuales	8.800	(8.800)	-	-	-	-
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.	3.984	(3.984)	-	-	-	-
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	5.424	(5.424)	-	2.993	(1.278)	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	6.651	(6.651)	-	6.550	(6.550)	-
Evaluación de la efectividad de las intervenciones preventivas en la accidentabilidad laboral	4.000	(4.000)	-	-	-	-
Estudio de Condiciones de Trabajo de la Industria Manufacturera relacionada a factores de riesgos de trastornos musculoesqueléticos dorso-lumbares para establecer estrategias y recomendaciones de prevención en el sector.	9.841	(9.841)	-	-	-	-
Caracterización de la salud laboral, común y riesgo de accidentes laborales de los trabajadores que cubren turnos urgencia en Chile.	-	-	-	8.625	(8.625)	-
Estudio acerca de las prácticas de gestión de los riesgos psicosociales que se están implementando en organizaciones chilenas del sector financiero, transporte y comercio	2.667	(2.667)	-	-	20.000	20.000
Evaluación del Plan Nacional de Erradicación de la Sílicosis: áreas de acción exposición a sílice en los lugares de trabajo y vigilancia ambiental y de salud en las empresas	26.090	(26.090)	-	-	56.867	56.867
Evaluación de Impacto de cursos ConstrUYO - Chile	-	7.489	7.489	-	2.667	2.667
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	11.859	21.370	-	2.667	2.667
En busca de la productividad perdida: efecto de los accidentes laborales en las empresas y trabajadores de Chile	-	13.189	13.189	-	2.667	2.667
Efectividad del tratamiento con acupuntura en trabajadores de la ACHS de la Región Metropolitana con problemas de salud mental de origen laboral: ensayo clínico aleatorizado pragmático	-	-	-	-	2.667	2.667
Primeros Auxilios Psicológicos: Ensayo randomizado controlado multicéntrico en adultos afectados por experiencias traumáticas recientes.	3.000	2.572	5.572	-	2.667	2.667
Determinación de costos de implementación del Programa de Vigilancia Salud para los trabajadores expuestos a Hipobaría Intermitente Crónica por gran altura geográfica de ACHS	23.918	(2.349)	21.569	-	2.667	2.667
Factores predictores de reinserción laboral después de un episodio depresivo ó un estudio de cohorte	5.636	1.416	7.052	-	2.667	2.667
Optimización de procesos y protocolos para mejorar la atención, tratamiento y rehabilitación de los trabajadores chilenos	-	25.572	25.572	-	2.667	2.667
Impacto sanitario y social de enfermedades profesionales seleccionadas y de lesiones por accidentes del trabajo en Chile	2.200	(628)	1.572	-	2.667	2.667
Propuesta de metodologías de capacitación innovadoras en seguridad y salud ocupacional en el área de la construcción	3.774	(4.000)	(226)	-	2.667	2.667
Exactitud diagnóstica del instrumento Análisis de la Carga de Trabajo para determinar la ausencia o presencia de riesgos laborales en el puesto de trabajo, Código 202-2016.	-	25.095	25.095	-	-	-
Subtotal Proyectos de Investigación	132.489	12.758	145.247	63.652	87.022	150.674
Proyectos de Innovación Tecnológica						
Prospección de tecnología ówearable para la prevención de accidentes laborales asociados al a fatiga en la conducción	-	-	-	-	23.000	23.000
Funcionalidad de mano, en pacientes con amputación(es) digital(es), de origen laboral, con y sin uso de prótesis 3D	-	(428)	(428)	-	2.666	2.666
Prevención de escaras en personas con lesión medular completa a través de aplicación de sensor de presión para Smartphone	3.513	10.179	13.692	-	2.666	2.666
Sistema portátil de retroalimentación y monitoreo telemétrico de actividad muscular vía Smartphone	13.749	11.728	25.477	-	2.666	2.666
Plataforma tecnológica para la identificación, caracterización y control de conductas de manejo para promover una conducción segura, desde los ámbitos personal y organizacional.	18.885	(216)	18.669	-	2.666	2.666
Plataforma tecnológica para la sensibilización, comunicación, seguimiento y control de la aplicación del Protocolo de Vigilancia de Riesgos Psicosociales en el Trabajo.	32.300	290	32.590	-	2.666	2.666
Subtotal Proyectos de Innovación Tecnológica	68.447	21.553	90.000	-	36.330	36.330
Total Proyectos de investigación e innovación tecnológica	200.936	34.311	235.247	63.652	123.352	187.004

