

ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD Y FILIALES

Estados financieros

Al 31 de diciembre de 2017

CONTENIDO

Informe del auditor independiente
Estado de situación financiera
Estado de resultados por función
Estado de resultados integrales
Estado de flujos de efectivo
Notas a los estados financieros

\$ - Pesos chilenos
M\$ - Miles de pesos chilenos





INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

Santiago, 27 de febrero de 2018

Señores Aportantes y Directores
Asociación Chilena de Seguridad

Hemos efectuado una auditoría a los estados financieros consolidados adjuntos de la Asociación Chilena de Seguridad y filiales, que comprenden los estados consolidados de situación financiera al 31 de diciembre de 2017, los correspondientes estados consolidados de resultados, de resultados integrales, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha y las correspondientes notas a los estados financieros consolidados.

Responsabilidad de la Administración por los estados financieros consolidados

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

Responsabilidad del auditor

Nuestra responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre estos estados financieros consolidados a base de nuestras auditorías. No hemos auditado los estados financieros de las asociadas Red De Clínicas Regionales S.A. y Laboratorio Clínicos Bionet S.A. contabilizadas por el método de la participación, los cuales muestran activos totales de M\$ 26.070.903, (4% de los activos consolidados) al 31 de diciembre de 2017, así como ingresos M\$ 2.119.696 (10% del resultado consolidado) por el año terminado en esa fecha. Dichos estados financieros fueron auditados por otros auditores, cuyos informes nos fueron proporcionados y nuestra opinión aquí expresada, en lo que se refiere a los montos correspondientes a estas sociedades, se basa únicamente en los informes emitidos por esos auditores. Efectuamos nuestras auditorías de acuerdo con normas de auditoría generalmente aceptadas en Chile. Tales normas requieren que planifiquemos y realicemos nuestro trabajo con el objeto de lograr un razonable grado de seguridad de que los estados financieros consolidados están exentos de representaciones incorrectas significativas.

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



Santiago, 27 de febrero de 2018
Asociación Chilena de Seguridad
2

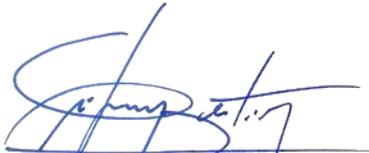
Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionarnos una base para nuestra opinión.

Opinión

En nuestra opinión, basada en nuestra auditoría y en el informe de otros auditores, los mencionados estados financieros consolidados presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación financiera de la Asociación Chilena de Seguridad y filiales al 31 de diciembre de 2017, los resultados de sus operaciones y los flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha de acuerdo con Normas e Instrucciones de la Superintendencia de Seguridad Social.

Otros asuntos

Los estados financieros de la Asociación Chilena de Seguridad y filiales por el año terminado al 31 de diciembre de 2016 fueron auditados por otros auditores, quienes emitieron una opinión sin salvedades sobre los mismos en su informe de fecha 28 de febrero de 2017.



Fernando Orihuela B.
RUT: 22.216.857-0



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	65.854
1.12	Número de trabajadores afiliados	2.538.111
1.13	Número de pensionados	Invalidez: 4.707 Viudez: 3.026 Orfandad: 1.683
1.14	Número de trabajadores de la Mutualidad	Permanentes: 3.856 A Plazo Fijo: 233
1.15	Patrimonio M\$	270.654.198

(*) 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°	31-12-2017	31-12-2016
	ACTIVOS CORRIENTES			
11010	Efectivo y efectivo equivalente	6	18.175.029	23.633.122
11020	Activos financieros a costo amortizado	7	47.451.229	30.906.118
11030	Activos financieros a valor razonable con cambios en resultado	8	81.680.194	56.993.777
11040	Otros activos financieros	9	-	-
11050	Deudores previsionales, neto	11	30.107.038	30.869.329
11060	Aportes legales por cobrar, neto	12	3.664.857	2.317.340
11070	Deudores por venta servicios a terceros, neto	13	8.802.796	10.623.559
11080	Cuentas por cobrar a entidades relacionadas	14	1.297.612	453.280
11090	Otras cuentas por cobrar, neto	15	11.617.111	9.645.071
11100	Inventarios	16	4.237.582	5.037.911
11110	Activos de cobertura	17	-	-
11120	Gastos pagados por anticipado	19	451.660	108.892
11130	Activos por impuestos corrientes	20	2.891.388	2.594.004
11140	Otros activos corrientes	21	215.414	240.625
11200	SUBTOTAL ACTIVOS CORRIENTES EN OPERACIÓN		210.591.910	173.423.028
11300	Activos no corrientes y grupos en desapropiación mantenidos para la venta	22	-	1.890.444
11000	TOTAL ACTIVOS CORRIENTES		210.591.910	175.313.472
	ACTIVOS NO CORRIENTES			
12010	Activos financieros a costo amortizado	7	149.474.370	133.473.399
12020	Otros activos financieros	9	-	-
12030	Deudores previsionales, neto	11	3.885.062	6.214.044
12040	Deudores por venta de servicios a terceros, neto	13	2.717.716	4.215.183
12050	Cuentas por cobrar a entidades relacionadas	14	-	5.889.659
12060	Otras cuentas por cobrar, neto	15	1.374.270	606.189
12070	Inversiones en asociadas y en negocios conjuntos contabilizadas por el método de la participación	23	26.070.893	24.647.132
12080	Otras inversiones contabilizadas por el método de la participación	24	2.041.625	1.925.026
12090	Activos de cobertura	17	-	-
12100	Intangibles, neto	25	26.789.512	30.720.180
12110	Propiedades, planta y equipo, neto	26	172.027.842	167.872.587
12120	Propiedades de inversión	27	234.692	234.692
12130	Gastos pagados por anticipado	19	34.624	72.396
12140	Activos por impuestos diferidos	34	815.886	246.552
12150	Otros activos no corrientes	21	76.657	95.374
12000	TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES		385.543.149	376.212.413
10000	TOTAL ACTIVOS		596.135.059	551.525.885

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°	31-12-2017	31-12-2016
	PASIVOS CORRIENTES			
21010	Pasivos financieros corrientes	28	-	-
21020	Prestaciones por pagar	29	7.240.898	4.582.014
21030	Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar	30	33.982.162	24.092.299
21040	Cuentas por pagar a entidades relacionadas	31	670.602	1.444.832
21050	Capitales representativos de pensiones vigentes	32	11.840.221	9.595.501
21060	Reservas por prestaciones médicas por otorgar	32	5.791.657	4.493.363
21070	Reservas por subsidios por pagar	32	3.958.939	2.543.907
21080	Reservas por indemnizaciones por pagar	32	2.052.069	2.448.390
21090	Reservas adicional por insuficiencia de pasivos	32	-	-
21100	Reserva de siniestros ocurridos y no reportados (IBNR)	32	230.838	84.904
21110	Provisiones	33	-	36.312
21120	Retenciones, obligaciones previsionales e impuestos	33	4.351.927	2.853.664
21130	Impuestos por pagar	34	648.777	557.432
21140	Obligaciones por beneficios post – empleo y otros beneficios	35	-	-
21150	Pasivos de cobertura	17	-	-
21160	Otros pasivos corrientes	36	12.063	7.583
21170	Ingresos diferidos	37	-	-
21180	Pasivos devengados	38	8.047.024	7.742.406
21200	SUBTOTAL PASIVOS CORRIENTES		78.827.177	60.482.607
21300	Pasivos incluidos en activos clasificados como Activos no corrientes y grupos en desapropiación mantenidos para la venta	39	-	-
21000	TOTAL PASIVOS CORRIENTES		78.827.177	60.482.607
	PASIVOS NO CORRIENTES			
22010	Pasivos financieros no corrientes	28	-	-
22020	Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar	30	6.065	3.347
22030	Obligaciones por beneficios post – empleo y otros beneficios	35	5.330.206	6.544.600
22040	Cuentas por pagar a entidades relacionadas	31	-	-
22050	Capitales representativos de pensiones vigentes	32	239.901.609	198.349.779
22060	Reservas por prestaciones médicas por otorgar	32	8.077	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	80.335	90.476
22100	Reserva adicional por insuficiencia de pasivos	32	-	-
22110	Pasivos de cobertura	17	-	-
22120	Pasivos por impuestos diferidos	34	984.243	395.356
22130	Otros pasivos no corrientes	36	343.149	312.402
22000	TOTAL PASIVOS NO CORRIENTES		246.653.684	205.702.227
	PATRIMONIO NETO			
23010	Fondos acumulados		233.493.773	260.310.126
23020	Fondo de reserva de eventualidades		7.170.547	6.807.650
23030	Fondo de contingencia	40	33.398.610	28.522.743
23040	Fondo de reserva de pensiones adicional		-	-
23050	Otras reservas	41	(25.210.128)	(29.721.739)
23060	Excedente (déficit) del ejercicio		21.801.396	19.422.271
23100	SUB-TOTAL PATRIMONIO		270.654.198	285.341.051
23110	Participaciones no controladoras		-	-
23000	TOTAL PATRIMONIO NETO		270.654.198	285.341.051
20000	TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO NETO		596.135.059	551.525.885

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



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

Código	Cuenta	Nota N°	01/01/2017 - 31/12/2017	01/01/2016 - 31/12/2016
41010	Ingresos por cotización básica		200.261.285	187.845.372
41020	Ingresos por cotización adicional		127.558.180	121.574.297
41030	Ingresos por cotización extraordinaria		9.714.327	10.418.228
41040	Intereses, reajustes y multas por cotizaciones	42	4.403.303	4.421.300
41050	Rentas de inversiones financieras que respaldan reservas	43	4.530.478	4.114.386
41060	Ventas de servicios médicos a terceros	44	31.258.662	25.237.441
41070	Otros ingresos ordinarios	54	19.700.158	23.564.198
41000	TOTAL INGRESOS ORDINARIOS		397.426.393	377.175.222
42010	Subsidios	45	(46.546.538)	(47.414.330)
42020	Indemnizaciones	46	(4.175.902)	(2.639.329)
42030	Pensiones	47	(22.480.421)	(20.887.985)
42040	Prestaciones médicas	48	(146.775.125)	(142.289.310)
42050	Prestaciones preventivas de riesgos	49	(59.514.202)	(59.073.032)
42060	Funciones Técnicas	50	(4.349.056)	(3.687.760)
42070	Variación de los capitales representativos de pensiones vigentes		(11.474.269)	(11.031.943)
42080	Variación de la reserva por prestaciones médicas por otorgar		(1.300.105)	(451.735)
42090	Variación de la reserva por subsidios por pagar		(1.415.032)	(627.785)
42100	Variación de la reserva por indemnizaciones por pagar		396.321	(1.033.830)
42110	Variación de la reserva de siniestros ocurridos y no reportados		(135.792)	26.335
42120	Variación de la reserva adicional por insuficiencia de pasivos		-	-
42130	Costo de prestaciones médicas a terceros	44	(31.258.662)	(25.237.441)
42140	Pérdidas en inversiones financieras que respaldan reservas	43	(52.499)	(63.745)
42150	Gastos de administración	51	(28.400.066)	(27.342.102)
42160	Pérdida por deterioro (reversiones), neta	53	(3.591.418)	(5.583.025)
42170	Otros egresos ordinarios	54	(15.449.640)	(18.379.109)
42000	TOTAL EGRESOS ORDINARIOS		(376.522.406)	(365.716.126)
43000	MARGEN BRUTO		20.903.987	11.459.096
44010	Ingresos de inversiones inmobiliarias		-	-
44020	Rentas de otras inversiones	43	2.026.448	3.111.554
44030	Pérdidas en inversiones inmobiliarias		-	-
44040	Pérdidas en otras inversiones	43	(32.774)	(43.539)
44050	Participación en utilidad (pérdida) de asociadas y de negocios conjuntos contabilizadas por el método de la participación	23	2.119.694	(316.672)
44060	Otros ingresos	54	1.420.080	1.482.738
44070	Otros egresos	54	(7.845.050)	(1.052.620)
44080	Diferencia de cambio	55	26.641	28.435
44090	Utilidad (pérdida) por unidades de reajuste	55	3.836.053	5.460.597
44000	RESULTADO ANTES DE IMPUESTO		22.455.079	20.129.589
45010	Utilidad (pérdida) por operaciones discontinuas		-	-
45020	(Gasto) Ingreso por impuesto a la renta	34	(653.683)	(707.318)
46000	EXCEDENTE (DÉFICIT) DEL EJERCICIO		21.801.396	19.422.271
47010	Utilidad (pérdida) atribuible a tenedores de instrumentos de participación en el patrimonio neto de la controladora		21.801.396	19.422.271
47020	Utilidad (pérdida) del ejercicio atribuible a participaciones no controladoras		-	-
47000	EXCEDENTE (DÉFICIT) DEL EJERCICIO		21.801.396	19.422.271

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



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

Código	Cuenta	Nota N°	01/01/2017 - 31/12/2017	01/01/2016 - 31/12/2016
47000	EXCEDENTE (DÉFICIT) DEL EJERCICIO		21.801.396	19.422.271
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		-	(618.897)
48060	Utilidades (pérdidas) actuariales definidas como beneficios de planes de post empleo	35	385.495	(1.127.490)
48070	Impuestos diferidos	34	-	-
48000	TOTAL OTROS INGRESOS Y GASTOS INTEGRALES		385.495	(1.746.387)
49000	TOTAL RESULTADO INTEGRAL		22.186.891	17.675.884

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)	-	-	279.732.395	-	-	-	-	-	285.341.049
Saldo inicial al 01/01/2017 reexpresado	-	-	-	4.126.116	-	-	(5.991.231)	-	-	-	-	-	(1.865.115)
Incremento (decremento) resultantes de combinaciones de negocios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado de gastos e ingresos integrales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dividendos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ajuste anual del fondo de reserva de eventualidades	362.897	-	-	-	-	-	(362.897)	-	-	-	-	-	-
Ingreso por cotización extraordinaria del 0,05%	-	9.714.327	-	-	-	-	(9.714.327)	-	-	-	-	-	-
Diferencia positiva del GPE menos GAP	-	4.822.076	-	-	-	-	(4.822.076)	-	-	-	-	-	-
0,25% del Ingreso por Cotizaciones	-	824.661	-	-	-	-	(824.661)	-	-	-	-	-	-
Recursos del FC que exceden el límite VAOIEP	-	(8.959.215)	-	-	-	-	8.959.215	-	-	-	-	-	-
Gasto en pensiones y otros beneficios, con cargo al FC	-	(1.483.982)	-	-	-	-	1.483.982	-	-	-	-	-	-
Otros cargos (abonos) al FC	-	(42.000)	-	-	-	-	42.000	-	-	-	-	-	-
Aportes al Fondo de Reserva de Pensiones Adicional	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras variaciones patrimoniales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Variaciones patrimoniales de filiales y asociadas	-	-	-	-	-	-	(85.375)	-	-	-	-	-	(85.375)
Ganancias (Pérdidas) Actuariales Beneficios post empleo	-	-	-	385.495	-	-	-	-	-	-	-	-	385.495
Provisión por cambio esperado al DS 285	-	-	-	-	-	-	(32.322.285)	-	-	-	-	-	(32.322.285)
Efecto circular 3262 Provision por riesgo de crédito	-	-	-	-	-	-	(2.600.967)	-	-	-	-	-	(2.600.967)
Excedente (déficit) del ejercicio	-	-	-	-	-	-	-	21.801.396	-	-	-	-	21.801.396
Saldo final al 31/12/2017	7.170.547	33.398.610	-	(25.210.128)	-	-	233.493.773	21.801.396	-	-	-	-	270.654.198

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 FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADO DIRECTO
(Miles de pesos - M\$)

Código	CUENTAS	Nota N°	01/01/2017 - 31/12/2017	01/01/2016 - 31/12/2016
91110	Recaudación por cotización básica		193.259.462	187.554.058
91120	Recaudación por cotización adicional		118.030.219	120.602.179
91130	Recaudación por cotización extraordinaria		9.298.813	10.028.811
91140	Recaudación por intereses, reajustes y multas por cotizaciones		3.570.819	2.779.490
91150	Rentas de inversiones financieras		3.506.726	3.363.002
91160	Recaudación por ventas de servicios a terceros		34.085.925	26.284.108
91170	Otros ingresos percibidos	56	13.094.388	14.500.668
91100	TOTAL INGRESOS DE ACTIVIDADES DE LA OPERACIÓN		374.846.352	365.112.316
91510	Egresos por pago de subsidios		(44.923.390)	(46.625.976)
91520	Egresos por pago de indemnizaciones		(4.222.427)	(2.927.403)
91530	Egresos por pago de pensiones		(21.678.634)	(20.010.338)
91540	Egresos por prestaciones médicas		(126.141.604)	(128.188.542)
91550	Egresos por prestaciones preventivas de riesgos		(51.147.747)	(56.736.369)
91560	Egresos por funciones técnicas		(3.737.669)	(3.541.889)
91570	Egresos por prestaciones médicas a terceros		(26.864.338)	(24.239.162)
91580	Egresos por administración		(24.407.609)	(26.260.572)
91590	Gastos financieros		-	(30.406)
91600	Otros egresos efectuados	56	(6.997.133)	(14.067.310)
91610	Impuesto al valor agregado y otros similares pagados		(14.050.551)	(9.772.039)
91500	TOTAL EGRESOS DE ACTIVIDADES DE LA OPERACIÓN		(324.171.102)	(332.400.006)
91000	FLUJO NETO POSITIVO (NEGATIVO) ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE LA OPERACIÓN		50.675.250	32.712.310
92110	Obtención de préstamos		-	-
92120	Otras fuentes de financiamiento	57	(4.165)	-
92100	TOTAL INGRESOS DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		(4.165)	-
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		(4.165)	-
93110	Ventas de propiedades, planta y equipo		59.887	204.838
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		12.600.000	10.020.694
93160	Otros ingresos percibidos	58	-	-
93100	TOTAL INGRESOS DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		12.659.887	10.225.532
93510	Inversiones en propiedades, planta y equipos		(10.840.187)	(10.963.669)
93520	Pago de intereses capitalizados		-	-
93530	Inversiones en participación en asociadas y en negocios conjuntos contabilizadas por el método de la participación		-	(1.494.419)
93540	Inversiones en activos financieros que respaldan reservas		(25.475.000)	(15.848.000)
93550	Inversiones en otros activos financieros		(31.650.000)	(54.000)
93560	Otros desembolsos de inversión	58	(823.878)	-
93500	TOTAL EGRESOS DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		(68.789.065)	(28.360.088)
93000	FLUJO NETO POSITIVO (NEGATIVO) ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		(56.129.178)	(18.134.556)
94000	FLUJO NETO TOTAL POSITIVO (NEGATIVO) DEL EJERCICIO		(5.458.093)	14.577.754
94500	Efecto de las variaciones de los tipos de cambio		-	-
95000	VARIACIÓN NETA DEL EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE		(5.458.093)	14.577.754
95500	SALDO INICIAL DEL EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE		23.633.122	9.055.368
96000	SALDO FINAL DEL EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE		18.175.029	23.633.122

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

NOTA 1. INFORMACIÓN GENERAL

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

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

2.1 Bases de preparación

Los presentes estados financieros consolidados (en adelante “estados financieros”) de la Asociación Chilena de Seguridad y filiales al 31 de diciembre de 2017 y 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 (“NIIF”) impartidas por el “International Accounting Standards Board”, en caso de existir discrepancias primarán las Normas e instrucciones impartidas por la Superintendencia de Seguridad Social.