NOTA 50. FUNCIONES TÉCNICAS

El detalle del gasto en funciones técnicas al 30 de junio del 2017 y al 30 de junio del 2016, es el siguiente:

Conceptos	Al 30/06/2017 M\$	Al 30/06/2016 M\$
Sueldos	304.408	324.230
Bonos y comisiones	8.747	4.030
Gratificación y participación	-	-
Otras remuneraciones	23.470	20.513
Subtotal Remuneraciones	336.625	348.773
Indemnización por años de servicio	73.789	33.733
Honorarios	-	1.113
Viáticos	12	-
Capacitación	1.119	1.301
Otros estipendios	3.666	1.394
Total Gastos en Personal	415.211	386.314
Estudios externos	-	-
Mantenimiento y reparación	1.603	1.413
Servicios generales	1.572.943	601.074
Consumos básicos	975	891
Materiales de oficina	2.791	1.392
Honorarios auditores y diversos	-	2.270
Arriendo de equipos y otros	-	-
Patente, Seguros, Contribuciones	2.556	78
Otros	69.989	107.719
Subtotal Otros Gastos	1.650.857	714.837
Depreciación	100.500	86.677
Gastos Indirectos	277.100	357.055
Total	2.443.668	1.544.883

NOTA 51. GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

El detalle de los gastos de Administración realizados al 30 de junio del 2017 y al 30 de junio del 2016, es el siguiente:

Conceptos	Al 30/06/2017 M\$	Al 30/06/2016 M\$
Sueldos	5.793.429	5.153.905
Bonos y comisiones	926.050	766.923
Gratificación y participación	-	-
Otras remuneraciones	307.039	252.274
Subtotal Remuneraciones	7.026.518	6.173.102
Indemnización por años de servicio	1.234.961	395.444
Honorarios	54.431	64.572
Viáticos	82.799	65.638
Capacitación	21.390	10.070
Otros estipendios	88.123	123.224
Total Gastos en Personal	8.508.222	6.832.050
Marketing	846.977	765.545
Publicaciones	47.024	41.112
Estudios externos	-	-
Mantenimiento y reparación	304.939	273.125
Servicios generales	1.050.314	1.661.973
Consumos básicos	320.955	239.484
Materiales de oficinas	109.087	78.639
Donaciones	-	-
Auspicios y patrocinios	79.692	81.493
Otros aportes a terceros	92.718	70.711
Honorarios de auditorías y diversos	530.012	423.872
Arriendo de equipos y otros	43.598	69.300
Patente, seguro, contribuciones	51.877	91.270
Arriendo de propiedades	45.727	53.776
Fletes y traslados	21.273	23.315
Otros	1.677.583	1.682.654
Subtotal Otros Gastos	5.221.776	5.556.269
Depreciación	1.332.802	1.023.626
Gastos Indirectos	-	-
Total	15.062.800	13.411.945

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 30/06/2017						
			Dietas	Participación en excedentes	Gastos de representación	Viáticos	Regalías	Otros	Total
			M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
1	Fernán Gazmuri Plaza	4.461.192-9	235	-	-	-	-	7.952	8.187
2	Andrés Santa Cruz López	7.033.811-4	353	-	-	-	-	7.952	8.305
3	Gonzalo García Balmaceda	5.543.123-K	353	-	-	-	-	7.952	8.305
4	Freddy Fritz Chacón	6.040.792-4	353	-	-	930	-	7.952	9.235
5	Victor Riveros Infante	7.165.332-3	353	-	-	780	-	7.952	9.085
6	Elizabeth Tapia Fuentes	7.981.175-0	353	-	-	930	-	7.952	9.235
7	Paul Schiodtz Obilinovich	7.170.719-9	59	-	-	-	-	7.952	8.011
Total			2.059	-	-	2.640	-	55.664	60.363

N°	Nombre	RUT	Al 30/06/2016						
			Dietas	Participación en excedentes	Gastos de representación	Viáticos	Regalías	Otros	Total
			M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
1	Fernán Gazmuri Plaza	4.461.192-9	278	-	-	-	-	7.755	8.033
2	Andrés Santa Cruz López	7.033.811-4	334	-	-	-	-	7.755	8.089
3	Gonzalo García Balmaceda	5.543.123-K	280	-	-	-	-	7.755	8.035
4	Freddy Fritz Chacón	6.040.792-4	334	-	-	610	-	7.755	8.699
5	Victor Riveros Infante	7.165.332-3	278	-	-	400	-	7.755	8.433
6	Elizabeth Tapia Fuentes	7.981.175-0	334	-	-	610	-	7.755	8.699
11	Paul Schiodtz Obilinovich	7.170.719-9	54	-	-	-	-	7.108	7.162
Total			1.892	-	-	1.620	-	53.638	57.150

NOTA 53. PERDIDAS POR DETERIORO (REVERSIONES)

Conceptos	Al 30/06/2017			Al 30/06/2016		
	Deterioros	Reversiones	Saldo	Deterioros	Reversiones	Saldo
Activos corrientes						
Estimacion de incobrables de deudores previsionales	-	-	-	-	-	-
Deterioro de inventarios	(18.000)	-	(18.000)	(9.000)	-	(9.000)
Activos no corrientes						
Estimacion de incobrables de deudores previsionales	(1.634.966)	940.934	(694.032)	(2.733.536)	733.963	(1.999.573)
Estimacion de incobrables de ventas de servicios a terceros	(2.254.047)	1.223.338	(1.030.709)	(1.855.472)	1.611.104	(244.368)
Provisión deterioro de Propiedades, planta y equipo	(60.000)	-	(60.000)	(120.000)	-	(120.000)
Castigo de activo fijo	-	-	-	-	-	-
Total	(3.967.013)	2.164.272	(1.802.741)	(4.718.008)	2.345.067	(2.372.941)

NOTA 54. OTROS INGRESOS Y OTROS EGRESOS

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

a) Otros ingresos

Concepto	Tipo (*)	Al 30/06/2017	Al 30/06/2016
		M\$	M\$
Seguro obligatorio de accidentes personales (SOAP)	IO	1.771.512	1.530.312
Arriendos	IN	468.409	546.193
Asesorías	-	-	-
Capacitación	-	-	-
Multas del artículo 80 de la Ley N° 16.744	-	-	-
Intereses y reajustes	IN	37.841	6.073
Recupero de Impuesto de 1° categoría	-	-	-
Venta de bienes	IO	-	69.047
Otros ingresos			
Otros Ingresos no ordinarios	IN	-	81.861
Intereses por inversiones	IN	28.522	38.744
Otros ingresos ordinarios	IO	39.932	-
Ingresos de actividades ordinarias de filiales	IO	12.111.657	27.028.872
Otros ingresos no operacionales	IN	125.753	-
Otros ingresos no ordinarios filiales	IN	46.088	462.406
Otros ingresos ordinarios	IO	-	43.817
Total		14.629.714	29.807.325