La preparación de los estados financieros conforme a las NIIF, requiere el uso de ciertas estimaciones contables críticas. También exige a la Administración que ejerza su juicio en el proceso de aplicación de las políticas contables de la Asociación 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) Declaración de Cumplimiento

Los presentes estados financieros al 31 de diciembre de 2017 y 2016 han sido preparados de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera y las normas impartidas por la Superintendencia de Seguridad Social en los casos que corresponda, en conformidad con lo establecido por este organismo regulador en la Circular N° 3.077.

Los presentes estados financieros anuales al 31 de diciembre de 2017 y 31 de diciembre de 2016, fueron autorizados para su emisión por el Directorio de Asociación de 27 de febrero de 2018.

b) Período Contable

Los estados financieros consolidados, cubren los siguientes ejercicios:

Estados de situación financiera y Estados de cambios en el patrimonio: Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2017 y 31 de diciembre de 2016.

Estados de resultados por función y Estados de flujos de efectivo: Por los ejercicios comprendidos entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2017 y 2016.

c) Nuevos pronunciamientos contables

i. Las siguientes nuevas normas, interpretaciones y enmiendas han sido adoptadas en estos estados financieros.

Enmiendas a NIIF	Descripción	Aplicación obligatoria para ejercicios iniciados en:
Enmienda a NIC 7 “Estado de Flujo de Efectivo”	Permite a los usuarios de los estados financieros evaluar los cambios en las obligaciones provenientes de las actividades financieras.	01-01-2017
Enmienda a NIC 12 “Impuesto a las ganancias”	Clarifica cómo contabilizar los activos por impuestos diferidos en relación con los instrumentos de deuda valorizados a su valor razonable.	01-01-2017
Enmienda a NIIF 12 “Información a Revelar sobre Participaciones en Otras Entidades”.	La enmienda clarifica el alcance de ésta norma.	01-01-2017

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 e interpretaciones han sido emitidas pero su fecha de aplicación aún no está vigente:

Nuevas NIIF	Descripción	Aplicación obligatoria para ejercicios iniciados en:
NIIF 9 “Instrumentos Financieros”	Sustituye NIC 39. Incluye requisitos de clasificación y medición de activos y pasivos financieros y un modelo de pérdidas crediticias esperadas que reemplaza el actual modelo de deterioro de pérdida incurrida.	01-01-2018
NIIF 15 “Ingresos procedentes de contratos con clientes”	Establece los principios que una entidad debe aplicar para la presentación de información útil a los usuarios de los estados financieros en relación a la naturaleza, monto, oportunidad e incertidumbre de los ingresos y los flujos de efectivo procedentes de los contratos con los clientes.	01-01-2018
NIIF 16 “Arrendamientos”	Establece el principio para el reconocimiento, medición, presentación y revelación de arrendamientos.	01-01-2019
NIIF 17 “Contratos de Seguros”	Cambiará principalmente la contabilidad para todas las entidades que emitan contratos de seguros y contratos de inversión con características de participación discrecional	01-01-2021
CINIIF 22 “Transacciones en Moneda Extranjera y Contraprestaciones Anticipadas”	Se aplica a una transacción en moneda extranjera (o parte de ella) cuando una entidad reconoce un activo no financiero o pasivo no financiero que surge del pago o cobro de una contraprestación anticipada antes de que la entidad reconozca el activo, gasto o ingreso relacionado (o la parte de estos que corresponda).	01-01-2018
CINIIF 23 “Posiciones tributarias inciertas”	Esta interpretación aclara cómo se aplican los requisitos de reconocimiento y medición de la NIC 12 cuando hay incertidumbre sobre los tratamientos fiscales.	01-01-2019

Enmiendas a NIIF	Descripción	Aplicación obligatoria para ejercicios iniciados en:
Enmienda a NIIF 2 “Pagos Basados en Acciones.”	Clarifica la medición de los pagos basados en acciones liquidados en efectivo y la contabilización de modificaciones que cambian dichos pagos a liquidación con instrumentos de patrimonio. Requiere el tratamiento de los premios como si fuera todo liquidado como instrumento de patrimonio, cuando el empleador es obligado a retener el impuesto relacionado con los pagos basados en acciones.	01-01-2018
Enmienda a NIIF 15 “Ingresos Procedentes de Contratos con Clientes”	Introduce aclaraciones a la guía para la identificación de obligaciones de desempeño en los contratos con clientes, contabilización de licencias de propiedad intelectual y la evaluación de principal versus agente (presentación bruta versus neta del ingreso).	01-01-2018
Enmienda a NIIF 4 “Contratos de Seguro”, con respecto a la aplicación de la NIIF 9 “Instrumentos Financieros”	Introduce dos enfoques: (1) de superposición, da a las compañías que emiten contratos de seguros la opción de reconocer en otro resultado integral la volatilidad que podría surgir cuando se aplica la NIIF 9 (antes que la nueva norma de contratos de seguros) y (2) exención temporal de NIIF 9, permite a las compañías cuyas actividades son predominantemente relacionadas a los seguros, aplicar opcionalmente una exención temporal de la NIIF 9 hasta el año 2021, continuando con la aplicación de NIC 39.	01-01-2018
Enmienda a NIC 40 “Propiedades de Inversión”	Clarifica que para transferir para, o desde, propiedades de inversión, debe existir un cambio en el uso, para lo cual debe existir una evaluación (sustentado por evidencias) de si la propiedad cumple con la definición.	01-01-2018
Enmienda a NIIF 1 “Adopción por primera vez de las NIIF”	Relacionada con la suspensión de las excepciones a corto plazo para los adoptantes por primera vez con respecto a la NIIF 7, NIC 19 y NIIF 10.	01-01-2018
Enmienda a NIC 28 “Inversiones en Asociadas y Negocios Conjuntos”	Relacionada a la medición de la asociada o negocio conjunto al valor razonable.	01-01-2018
Enmienda a NIIF 9 “Instrumentos Financieros”	La modificación permite que más activos se midan al costo amortizado que en la versión anterior de la NIIF 9	01-01-2019
Enmienda a NIC 28 “Inversiones en asociadas y negocios conjuntos”.	Esta modificación aclara que las empresas que contabilizan participaciones a largo plazo en una asociada o negocio conjunto - en el que no se aplica el método de la participación- utilizando la NIIF 9	01-01-2019
NIIF 10 “Estados Financieros Consolidados” y NIC 28 “Inversiones en asociadas y negocios conjuntos”	Se reconoce una ganancia o pérdida completa cuando la transacción involucra un negocio (se encuentre en una filial o no) y una ganancia o pérdida parcial cuando la transacción involucra activos que no constituyen un negocio, incluso si estos activos están en una subsidiaria.	Indeterminado

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

2.2 Bases de consolidación:

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

a) Entidades de consolidación directa

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

Rut	Nombre de la entidad	Matriz	Moneda funcional	Porcentaje de participación					
				31/12/2017			31/12/2016		
				Directa	Indirecta	Total	Directa	Indirecta	Total
99.579.260-5	Empresa de Servicios Externos Asociación Chilena de Seguridad S.A.	Achs	Pesos	99,000%	1,000%	100%	99,000%	1,000%	100%
76.198.822-0	Empresa de Servicios Externos Asociación Chilena de Seguridad Transporte S.A.	Achs	Pesos	99,000%	1,000%	100%	99,000%	1,000%	100%
76.481.620-K	Centro Médico HTS S.A.	Achs	Pesos	99,999%	0,001%	100%	99,999%	0,001%	100%
75.005.300-9	Fundación Científica y Tecnológica de la Asociación Chilena de Seguridad	Achs	Pesos	100,000%	0,000%	100%	100,000%	0,000%	100%

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

RUT	Nombre de la entidad	% Participación	Activos Corrientes M\$	Activos No Corrientes M\$	Total Activos M\$	Pasivos Corrientes M\$	Pasivos No Corrientes M\$	Patrimonio atribuible a la parte controladora M\$	Participaciones no controladoras M\$	Total Pasivos y Patrimonio M\$	Ingresos Ordinarios M\$	Egresos Ordinarios M\$	Utilidad (pérdida) Neta M\$
99.579.260-5	Empresa de Servicios Externos Asociación Chilena de Seguridad S.A.	99,000%	9.274.134	1.100.491	10.374.625	6.097.093	186.866	4.090.666	-	10.374.625	25.828.176	(24.545.133)	989.418
76.198.822-0	Empresa de Servicios Externos Asociación Chilena de Seguridad Transporte S.A.	99,000%	1.410.679	163.013	1.573.692	2.261.343	14.917	(702.568)	-	1.573.692	14.800.053	(14.731.409)	92.908
76.481.620-K	Centro Médico HTS S.A.	99,999%	6.251.102	1.927.468	8.178.570	1.672.888	772.401	5.733.281	-	8.178.570	13.643.503	(13.026.112)	336.454
75.005.300-9	Fundación Científica y Tecnológica de la Asociación Chilena de Seguridad	100,000%	768.257	814.652	1.582.909	82.149	4.114	1.496.646	-	1.582.909	792.084	(675.911)	442.795
Total			17.704.172	4.005.624	21.709.796	10.113.473	978.298	10.618.025	-	21.709.796	55.063.816	(52.978.565)	1.861.575

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

b) Entidades de consolidación indirecta

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

Rut	Nombre de la entidad	Matriz	Moneda funcional	Porcentaje de participación	Porcentaje de participación
				31/12/2017	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	99,999%	99,999%