	30-06-2017	30-06-2016
	M\$	M\$
(*) Ingreso Ordinario (IO)	13.923.101	28.672.048
Ingreso no Ordinario (IN)	706.613	1.135.277
Total	14.629.714	29.807.325

b) Otros egresos

Concepto	Tipo (*)	Al 30/06/2017	Al 30/06/2016
		M\$	M\$
Aguinaldo fiestas patrias pensionados	EO	(17.245)	(17.373)
Aguinaldo Navidad a pensionados	EO	-	-
Aguinaldos pensionados	EO	-	-
Arriendos	EO	-	-
Activos dados de baja	EO	(31.834)	(20.516)
Otros gastos			
Ajuste ejercicios anteriores	EN	-	(6.643)
Ajustes al VP de empresas relacionadas	EN	-	(76.996)
Contribuciones suplementarias 2012 y 2015	EN	(168.792)	-
Otros egresos no ordinarios filiales	EN	(112.869)	(7.899)
Otros egresos no ordinarios	EN	(288.820)	(182.597)
Otros egresos ordinarios	EO	(20.564)	(95.057)
Costos de explotacion y administración filiales	EO	(10.931.202)	(25.028.224)
Total		(11.571.326)	(25.435.305)

	30-06-2017	30-06-2016
	M\$	M\$
(*) Egreso Ordinario (EO)	(11.000.845)	(25.161.170)
Egreso no Ordinario (EN)	<u>(570.481)</u>	<u>(274.135)</u>
Total	<u>(11.571.326)</u>	<u>(25.435.305)</u>

NOTA 55. DIFERENCIA DE CAMBIO

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

Conceptos	30/06/2017 M\$	30/06/2016 M\$
Diferencias de cambio:		
Otras utilidades / (pérdidas) ó netas	1.887	84.284
Ingresos (gastos) financieros ó netos	-	-
Total	1.887	84.284
Unidades de Reajustes:		
Efectivo y efectivo equivalente	-	-
Inversiones de libre disposición	601.155	751.770
Inversiones del Fondo de Reserva de Eventualidades	78.285	95.085
Inversiones del Fondo de Contingencia	295.504	403.423
Inversiones del Fondo de Reserva de Pensiones	1.534.446	1.849.620
Inversiones del Fondo de Reserva de Pensiones Adicional	-	73.565
Otros		
Reajuste de otros activos	40.478	2.263
Total	2.549.868	3.175.726

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

Conceptos	30/06/2017 M\$	30/06/2016 M\$
Recaudacion de Concurrencias	238.143	253.491
Ingresos de la operación de filiales	14.153.401	16.992.739
Total	14.391.544	17.246.230

B) Otros egresos de actividades de la operación

Conceptos	30/06/2017 M\$	30/06/2016 M\$
Pago de aguinaldo a pensionados	(17.245)	(17.373)
Pago de polizas de seguros	(70.770)	(417.182)
Egresos operacionales de filiales	(11.187.188)	(12.029.382)
Total	(11.275.203)	(12.463.937)

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

Conceptos	30/06/2017 M\$	30/06/2016 M\$
Devolucion Impuesto Renta	-	611.254
Total	-	611.254

B) Otros desembolsos de actividades de financiamiento.

Al 30 de junio 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 30 de junio del 2017 y 30 de junio del 2016 la Asociación y sus filiales no tienen otros ingresos de actividades de inversión.

B) Otros egresos de actividades de inversión

Al 30 de junio del 2017 y 31 de junio 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, a raíz del curso normal de sus operaciones, los cuales al 30 de junio de 2017 representan una cuantía total reclamada de M\$5.065.768. Al respecto, parte de la cuantía demandada, M\$4.654.673.-, se encuentra cubierta por nuestro programa de Seguros y, la parte sin cobertura, de acuerdo a la Fiscalía de la Asociación y filiales, se espera que no tengan un efecto relevante en la situación financiera y resultados de las mismas.

b) Activos contingentes

Al 30 de junio del 2017 y 30 de junio del 2016, la Asociación y sus filiales no poseen activos contingentes.

NOTA 60. COMPROMISOS

Al 30 de junio del 2017 y 30 de junio del 2016 la Asociación y sus filiales no poseen compromisos que revelar.

NOTA 61. COMBINACIONES DE NEGOCIOS

Al 30 de junio del 2017 y 30 de junio 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	30/06/2017 M\$	31/12/2016 M\$
Venta de bienes:		
Asociadas	-	-
Prestación de servicios:		
Asociadas	-	-
Dominante última	79.428	450.513
Parientes cercanos de la dominante última	-	-

b) Compra de bienes y servicios

Conceptos	30/06/2017 M\$	31/12/2016 M\$
Compra de bienes:		
ó Asociadas	-	-
Compra de servicios:		
ó Asociadas	-	-
ó Entidad controlada por el personal directivo clave	-	-
ó Dominante inmediata (servicios de gestión)	1.833.744	3.251.754

c) Compensaciones al personal directivo clave

Remuneraciones recibidas por el personal clave de la gerencia	30/06/2017 M\$	31/12/2016 M\$
Salarios	1.323.243	2.131.551
Honorarios de administradores	-	-
Correcciones de valor y beneficios no monetarios	-	-
Beneficios a corto plazo para los empleados	-	-
Beneficios post empleo	-	-
Otros beneficios a largo plazo	-	-
Beneficios por terminación	-	-
Otros	-	-
Total remuneraciones recibidas por el personal clave	1.323.243	2.131.551

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

Conceptos	30/06/2017 M\$	31/12/2016 M\$
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas (Nota 14):		
Asociadas	-	-
Matriz	7.486.703	6.342.939
Parientes cercanos de la dominante última	-	-
Cuentas por pagar a entidades relacionadas (Nota 31):		
Dominante inmediata	-	-
Asociadas	1.533.887	1.444.832
Entidad controlada por el personal directivo clave	-	-

e) Préstamos a partes vinculadas

Al 30 de junio 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	30/06/2017 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	30/06/2017 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	30/06/2017 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 30 de junio de 2017	Suma de activos	Suma de pasivos
	M\$	M\$
Corrientes de negocios conjunto	32.397.393	20.437.205
No corrientes de negocios conjuntos	79.357.182	36.196.377
Total de negocios conjuntos	111.754.575	56.633.582

Al 30 de junio 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	112.608.354	58.208.551

Al 30 de junio de 2017	M\$
Suma de ingresos ordinarios de negocios conjuntos	44.262.094
Suma de gastos de negocios conjuntos	(43.051.422)
Suma de la utilidad (pérdida) neta de negocios conjuntos	1.210.672

NOTA 64. SANCIONES

Al 30 de junio del 2017, la Asociación y filiales han recibido las siguientes sanciones:

Organismo Fiscalizador	Naturaleza	Fecha Notificación	Número Expediente	Multa	Recurso	Estado
ISP	Normas Botiquín San Bernardo	11-04-2017	143-2017	Amonestación	No	Ejecutoriada
Seremi de Salud O'Higgins	Normas Botiquín Ag. Rancagua	03-02-2015	906-2014	40 UTM	Acogido parcialmente	Pagada 26-04-17
Seremi de Salud Coquimbo	Protocolo Psicosocial	21-04-2017	615-2016	10 UTM	Reposición	Pendiente
SIS	Notificación GES HT	05-05-2017		250 UF	Reposición	Pendiente
Seremi de Salud Bio Bio	PLANESI	05-05-2017	168EXP230	140 UTM	Reposición	Pendiente
Seremi de Salud Antofagasta	Norma Técnica N°142	10-05-2017	461-36-2015	100 UTM	Rechazado	Pagada 29-05-17
Seremi de Salud Magallanes	PREXOR	15-05-2017	213/2016	10 UTM	Resuelto (5 UTM)	Pagada 05-07-17
ISP	Normas Botiquín Colina	17-05-2017	3890-2015	Amonestación	No	Ejecutoriada
Seremi de Salud Antofagasta	Agencia Calama	23-05-2017	542-2016	100 UTM	Reposición	Pendiente
Seremi de Salud Magallanes	Norma Técnica N°142	08-06-2017	238/2016	50 UTM	Reposición	Pendiente
Seremi de Salud Coquimbo	Norma Técnica N°142	20-06-2017	1001/2017	5 UTM	Reposición	Pendiente
Seremi de Salud Antofagasta	Norma Técnica N°142	30-06-2017	749-36-2016	200 UTM	Reposición	Pendiente
Seremi de Salud Aysén	Infracción PLANESI	14-02-2017	1511EXP33	Amonestación	No	Ejecutoriada