La información financiera resumida, al 31 de diciembre 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\$
76.421.185-5	Organismo Técnico de Capacitación Asociación Chilena de Seguridad.	99,999%	1.022.841	104.165	1.127.006	328.035	5.945	333.980	1.740.747	(1.281.805)	349.952
Total			1.022.841	104.165	1.127.006	328.035	5.945	333.980	1.740.747	(1.281.805)	349.952

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\$
76.421.185-5	Organismo Técnico de Capacitación Asociación Chilena de Seguridad.	99,999%	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 (“Filiales”)

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

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

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

ii) Entidades Coligadas

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

iii) Negocios conjuntos

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

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

iv) Interés no controlador

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

2.3 Transacciones en moneda extranjera:

a) Moneda de presentación y moneda funcional:

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

b) Transacciones y saldos:

Diferencia de cambio:

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

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

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

Variación de tipo de cambio por unidades reajustables:

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

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

Paridades:

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

Moneda	Tipo de Moneda	31/12/2017 \$	31/12/2016 \$
Dólar Estadounidense	US\$	614,75	669,47
Unidad de Fomento	UF	26.798,14	26.347,98

c) Entidades en el exterior:

Al 31 de diciembre 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

CONCEPTO	VIDA ÚTIL MÁXIMA (en años)
Balanzas, horno microondas, refrigeradores, conservadoras, vitrinas refrigeradas y cocinas.	7
Equipos de oficina.	5
Equipos computacionales (grandes computadores).	5
Equipos computacionales personales e impresoras.	3
Equipos para la prevención de riesgo.	8
Equipos de servicios (casino, lavandería, seguridad, jardinería, etc.)	8
Herramientas pesadas.	8
Herramientas livianas.	3

Deterioro de Propiedades, planta y equipo:

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

La Administración realizó el test de deterioro y reconoció en cuentas de resultados los efectos determinados al 31 de diciembre de 2017 y 31 de diciembre de 2016.

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, netos 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

d) Gastos de investigación y desarrollo:

Los gastos de investigación y desarrollo 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 operacional, ya que en ambos casos la intención de mantenerlas obedece a un criterio de disponibilidad inmediata de los fondos.

b) Activos financieros a costo amortizado:

Los activos financieros a costo amortizado son instrumentos financieros no derivados con pagos fijos o determinables que poseen características de préstamos y son administrados sobre la base de rendimientos contractuales. Estos instrumentos se incluyen en el activo corriente, excepto aquellos cuyos vencimientos sean superiores

a 12 meses desde la fecha del estado de situación financiera, en cuyo caso se clasifican como activos no corrientes. En esta categoría se registran las inversiones de la cartera del Fondo para el respaldo de pensiones y la cartera del Fondo de contingencias. Dichas inversiones tienen el carácter de permanente y se mantienen con la intención de disponer de dichos fondos en el largo plazo.

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

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

2.10 Instrumentos financieros derivados y actividades de cobertura:

Al 31 de diciembre de 2017 y 31 de diciembre de 2016, la Asociación y filiales no poseen instrumentos financieros derivados e 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 del eventual incremento a su tasa de cotización adicional por el proceso D.S.67.

Para la Asociación el importe de la provisión por deudas previsionales se calcula utilizando un modelo de pérdida esperada conforme a lo estipulado en la Circular N° 3.262 emitida por la Superintendencia de Seguridad Social el 26 de octubre de 2016 y que durante el ejercicio 2017 significó reconocer un cargo a Patrimonio (Resultados acumulados) por M\$ 2.600.967, tomando como base de cálculo el stock de Deudores previsionales al 31 de diciembre de 2017.

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.

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 26 de octubre de 2016 que entro en vigencia a partir del 01 de enero del 2017, lo que significó reconocer un cargo a Patrimonio (Resultados Acumulados) por M\$ 1.427.237, tomando como base de cálculo el stock de Deudores por venta de servicios a terceros al 31 de diciembre de 2016

Anteriormente este reconocimiento se efectuaba en base a lo normado en la Circular N° 2.087 del año 2003.

Adicionalmente, la Administración evalúa el deterioro de determinadas deudas que por diversas razones, se provisionan en un monto mayor al cálculo derivado del párrafo anterior.

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 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.

c) 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.

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 Impuesto a las utilidades e impuestos diferidos:

La Asociación es una entidad sin fines de lucro que no se encuentra afecta a impuesto a la renta por los ingresos relacionados con la Ley N° 16.744. No obstante, por las utilidades derivadas de la venta de servicios a terceros se encuentra afecta a impuesto a la renta al igual que sus filiales. Al 31 de diciembre de 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%.

2.16 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 y sus filiales 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 4,52% nominal anual (4,28% para el año 2016) y con indicadores de mortalidad obtenidos de acuerdo a las tablas RV-2014 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.

2.17 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.

2.18 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 inter mutuales y los derivados de convenios con clínicas u otras entidades de salud.

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

g) Otros ingresos ordinarios:

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

2.19 Arrendamientos:

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

a) Cuando la Asociación es el arrendatario – Arrendamiento financiero

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

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

b) Cuando la Asociación es el arrendatario – Arrendamiento operativo

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

c) Cuando la Asociación es el arrendador – Arrendamiento operativo

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

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

2.20 Contratos de construcción:

La Asociación y sus filiales no tienen contratos de construcción por administración al 31 de diciembre de 2017 y 31 de diciembre de 2016.

2.21 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.

2.22 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.

2.23 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.

1. Tablas de Mortalidad: Desde julio 2017 se utilizan los factores de las tablas impartidas por la Superintendencia de Valores y Seguros (SVS) año 2014.

Anteriormente se utilizaban las tablas entregadas por la Superintendencia de Seguridad Social al año 2006. Ambas tablas se componen de igual forma.

- Beneficiario: Orfandad hombre y mujer de 0 a 18 años y Viudas Vitalicias de 45 a 110 años.
- Invalidez: hombre y mujer temporal hasta su edad de jubilación (65 y 60 años respectivamente). Hombre y mujer vitalicia hasta los 110 años en caso que el accidente o enfermedad profesional ocurra posterior a la edad de jubilación.

2. Tasa de Interés Técnico usada: Desde julio 2017 se emplea un interés de 2,5% (anteriormente se utilizaba un 4%) para igualar la tasa de interés que tienen los activos de la Compañía. Este nuevo interés incrementa montos reservados por concepto de pensiones.

3. Tipos de pensiones a las que sólo se les reconoce capitales representativos equivalentes al pago de 12 meses de pensión: Son las pensiones que reciben el nombre de Corto Plazo y corresponden solo a beneficiarios de pensiones por supervivencia según se detalla :

- Orfandades: entre 18 y 24 años (Se mantienen vigentes hasta el último día del año en que cumplen los 18 años), y prorrogarán su derecho en la medida que acrediten su condición de alumnos regulares de estudios secundarios, técnicos o superiores. (Condición que debe cumplirse al momento en que concurren las causas que generan la prestación económica (Fallecimiento del trabajador), para prolongarse de acuerdo con las condiciones señaladas precedentemente, situación que debe acreditarse con el correspondiente certificado de estudios reconocido por el Ministerio de Educación.
- Viudas y m.h.f.n.m: Beneficiarias menores de 45 años tendrán derecho a la correspondiente pensión por supervivencia por un año a partir de la fecha del fallecimiento del causante, período que se prolongará por todo el tiempo durante el que mantenga a su cuidado hijos del trabajador fallecido y que sean causantes de asignación familiar. Si en el intertanto, la beneficiaria cumple los 45 años de edad, su pensión adquiere la condición de vitalicia, generando de manera inmediata el Capital Representativo de largo plazo.
De la condición descrita en el punto anterior, se desprende que las pensiones por supervivencia a favor de la Viuda y de la M.H.F.N.M. menores de 45 años **sin hijos causantes de asignación familiar a su cuidado, solo percibirán pensión por el periodo de un año**, con una provisión de corto plazo por igual lapso de tiempo.

El efecto del cambio de las tablas de mortalidad y de la tasa de interés técnico utilizadas en los cálculos de las reservas de pensiones, realizada en el mes de julio de 2017, significó reconocer en los estados financieros de la Asociación, un cargo a patrimonio por un monto de M\$ 32.322.286.-

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	174.603	6.124.220	(10.008)	-	6.288.815
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	106.161	22.485.938	(131.869)	-	22.460.230

b) Reserva por prestaciones médicas por otorgar:

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

c) Reserva por subsidios por pagar:

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

d) Reserva por indemnizaciones por pagar:

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

e) Reserva de siniestros ocurridos y no reportados:

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

f) Reserva adicional por insuficiencia de pasivos:

Bajo este ítem se presenta el pasivo que se determinará por aquellos siniestros ocurridos y denunciados pero reservados de manera insuficiente, provenientes de prestaciones médicas, indemnizaciones y subsidios. Esta reserva adicional debe determinarse como la mejor estimación del costo “último de los siniestros” en base a una metodología actuarial. Sin embargo, no se reconoce una obligación por las prestaciones médicas de largo plazo, relacionadas con siniestros ocurridos y denunciados que requieran un tratamiento médico prolongado. Sin perjuicio que una determinación confiable de los flujos comprometidos en estos siniestros requeriría de la implementación de procedimientos y modelos internos complejos, los cuales no se encuentran disponibles a la fecha de estos estados financieros, la administración de la Asociación, adoptando un criterio contable conservador, estima que el reconocimiento de estos flujos implicaría un incremento en el total del pasivo de la Asociación de entre un 9% y un 12%.

2.24 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.