NOTA 65. HECHOS POSTERIORES

Al cierre de julio de 2017 se materializó la propuesta efectuada por el Presidente del Directorio en la Sesión ordinaria del mes de abril del año en curso relativa a rebajar la tasa de descuento de las reservas de pensiones de un 4% a un 2,5%, propuesta que fue aceptada y aprobada por la unanimidad del Directorio en la Sesión del mes de junio de 2017.

El efecto de este cambio de tasa significó reconocer en los estados financieros de la Asociación, un cargo a patrimonio por un monto de M\$ 32.322.286.-

Entre el 1 de julio de 2017 y la fecha de emisión de los presentes estados financieros (10 de agosto 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 30 de junio 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.

Con fecha 2 de mayo de 2017 se dio inicio al proceso de "Buenos Oficios" ante la Inspección Provincial del Trabajo de Copiapó, en el marco del proceso de negociación colectiva reglada que esta Asociación mantiene con el "Sindicato Regional de Trabajadores de la Asociación Chilena de Seguridad, III Región". La referida entidad sindical agrupa a 42 trabajadores, principalmente de la Agencia Copiapó. Esta etapa se finiquitó exitosamente con la firma de un contrato colectivo de trabajo que sustenta el acuerdo respectivo.

Con fecha 15 de mayo de 2017 se informa que, debido a la situación climática que afectó a la Tercera Región, la cual provocó inundaciones, falta de suministro de energía eléctrica y agua potable, además de cortes de caminos en la zona, nos vimos en la necesidad de cerrar temporalmente nuestra operación en la localidad de Chañaral. Se implementó un plan de contingencia para atender potenciales necesidades y requerimientos de nuestros trabajadores afiliados y entidades empleadoras adherentes. Entre otras medidas, para los efectos del otorgamiento de prestaciones de salud, se coordinó la derivación de los casos al centro de atención de la ciudad de Copiapó. El día 22 de mayo de 2017, y habiéndose subsanado las situaciones que se presentaron, dicha sede se encuentra totalmente operativa.

Con fecha 17 de mayo de 2017 se informa que, debido a la situación climática que afectó a la Cuarta Región, esta Asociación se vio en la necesidad de cerrar temporalmente su operación en la localidad de Vicuña. A partir del día martes 16 de mayo de 2017 y habiéndose subsanado las situaciones que se presentaron, dicha sede que operativa totalmente.

Con fecha 7 de junio de 2017 se informa que, debido a la situación climática que afectó a la Zona norte del país. La I. Municipalidad de Chañaral dispuso el cierre de algunas instalaciones y calles, incluyendo aquella en que está ubicada nuestra Sede. Por lo anterior, se informa que se procedió al cierre temporal de dicha Agencia.

En conformidad con lo expuesto, se dispuso la inmediata implementación de un plan de contingencia para atender potenciales necesidades y requerimientos de nuestros trabajadores afiliados y entidades empleadoras adherentes. Entre otras medidas, para los efectos del otorgamiento de prestaciones de salud, se ha coordinado la derivación de los casos al Hospital de Chañaral.

A partir del 8 de junio de 2017 y habiéndose subsanado las situaciones que se presentaron, dicha sede se encuentra totalmente operativa.