2.25 Inversiones contabilizadas por el método de la participación:

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

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

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

2.26 Clasificación de saldos en corriente y no corriente:

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

Se exceptúan de lo indicado en el párrafo anterior los rubros 11050 “Deudores previsionales, neto” y 11070 “Deudores por venta de servicios a terceros, neto”, los cuales por disposición de la Superintendencia de Seguridad Social, según la Circular N° 3.077, registran como corrientes aquellos activos cuya morosidad no supere los tres meses.

2.27 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.

2.28 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.

2.29 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 CORRIENTES Cuentas por cobrar a entidades relacionadas	PASIVOS CORRIENTES Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar	254.616
ACTIVOS CORRIENTES Otros activos corrientes	PASIVOS CORRIENTES Retenciones, obligaciones previsionales e impuestos	1.000.654
EGRESOS ORDINARIOS Gastos de administración	EGRESOS ORDINARIOS Pérdida por deterioro (reversiones), neta	28.690
INGRESOS DE OPERACIÓN Recaudación por venta de servicios a terceros	INGRESOS DE OPERACIÓN Recaudación por cotización básica	7.311.787
INGRESOS DE OPERACIÓN Recaudación por venta de servicios a terceros	INGRESOS DE OPERACIÓN Recaudación por cotización adicional	9.500.000

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

Existe una Política de Gestión Integral de Riesgos, aprobada por el Directorio, la cual define los principios que se aplican en la gestión de riesgos de la Asociación. Por su parte el Comité de Riesgos asesora al Directorio en el cumplimiento de los objetivos institucionales aplicables en materia de gestión de riesgos y control interno. Lo anterior es complementado por la supervisión que ejercen los otros cuatro Comités de Directores existentes: Auditoría; Gobierno Corporativo, 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 monitoreo y revisión de los riesgos en los procesos, velando porque los dueños de éstos implementen las políticas y los procedimientos establecidos.

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 riesgo de liquidez, mercado y crédito. Ambos grupos de normas han sido aprobadas por el Directorio de la Asociación.

a) Riesgo de mercado

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

i. Riesgo de tipo de cambio

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

ii. Riesgo de pérdida por cambios 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 este caso la Asociación no invierte en los instrumentos antes descritos.

iii. Riesgo de pérdida por cambios en la 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 otros instrumentos de largo plazo, deberán estar clasificadas en las categorías de riesgo AAA, AA y A. En el caso de los instrumentos financieros de corto plazo, deberán estar clasificados en el nivel de riesgo 1, (N-1).

b) Riesgo de crédito

Incumplimiento de pago en tiempo y forma de las cotizaciones por las entidades empleadoras adheridas y los trabajadores independientes, emisores de valores, contrapartes y otros deudores, al que está expuesta la Asociación en el desarrollo de sus actividades.

Riesgo de crédito en Inversiones Financieras

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).

Riesgo de crédito por Cotizaciones

Riesgo de pérdida producto del no pago de las cotizaciones de los adherentes a la Asociación, en virtud de la letra a, artículo 15, Ley N°16.744 (cotización básica), letra b, artículo 15, Ley N°16.744 (cotización adicional), y artículo sexto transitorio, Ley N°19.758 (cotización extraordinaria).

Riesgo de crédito en Venta de Servicios a Terceros

Riesgo de pérdida producto del no pago a la Asociación de cuentas por cobrar de prestaciones de salud realizadas a personas naturales o entidades que firman convenios o compromisos de pago tales como servicios de salud, isapres, empresas, entre otras.

c) Riesgo de liquidez

Corresponde al riesgo de pérdida producto que la Asociación no fuera capaz de obtener eficiente y oportunamente los fondos necesarios para asumir el flujo de pago de sus obligaciones, previstas e imprevistas, sin que se viera afectada su operación.

La Asociación mantiene activos de fácil liquidación en el Fondo Operacional, cuyo objetivo es cubrir las distintas obligaciones de pago de la Asociación. 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.

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.

3. Gestión del riesgo del capital

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

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.
- 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 2.15.
- c) Prestaciones médicas por otorgar: Descritos en nota 2.23 b
- d) Reserva de subsidio por pagar: Descrito 2.23 c
- e) Reconocimiento de ingresos: Descritos en nota 2.18.
- f) Vidas útiles de Propiedades, planta y equipo: Descritos en nota 2.4.
- g) Prestaciones por pensiones: Descritos en nota 2.24.
- h) Beneficios Post Empleo: Descritos en nota 2.16 b.

5.2 Criterios importantes al aplicar las políticas contables:

- a) **Reconocimiento de ingresos:**
Descritos en nota 2.18.
- b) **Pérdidas por deterioro en los activos financieros:**
Descritos en nota 2.9.

NOTA 6. EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE

El detalle del efectivo y efectivo equivalente es el siguiente:

Conceptos	Moneda	Al 31/12/2017 M\$	Al 31/12/2016 M\$
Caja (a)	CLP	130.438	222.545
Bancos (b)	CLP	4.195.045	3.897.935
Depósitos a plazo (c)	CLP	800.000	119.859
Otro efectivo y equivalentes de efectivo (d)	CLP	13.049.546	19.392.783
Total		18.175.029	23.633.122

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

a) Caja

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

b) Bancos

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

c) Depósitos a plazo

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

Tipo de Inversión	Moneda	Capital Moneda origen (miles)	Tasa (anual- mensual) promedio	Días promedio al vencimiento	Capital moneda local M\$	Intereses devengados moneda local M\$	Al 31/12/2017 M\$
DEPÓSITO A PLAZO CORTO PLAZO	CLP	800.000	4,8%	7 días	800.000	317	800.000
Total					800.000	317	800.000

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

El detalle de otro efectivo y efectivo equivalente al 31 de diciembre de 2017, es el siguiente:

Institución	Instrumento	Moneda	Fecha inicio	Fecha término	Valor inicial (nominal) M\$	Valor final M\$	Tasa anual %	Valor contable al 31/12/2017 M\$
BBVA ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS	FFMM	CLP	01-12-2017	02-01-2018	515.000	516.169	2,72%	516.169
BBVA ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS	FFMM	CLP	13-12-2017	02-01-2018	2.450.000	2.453.396	2,77%	2.453.396
SANTANDER ASSET MANAGEMENT S.A	FFMM	CLP	13-12-2017	02-01-2018	3.500.000	3.504.268	2,44%	3.504.268
SECURITY ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.	FFMM	CLP	13-12-2017	02-01-2018	600.000	600.780	2,60%	600.780
SECURITY ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.	FFMM	CLP	29-12-2017	02-01-2018	875.000	875.179	3,68%	875.179
SCOTIA ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS CHILE S.A.	FFMM	CLP	22-11-2017	02-01-2018	656.000	657.944	2,74%	657.944
CORREDORES DE BOLSA SURA S.A.	FFMM	CLP	14-12-2017	02-01-2018	3.400.000	3.404.357	2,71%	3.404.357
BTG PACTUAL RENTA CHILENA	FFMM	CLP	01-12-2017	02-01-2018	89	90	2,75%	90
BTG PACTUAL RENTA NOMINAL	FFMM	CLP	01-12-2017	02-01-2018	41.149	41.313	2,75%	41.313
SURA RENTA ACTIVA CHILE	FFMM	CLP	01-12-2017	02-01-2018	733.018	737.552	2,75%	737.552
SURA RENTA BONOS CHILE	FFMM	CLP	01-12-2017	02-01-2018	256.148	258.498	2,75%	258.498
Total					13.026.404	13.049.546		13.049.546

El detalle de otro efectivo y efectivo equivalente al 31 de diciembre de 2016, es el siguiente:

Institución	Instrumento	Moneda	Fecha inicio	Fecha término	Valor inicial (nominal) M\$	Valor final M\$	Tasa anual %	Valor contable al 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 detalle de inversiones financieras a costo amortizado, clasificadas en el Activo Corriente y No Corriente, es el siguiente:

Detalle	31/12/2017		31/12/2016	
	Corriente M\$	No Corriente M\$	Corriente M\$	No Corriente M\$
Fondo de Pensiones	41.414.404	121.647.473	27.545.932	106.616.633
Fondo de Contingencia	6.036.825	27.826.897	3.360.186	26.856.766
Total	47.451.229	149.474.370	30.906.118	133.473.399

1a) Inversiones financieras del fondo de pensiones

El detalle de las inversiones financieras del fondo de pensiones al 31 de diciembre de 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\$
BONO BANCARIO	UF	2,24%	158	12.738.644	215.110	-	294.730	13.248.484	UF	2,24%	1.253	59.331.903	1.001.905	-	1.372.744	61.706.552
BONO BOULLET BANCO CENTRAL PESOS	CLP	3,97%	152	73.527	-	-	270	73.797	CLP	3,97%	1.500	1.299.704	-	-	4.764	1.304.468
BONO BOULLET UF	UF	1,81%	133	106.797	1.866	-	1.938	110.601	UF	1,81%	1.292	3.651.976	63.817	-	66.258	3.782.051
BONO EMPRESAS	CLP	4,75%	173	10.773	-	-	519	11.292	CLP	4,75%	1.317	222.043	-	-	10.688	232.731
BONO EMPRESAS	UF	2,42%	156	7.412.237	121.446	-	178.163	7.711.846	UF	2,42%	1.746	35.817.790	586.856	-	860.930	37.265.576
BONO TESORERIA GENERAL DE LA REPUBLICA EN PESOS	CLP	4,00%	152	193.656	-	-	8.681	202.337	CLP	4,00%	1.447	4.326.311	-	-	193.942	4.520.253
BONO TESORERIA GENERAL DE LA REPUBLICA EN UF	UF	1,00%	99	298.941	4.578	-	2.364	305.883	UF	1,00%	973	11.528.225	176.558	-	91.178	11.795.961
BONO INSTITUCIONES FINANCIERAS	UF	1,75%	183	24.048	148	-	269	24.465	UF	1,75%	1.735	167.644	1.032	-	1.877	170.553
DEPOSITO A CORTO PLAZO < 1 AÑO EN PESOS	CLP	2,84%	19	3.653.423	-	-	179.295	3.832.718	-	-	-	-	-	-	-	-
DEPOSITO A CORTO PLAZO < 1 AÑO EN UF	UF	0,86%	85	15.402.111	150.004	-	83.418	15.635.533	-	-	-	-	-	-	-	-
DEPOSITO A LARGO PLAZO >= 1 AÑO EN UF	UF	0,71%	61	3.053	477	-	4.243	7.773	-	-	-	-	-	-	-	-
LETRA HIPOTECARIA	UF	4,23%	136	189.086	3.788	-	9.117	201.991	UF	4,23%	1.415	627.512	12.570	-	30.256	670.338
PAGARE REAJUSTABLE BANCO CENTRAL	UF	1,21%	123	46.248	833	-	603	47.684	UF	1,21%	1.081	192.999	3.475	-	2.516	198.990
Total				40.152.544	498.250	-	763.610	41.414.404				117.166.107	1.846.213	-	2.635.153	121.647.473

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	-	-	-	-	-	-	-	
DEPOSITOS A CORTO PLAZO	UF	1,21%	63	6.558.457	-	-	157.092	6.715.549	-	-	-	-	-	-	-	
DEPOSITOS A CORTO PLAZO	CLP	4,08%	131	3.814.231	-	-	33.997	3.848.228	-	-	-	-	-	-	-	
DEPOSITOS LARGO PLAZO	UF	1,48%	51	1.920.035	30.741	-	15.249	1.966.025	-	-	-	-	-	-	-	
LETRAS HIPOTECARIAS DE BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	UF	4,24%	134	224.323	11.886	-	14.997	251.206	UF	4,24%	1.490	772.457	40.928	-	51.644	865.029
PAGARE REAJUSTABLE DEL BANCO CENTRAL	UF	1,21%	123	45.376	1.049	-	455	46.880	UF	1,21%	1.265	231.944	5.360	-	2.325	239.629
Total				24.501.543	2.442.503	-	601.886	27.545.932				101.821.481	1.857.336	-	2.937.816	106.616.633

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

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

2a) Inversiones financieras del fondo de contingencia

El detalle de las inversiones financieras del fondo de contingencia al 31 de diciembre de 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\$
BONO BANCARIO	CLP	4,46%	137	78.567	-	-	2.874	81.441	CLP	4,46%	527	1.418.741	-	-	51.891	1.470.632
BONO BANCARIO	UF	1,94%	178	2.516.190	41.123	-	63.200	2.620.513	UF	1,94%	931	12.645.483	206.670	-	317.620	13.169.773
BONO BOULLET BANCO CENTRAL PESOS	CLP	2,94%	93	87.620	-	-	4.598	92.218	CLP	2,94%	387	2.159.124	-	-	113.313	2.272.437
BONO BOULLET UF	UF	0,97%	149	77.989	1.245	-	1.245	80.479	UF	0,97%	1.428	2.768.545	44.231	-	44.207	2.856.983
BONO EMPRESAS	CLP	4,56%	145	353.419	-	-	14.889	368.308	CLP	4,56%	1.011	2.038.583	-	-	85.882	2.124.465
BONO EMPRESAS	UF	1,87%	145	1.080.551	17.512	-	33.058	1.131.121	UF	1,87%	937	5.332.439	86.419	-	163.140	5.581.998
DEPOSITO A CORTO PLAZO < 1 AÑO EN PESOS	CLP	2,80%	36	1.531.326	-	-	12.882	1.544.208	CLP	-	-	-	-	-	-	-
LETRA HIPOTECARIA	UF	3,65%	117	88.878	1.651	-	4.181	94.710	UF	0	1.420	236.221	4.388	-	11.111	251.720
PAGARE REAJUSTABLE BANCO CENTRAL	UF	1,42%	123	23.058	416	-	353	23.827	UF	1,42%	1.081	95.700	1.725	-	1.464	98.889
Total				5.837.598	61.947	-	137.280	6.036.825				26.694.836	343.433	-	788.628	27.826.897

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

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

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

Al 31 de diciembre de 2017 y 31 de diciembre del 2016, la Asociación y sus filiales no poseen 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	31/12/2017 M\$	31/12/2016 M\$
Fondo de Libre Disposición	74.268.101	49.844.191
Fondo de Eventualidades	7.412.093	7.149.586
Total	81.680.194	56.993.777

1a) Inversiones financieras del fondo de libre disposición

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

Detalle	Activos Corrientes							
	Moneda	Tasa (anual) promedio	Días promedio vencimiento	Capital M\$	Reajustes M\$	Variación tipo de cambio M\$	Intereses devengados M\$	Valor razonable M\$
BONO BANCARIO	CLP	8,12%	334	1.633.447	-	-	74.168	1.707.615
BONO BANCARIO	UF	3,34%	317	30.672.313	435.557	-	703.729	31.811.599
BONO BOULLET UF	UF	2,55%	289	10.599.861	95.280	-	21.717	10.716.858
BONO EMPRESAS	UF	3,86%	287	9.370.471	139.293	-	236.721	9.746.485
BONO TESORERIA GENERAL REPUBLICA DE CHILE EN UF	UF	1,17%	118	10.727.923	210.281	-	37.883	10.976.087
DEPOSITO A CORTO PLAZO < 1 AÑO EN PESOS	CLP	6,15%	26	3.447.056	-	-	85.013	3.532.069
LETRA HIPOTECARIA	UF	5,36%	281	609.145	9.079	-	17.496	635.720
BONO BOULLET BANCO CENTRAL PESOS	CLP	2,90%	92	1.357.558	-	-	49.691	1.407.249
BONO EMPRESAS	CLP	4,31%	161	1.631.160	-	-	60.500	1.691.660
PAGARE DESCONTABLE BANCO CENTRAL	CLP	2,47%	3	1.910.822	-	-	8.775	1.919.597
PAGARE REAJUSTABLE BANCO CENTRAL	UF	1,27%	123	120.204	2.141	-	817	123.162
Total				72.079.960	891.631	-	1.296.510	74.268.101

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

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

1b) Inversiones vencidas y no pagadas del fondo de libre disposición

Al 31 de diciembre de 2017 y 31 de diciembre de 2016, la Asociación no posee inversiones vencidas y no pagadas en el fondo de libre disposición.

2a) Inversiones financieras del fondo de eventualidades

El detalle de las inversiones financieras del fondo de eventualidades al 31 de diciembre de 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\$
BONO BANCARIO	UF	1,75%	143	3.435.653	59.195	-	94.127	3.588.975
BONO BULLET UF	UF	1,20%	151	2.088.433	20.145	-	5.875	2.114.453
BONO EMPRESAS	UF	2,11%	142	469.910	13.856	-	27.317	511.083
BONO TESORERIA GENERAL REPUBLICA DE CHILE EN UF	UF	1,21%	113	825.270	19.052	-	4.941	849.263
DEPOSITO A CORTO PLAZO < 1 AÑO EN PESOS	CLP	0,26%	19	270.673	0	-	9.737	280.410
LETRA HIPOTECARIA	UF	2,74%	141	64.296	1.268	-	2.345	67.909
Total				7.154.235	113.516	-	144.342	7.412.093

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	UF	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

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

Al 31 de diciembre de 2017 y 31 de diciembre de 2016, la Asociación no posee inversiones vencidas y no pagadas en el fondo de eventualidades.

NOTA 9. OTROS ACTIVOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2017 y al 31 de diciembre de 2016, la Asociación y filiales no mantienen otros activos financieros en el Activo Corriente y No Corriente.

NOTA 10. INSTRUMENTOS FINANCIEROS POR CATEGORÍA

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

Al 31 de diciembre de 2017:

Concepto	Activos financieros a costo amortizado M\$	Activos financieros a valor razonable M\$	Total M\$
Activos financieros que respaldan reservas	196.925.599	7.412.093	204.337.692
Instrumentos financieros derivados	-	-	-
Deudores comerciales y cuentas a cobrar	62.237.724	-	62.237.724
Otros activos financieros (*)	-	74.268.101	74.268.101
Efectivo y efectivo equivalente	-	18.175.029	18.175.029
Total	259.163.323	99.855.223	359.018.546

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	35.590.517	-	35.590.517
Instrumentos financieros derivados	-	-	-
Otros pasivos financieros	-	-	-
Total	35.590.517	-	35.590.517

(*) Corresponde a inversiones financieras del Fondo de Libre Disposición.

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	64.490.715	-	64.490.715
Otros activos financieros (*)	-	49.844.179	49.844.179
Efectivo y efectivo equivalente	-	23.633.122	23.633.122
Total	228.870.232	80.626.887	309.497.119

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	24.527.089	-	24.527.089
Instrumentos financieros derivados	-	-	-
Otros pasivos financieros	-	-	-
Total	24.527.089	-	24.527.089

(*) Corresponde a inversiones financieras del Fondo de Libre Disposición.