De conformidad a lo establecido en los estatutos de esta Asociación, con fecha 7 de junio de 2017 se procedió a efectuar el escrutinio de la votación efectuada para elegir a los Directores en representación de los trabajadores afiliados a la Asociación Chilena de Seguridad. El referido escrutinio fue efectuado por la Comisión Electoral, la que en esta oportunidad estuvo integrada por doña Cynthia Riquelme López, doña María Teresa Lemunao Quillio y don Rodrigo Yañez Vega, resultando elegidos:

1. Don Víctor Riveros Infante, cédula nacional de identidad N° 7.165.332-3
2. Doña Elizabeth Tapia Fuentes, cédula nacional de identidad N° 7.981.175-0
3. Don Freddy Fritz Chacón, cédula nacional de identidad N° 6.040.792-4
4. Doña Bianca Moris Lobos, cédula nacional de identidad N° 15.334.517-1

Con fecha 12 de junio de 2017, personeros de esta Asociación se reunieron con el Administrador Provisional de la Isapre Masvida, nombrado por la Superintendencia de Salud, don Robert Rivas, a fin de hacer presente la naturaleza y monto de la deuda que dicha Isapre mantiene con esta Asociación, a raíz de las prestaciones médicas brindadas a afiliados de aquella institución por concepto de contingencias que no correspondieron, en definitiva, a accidentes del trabajo ni a enfermedades profesionales, y cuyos montos, en consecuencia, debían ser reembolsados a este Organismo Administrador. Es menester señalar que, en virtud de lo dispuesto en el artículo 77 bis de la Ley N° 16.744, dichas obligaciones se habían notificado previamente por la ACHS a la Isapre mediante cartas cobranzas respectivas, con los antecedentes fundantes.

3. ANÁLISIS RAZONADO DE LOS ESTADOS FINANCIEROS¹

4. Índices	Unidad	Junio 2017	Diciembre 2016
Liquidez			
Liquidez Corriente	Veces	2,67	2,86
Razón Ácida	Veces	2,60	2,78
Endeudamiento			
Razón endeudamiento	Veces	0,96	0,94
Deuda Corriente	%	16,8%	13,0%

Índices	Unidad	Junio 2017	Junio 2016
Resultado			
EBITDA	MM\$	13.848	9.767
Excedente	MM\$	11.993	10.441
Rentabilidad			
ROE anual	%	4,2%	3,9%
ROA anual	%	2,1%	2,0%

Estado de situación financiera:

Al 30 de Junio de 2017, la Asociación y filiales cuentan con activos totales de MM\$ 583.907, de los cuales un 34% corresponde a activos corrientes. Los activos totales crecieron un 5,4% 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\$ 269.968 al 30 de Junio de 2017, representando un 46,2% del total de activos y registrando un aumento del 12,1% respecto a diciembre de 2016. A continuación se presenta el detalle de estas inversiones:

Activos financieros (MM\$ de cada periodo)	Junio 2017	Diciembre 2016
Fondo de reserva de pensiones	142.550	134.163
Fondo contingencias	33.321	30.217
Fondo de reserva de eventualidades	7.357	7.150

¹ Cifras en moneda de cierre de cada periodo.

Fondo de inversiones de libre disposición	86.739	69.237
Total MM\$	269.968	240.887

Al cierre del periodo informado, la Asociación y filiales cuentan con pasivos totales de MM\$ 285.493, de los cuales un 26,0% corresponde a pasivos corrientes. Los pasivos totales crecieron un 6,4% 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\$ 214.160, lo que equivale al 36,7% del valor de sus activos y a 0,72 veces su patrimonio. A continuación se muestra su evolución:

Capitales representativos de pensiones vigentes	Junio 2017	Diciembre 2016
Porción corriente	9.956	9.596
Porción no corriente	204.205	198.350
Total MM\$	214.160	207.946
Capitales representativos sobre patrimonio	0,72 veces	0,73 veces

Resultados 2017:

El margen bruto de la Asociación y filiales ascendió a MM\$ 7.627 Mientras que el excedente de ejercicio alcanzó MM\$ 11.993.

Entre el 01 de enero de 2017 y el 30 de Junio de 2017, los ingresos ordinarios ascendieron a MM\$ 199.245, principalmente debido a los ingresos por cotizaciones (84,1%). Éstos fueron de MM\$ 167.509, un 5,0% mayores a los registrados en igual período de 2016. Para mayor detalle se puede revisar la siguiente tabla.

Concepto	Junio 2017	Junio 2016
Ingresos por cotización básica	97.433	91.253
Ingresos por cotización adicional	63.295	61.060
Ingresos por cotización extraordinaria	5.208	5.203
Intereses, reajustes y multas	1.572	1.605
Total MM\$	167.509	159.121

Por otra parte, los egresos ordinarios ascendieron a MM\$ 191.618, incluyendo gastos en prestaciones económicas por MM\$ 36.652. Durante el período se reconocieron gastos por MM\$ 23.594 en subsidios, MM\$ 2.100 en indemnizaciones y MM\$ 10.957 en pensiones,

lo que presenta un alza del 2,4% respecto de igual periodo para el año 2016. Lo anterior se puede ver en la siguiente tabla:

Concepto	Junio 2017	Junio 2016
Subsidios	23.594	24.096
Indemnizaciones	2.100	1.341
Pensiones	10.957	10.354
Total MM\$	36.652	35.791

Por otra parte, se registró un gasto en prestaciones médicas de MM\$ 71.179, un 0,9% menor al correspondiente al mismo período del año 2016. El gasto en Prestaciones Preventivas, en tanto, fue de MM\$ 30.838, un 6,8% mayor al efectuado en 2016 en igual período. Lo anterior se puede ver en la siguiente tabla:

Concepto	Junio 2017	Junio 2016
Prestaciones Médicas MM\$	71.179	71.802
Prestaciones Preventivas MM\$	30.838	28.746

Los gastos de Administración ascendieron a MM\$ 15.063, un 11,0% mayor a lo observado durante el mismo período de 2016. Para mayor detalle revisar la siguiente tabla:

Concepto	Junio 2017	Junio 2016
Gastos en Administración MM\$	15.063	13.420

La variación de los capitales representativos de pensiones vigentes sumó MM\$ 6.215. La variación de otras reservas técnicas asociadas a salud, indemnizaciones y subsidios sumaron MM\$ 927 durante el ejercicio.

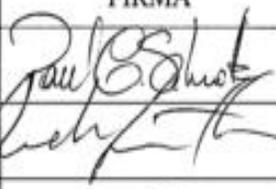
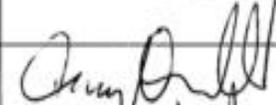
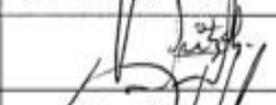
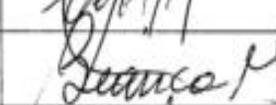
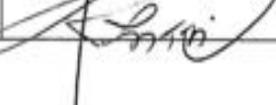
Concepto	Junio 2017	Junio 2016
Variación de capitales representativos de pensiones vigentes MM\$	6.215	5.586

El excedente del ejercicio incluye, además de otras partidas no ordinarias, MM\$ 605 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\$ 1.357.

DECLARACION DE RESPONSABILIDAD

Los abajo firmantes se declaran responsables respecto de la veracidad de la información incorporada en el presente informe trimestral, referido al 30 de junio de 2017, de acuerdo con el siguiente detalle:

- 1.- Identificación.
- 2.- Estados Financieros Consolidados.
 - a) Estado de situación financiera clasificado consolidados.
 - b) Estado de resultados por función consolidados.
 - 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
Paul Schiodtz Obilinovich	Presidente	7.170.719-9	
Andrés Santa Cruz López	Director	7.033.811-4	
Ricardo Mewes Schnaidt	Director	7.671.569-6	
Paz Ovalle Puelma	Director	6.615.460-2	
Freddy Fritz Chacón	Director	6.040.792-4	
Víctor Riveros Infante	Director	7.165.332-3	
Elizabeth Tapia Fuentes	Director	7.981.175-0	
Bianca Moris Lobos	Director	15.334.517-1	
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, 10 de agosto de 2017