NOTA 11. DEUDORES PREVISIONALES NETO

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

Concepto	31/12/2017 M\$	31/12/2016 M\$
Cotizaciones declaradas y no pagadas:		
Ingresos por Cotización Básica	533.218	662.162
Ingresos Cotización Adicional	1.194.947	1.076.339
Ingresos por Cotización Extraordinaria	8.441	36.785
Intereses, reajustes y multas	64.493	95.368
Ingresos Devengados por Cotizaciones:		
Ingresos por Cotización Básica	16.997.993	17.049.183
Ingresos Cotización Adicional	10.750.618	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)	582.158	532.453
Diferencias por cotizaciones adicionales	-	-
Subsidios por incapacidad laboral a recuperar	-	-
Beneficios indebidamente percibidos	-	-
Fraudes que afecten a fondos propios	-	-
Otros:		
Cheques protestados	891.586	580.852
Costas Asociados	758	484
Subtotal	31.024.212	30.869.329
Menos: Provisión por pérdidas por deterioro	(917.174)	-
Total Neto	30.107.038	30.869.329

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

Concepto	31/12/2017 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	1.081.332	1.048.779	2.239.086	4.369.197	1.364.407	917.507	2.073.384	4.355.298
Ingresos Cotización Adicional	1.607.571	1.589.125	4.341.151	7.537.847	2.417.751	1.701.610	4.496.438	8.615.799
Ingresos por Cotización Extraordinaria	60.074	58.266	124.394	242.734	75.800	50.973	115.187	241.960
Intereses, reajustes y multas	997.844	1.077.629	3.156.972	5.232.445	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)(**)	237.589	332.889	11.759.332	12.329.810	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 afectan a fondos propios	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros:								
Cheques protestados	205.759	178.591	713.441	1.097.791	6.789	49.995	832.115	888.899
Costas Asociados	3.978	868	384.526	389.372	526	9.538	550.428	560.492
Subtotal	4.194.147	4.286.147	22.718.902	31.199.196	5.656.520	4.319.325	22.776.665	32.752.510
Menos: Provisión por pérdidas por deterioro	(2.168.047)	(2.427.185)	(22.718.902)	(27.314.134)	(767.654)	(2.994.147)	(22.776.665)	(26.538.466)
Total Neto	2.026.100	1.858.962	-	3.885.062	4.888.866	1.325.178	-	6.214.044

(*) Debe haberse emitido resolución de cobranza.

(**) Deudas de los Servicios de Salud.

Al 31 de diciembre de 2017 de los M\$12.911.968.- por concepto de Beneficios por cobrar (M\$12.329.810.- activos no corrientes y M\$582.158.- de activo corriente), M\$8.768.100.- corresponden a cuentas por cobrar a los Servicios de Salud expresadas en cartas de cobranza en UF actualizada al 31.12.2017. A esa fecha la deuda total por cobrar a los Servicios de Salud alcanza a M\$25.549.363.-, la diferencia (M\$16.781.263.-), se encuentra registrada en cuentas de orden atendiendo a que su origen corresponde a cartas de cobranza emitidas en pesos. De esta deuda histórica, al 31 de diciembre de 2017, se encuentran M\$24.761.873.- en proceso de cobranza judicial.

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

NOTA 12. APORTES LEGALES POR COBRAR, NETO

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

Detalle	31/12/2017 M\$	31/12/2016 M\$
Deudores por concurrencia de pensiones:		
Asociacion Chilena de Seguridad	-	-
Mutual de Seguridad de la C. Ch. C.	552.618	104.296
Instituto de Seguridad del Trabajo	376.435	171.394
Instituto de Seguridad Laboral	613.607	595.973
Deudores por concurrencias de indemnizaciones:		
Asociacion Chilena de Seguridad	-	-
Mutual de Seguridad de la C. Ch. C.	151.472	44.338
Instituto de Seguridad del Trabajo	215.785	34.397
Instituto de Seguridad Laboral	471.836	424.081
Concurrencias administrador delegado (*)	-	-
Codeco	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	20.623	20.623
Concurrencias por asignar otras mutuales (**)	497.786	310.724
Fondo único de prestaciones familiares	315.150	234.411
Mano de Obra (DL N°889 de 1975)	-	1.449
Otros:		
Recuperación por muerte	996	485
Aporte previsional solidario	69.267	33.106
Subtotal	3.664.857	2.317.340
Menos: Provisión por pérdidas por deterioro	-	-
Total Neto	3.664.857	2.317.340

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

(**) Corresponde a concurrencias por asignar, por no contar con toda la información necesaria para determinar el porcentaje de participación de cada mutualidad. Una vez determinado 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 31/12/2017									
		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	1.314	-	-	-	-	-	-	1.314	-	1.314
70.015.580-3	Instituto de Seguridad del Trabajo	17.876	-	-	-	-	-	-	17.876	-	17.876
61.533.000-0	Instituto de Seguridad Laboral	2.047.593	-	-	-	-	-	-	2.047.593	-	2.047.593
	Administrador delegado	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Deterioro (menos)	(817)	-	-	-	-	-	-	-	(817)	(817)
	Subtotal Organismos Administradores	2.065.966	-	-	-	-	-	-	2.066.783	(817)	2.065.966
	Otras Instituciones de Salud Privada	143.984	8.213	-	-	-	53.251	135.454	340.902	-	340.902
	Deterioro (menos)	(59.743)	-	-	-	-	(20.479)	(80.415)	-	(160.637)	(160.637)
	Subtotal Otras Instituciones de Salud Privada	84.241	8.213	-	-	-	32.772	55.039	340.902	(160.637)	180.265
	Instituciones Públicas	194.097	-	-	1.235	-	289.546	52.451	537.329	-	537.329
	Deterioro (menos)	(146.942)	-	-	-	-	(57.175)	(44.841)	-	(248.958)	(248.958)
	Subtotal Instituciones Públicas	47.155	-	-	1.235	-	232.371	7.610	537.329	(248.958)	288.371
	Otras Empresas	6.562.949	1.734	20.156	-	1.543	3.975.564	1.730.111	12.292.057	-	12.292.057
	Deterioro (menos)	(3.206.379)	-	-	-	(295)	(3.154.559)	(1.391.990)	-	(7.753.223)	(7.753.223)
	Subtotal Otras Empresas	3.356.570	1.734	20.156	-	1.248	821.005	338.121	12.292.057	(7.753.223)	4.538.834
	Personas Naturales	1.467.391	-	-	-	157	841.033	52.147	2.360.728	-	2.360.728
	Deterioro (menos)	(590.539)	-	-	-	(20)	(46.840)	(11.498)	-	(648.897)	(648.897)
	Subtotal Personas Naturales	876.852	-	-	-	137	794.193	40.649	2.360.728	(648.897)	1.711.831
	Otros:										
	Corporaciones	2.015	-	-	-	-	1.564	5.456	9.035	-	9.035
	Deportivos	-	-	-	-	-	15.356	-	15.356	-	15.356
	Fundaciones	1.542	-	-	-	-	1.564	4.656	7.762	-	7.762
	Bomberos	-	-	-	-	-	1.845	30.845	32.690	-	32.690
	Casas de estudios e Institutos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Deterioro (menos)	(2.305)	-	-	-	-	(5.593)	(39.416)	-	(47.314)	(47.314)
	Subtotal otros	1.252	-	-	-	-	14.736	1.541	64.843	(47.314)	17.529
	Total Neto	6.432.036	9.947	20.156	1.235	1.385	1.895.077	442.960	17.662.642	(8.859.846)	8.802.796

Rut	Concepto	Al 31/12/2016									
		Prestaciones Médicas	Arrendos	Asesorías	Capacitación	Intereses, reajustes y multas	Exámenes preocupacionales	Otros	Total	Deterioro	Neto
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
	Organismos Administradores de la Ley N°16.744										
70.360.100-6	Asociación Chilena de Seguridad	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
70.285.100-9	Mutual de Seguridad	351	-	-	-	-	-	186	537	-	537
70.015.580-3	Instituto de Seguridad del Trabajo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
61.533.000-0	Instituto de Seguridad Laboral	1.473.170	-	-	-	-	-	-	1.473.170	-	1.473.170
	Administrador delegado	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Deterioro (menos)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Subtotal Organismos Administradores	1.473.521	-	-	-	-	-	186	1.473.707	-	1.473.707
	Otras Instituciones de Salud Privada	612.877	942	-	-	-	33.068	-	646.887	-	646.887
	Deterioro (menos)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Subtotal Otras Instituciones de Salud Privada	612.877	942	-	-	-	33.068	-	646.887	-	646.887
	Instituciones Públicas	129.423	-	-	430	-	334.883	500	465.236	-	465.236
	Deterioro (menos)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Subtotal Instituciones Públicas	129.423	-	-	430	-	334.883	500	465.236	-	465.236
	Otras Empresas	4.395.877	1.078	7.234	-	-	1.120.519	31.461	5.556.169	-	5.556.169
	Deterioro (menos)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Subtotal Otras Empresas	4.395.877	1.078	7.234	-	-	1.120.519	31.461	5.556.169	-	5.556.169
	Personas Naturales	2.349.279	-	-	-	-	100.425	-	2.449.704	-	2.449.704
	Deterioro (menos)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Subtotal Personas Naturales	2.349.279	-	-	-	-	100.425	-	2.449.704	-	2.449.704
	Otros:										
	Corporaciones	1.163	-	-	-	-	-	-	1.163	-	1.163
	Deportivos	-	-	-	-	-	867	-	867	-	867
	Fundaciones	2.048	-	-	-	-	16.778	-	18.826	-	18.826
	Bomberos	333	-	-	-	-	-	-	333	-	333
	Casas de estudios e Institutos	3.735	-	-	-	-	6.932	-	10.667	-	10.667
	Deterioro (menos)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Subtotal otros	7.279	-	-	-	-	24.577	-	31.856	-	31.856
Total Neto		8.968.256	2.020	7.234	430	-	1.613.472	32.147	10.623.559	-	10.623.559

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

Rut	Concepto	Al 31/12/2017									
		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	18	-	-	-	-	-	182	200	-	200
70.015.580-3	Instituto de Seguridad del Trabajo	533	-	-	-	-	21	-	554	-	554
61.533.000-0	Instituto de Seguridad Laboral	568	-	-	-	-	-	-	568	-	568
	Administrador delegado	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Deterioro (menos)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Subtotal Organismos Administradores	1.119	-	-	-	-	21	182	1.322	-	1.322
	Otras Instituciones de Salud Privada	125.426	10.372	25.456	-	-	39.174	387.135	587.563	-	587.563
	Deterioro (menos)	(73.560)	(1.411)	(8.546)	-	-	(3.985)	-	-	(87.502)	(87.502)
	Subtotal Otras Instituciones de Salud Privada	51.866	8.961	16.910	-	-	35.189	387.135	587.563	(87.502)	500.061
	Instituciones Públicas	252.114	-	-	-	-	74.564	112.145	438.823	-	438.823
	Deterioro (menos)	(30.728)	-	-	-	-	(89)	-	-	(30.817)	(30.817)
	Subtotal Instituciones Públicas	221.386	-	-	-	-	74.475	112.145	438.823	(30.817)	408.006
	Otras Empresas	3.140.903	1.754	295	10.542	8.546	100.192	3.254	3.265.486	-	3.265.486
	Deterioro (menos)	(2.036.934)	-	-	(9.547)	-	(6.915)	-	-	(2.053.396)	(2.053.396)
	Subtotal Otras Empresas	1.103.969	1.754	295	995	8.546	93.277	3.254	3.265.486	(2.053.396)	1.212.090
	Personas Naturales	398.096	-	-	-	4.551	70.145	15.456	488.248	-	488.248
	Deterioro	(12.697)	-	-	-	-	(85)	-	-	(12.782)	(12.782)
	Subtotal Personas Naturales	385.399	-	-	-	4.551	70.060	15.456	488.248	(12.782)	475.466
	Otros:										
	Corporaciones	85.708	-	-	-	-	19.441	12.145	117.294	-	117.294
	Deportivos	4.548	-	-	-	-	-	-	4.548	-	4.548
	Embajadas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Fundaciones	149	-	-	-	-	-	-	149	-	149
	Bomberos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Casas de estudios e Institutos	454	-	-	-	-	-	-	454	-	454
	Deterioro (menos)	(1.454)	-	-	-	-	(220)	-	-	(1.674)	(1.674)
	Subtotal otros	89.405	-	-	-	-	19.221	12.145	122.445	(1.674)	120.771
Total Neto		1.853.144	10.715	17.205	995	13.097	292.243	530.317	4.903.887	(2.186.171)	2.717.716

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 31 de diciembre de 2017 y 31 de diciembre de 2016

En miles de pesos – M\$

Rut	Concepto	Al 31/12/2016									
		Prestaciones Médicas	Arriendos	Asesorías	Capacitación	Intereses, reajustes y multas	Exámenes preocupacionales	Otros	Total	Deterioro	Neto
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
	Organismos Administradores de la Ley N°16.744										
70.360.100-6	Asociación Chilena de Seguridad	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
70.285.100-9	Mutual de Seguridad	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
70.015.580-3	Instituto de Seguridad del Trabajo	-	-	-	-	-	787	-	787	-	787
61.533.000-0	Instituto de Seguridad Laboral	-	-	-	17	-	12.013	8.297	20.327	-	20.327
	Administrador delegado	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Deterioro (menos)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Subtotal Organismos Administradores	-	-	-	17	-	12.800	8.297	21.114	-	21.114
	Otras Instituciones de Salud Privada	404.154	56.175	2.834	1.210	-	5.575	18.357	488.305	-	488.305
	Deterioro (menos)	(388.991)	(22.291)	(2.398)	(275)	-	(4.590)	(17.859)	-	(436.404)	(436.404)
	Subtotal Otras Instituciones de Salud Privada	15.163	33.884	436	935	-	985	498	488.305	(436.404)	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	555.724	(412.087)	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	7.996.268	(5.278.542)	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	3.931.329	(2.664.011)	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	165.296	(151.809)	13.487
Total Neto		3.534.543	70.995	34.210	6.233	-	525.374	43.828	13.158.036	(8.942.853)	4.215.183

NOTA 14. CUENTAS POR COBRAR A ENTIDADES RELACIONADAS

Entidad	Rut	Naturaleza de la relación	Origen de la transacción	Moneda de transacción	Plazo	Activo Corriente		Activo No Corriente	
						31/12/2017 M\$	31/12/2016 M\$	31/12/2017 M\$	31/12/2016 M\$
SERVICLINICA IQUIQUE INMOBILIARIA S.A.	76.266.276-0	Coligada	Venta de activos fijos	CLP	360 días	-	20.392	-	-
SERVICLINICA IQUIQUE S.A.	96.840.610-8	Coligada	Servicios médicos	CLP	90 días	-	896	-	-
SERVICLINICA IQUIQUE S.A.	96.840.610-8	Coligada	Servicios médicos	CLP	90 días	-	11.636	-	-
CORPORACION MEDICA DE ARICA S.A.	96.613.220-5	Coligada	Dividendos	CLP	90 días	3.480	11.324	-	-
LABORATORIOS CLÍNICOS BIONET S.A.	96.951.870-8	Control conjunto	Arriendos	CLP	90 días	10.638	18.480	-	-
LABORATORIOS CLÍNICOS BIONET S.A.	96.951.870-8	Control conjunto	Servicios de Laboratorio	CLP	90 días	4.688	14.449	-	-
LABORATORIOS CLÍNICOS BIONET S.A.	96.951.870-8	Control conjunto	Dividendos	CLP	90 días	193.650	129.565	-	-
ADMINISTRADORA CLINICAS REGIONALES DOS SOCIEDAD ANONIMA	76.093.416-K	Indirecta	Servicios médicos	CLP	360 días	900	-	-	-
CLINICA REGIONAL LA PORTADA DE ANTOFAGASTA SPA	99.537.800-0	Indirecta	Servicios médicos	CLP	90 días	249.562	-	-	-
CLINICA REGIONAL LA PORTADA DE ANTOFAGASTA SPA	99.537.800-0	Indirecta	Anticipos	CLP	90 días	256	-	-	-
CLINICA REGIONAL LA PORTADA DE ANTOFAGASTA PRESTACIONES AMBULATORIAS SPA	76.751.280-5	Indirecta	Anticipos	CLP	90 días	69.642	-	-	-
CLINICA ATACAMA SOCIEDAD POR ACCIONES	76.938.510-K	Indirecta	Anticipos	CLP	90 días	107.827	-	-	-
CLINICA REGIONAL LIRCAI SPA	76.842.600-7	Indirecta	Anticipos	CLP	90 días	230.463	-	-	-
INMOBILIARIA E INVERSIONES CLINICAS DEL SUR SPA	76.057.919-K	Indirecta	Servicios médicos	CLP	360 días	68.872	-	-	-
INMOBILIARIA E INVERSIONES CLINICAS DEL SUR SPA	76.057.919-K	Indirecta	Venta de activos fijos	CLP	360 días	209.793	245.877	-	-
CENTRO DE ESPECIALIDADES MEDICAS DEL SUR SPA	76.010.492-2	Indirecta	Servicios médicos	CLP	360 días	29.965	-	-	-
HOSPITAL CLINICO DEL SUR SPA	76.057.904-1	Indirecta	Servicios médicos	CLP	360 días	346	-	-	-
CLINICA LOS ANDES S.A.	96.662.020-K	Indirecta	Anticipos	CLP	360 días	52.941	-	-	-
CLINICA PUERTO MONTT SPA	76.444.740-9	Indirecta	Anticipos	CLP	360 días	64.121	-	-	-
FONDO DE INDEMNIZACION POR AÑOS DE SERVICIOS DE JEFATURAS DE LA ASOCIACION CHILENA DE SEGURIDAD	71.652.100-1	Asociada	Anticipos	CLP	90 días	-	145	-	-
RED DE CLINICAS REGIONALES S.A.	96.627.120-5	-	-	-	-	-	-	-	-
FONDO NACIONAL DE INDEMNIZACIÓN POR AÑOS DE SERVICIO DE LOS TRABAJADORES DE LA ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD	65.150.770-7	Asociada	Anticipos	CLP	360 días	-	49	-	5.889.659
CLUB DE DEPORTES Y RECREACIÓN DE LA ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD	71.027.300-6	Asociada	Aportes	CLP	90 días	468	467	-	-
Total						1.297.612	453.280	-	5.889.659

NOTA 15. OTRAS CUENTAS POR COBRAR, NETO

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

Concepto	31/12/2017				31/12/2016			
	M\$				M\$			
	hasta 3 meses	más de 3 y hasta 6 meses	más de 6 y hasta 12 meses	Total	hasta 3 meses	más de 3 y hasta 6 meses	más de 6 y hasta 12 meses	Total
Anticipo proveedores	141.160	81.228	216.923	439.311	34.948	14.749	-	49.697
Anticipo por prestaciones de servicio	-	-	-	-	-	-	-	-
Cuenta corriente del personal	56.958	79.654	268.780	405.392	7.712	-	18.814	26.526
Préstamos al personal	53.217	31.350	1.377.371	1.461.938	478.061	230.609	1.384.146	2.092.816
Garantías por arriendo y otros	48.637	-	-	48.637	10.800	2.613	38.644	52.057
Deudores por venta de propiedades, planta y equipo	-	-	-	-	-	-	-	-
Reajustes, multas e intereses	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-
Vales a rendir	19.624	2.150	8.375	30.149	5.626	3.092	7.194	15.912
Sinistros por recuperar	151.299	-	-	151.299	-	-	-	-
Deudores varios	43.386	36.395	304.710	384.491	127.003	47.248	163.022	337.273
Deuda venta acciones Serviclinica a CEM La Calera	113.745	-	-	113.745	-	-	-	-
Deuda venta acciones Servisalud a Interclinica S.A.	-	-	154.771	154.771	-	152.171	-	152.171
Documentos por cobrar	227.086	154.494	281.783	663.363	234.609	124.952	269.258	628.819
Cuentas por cobrar	4.598.090	221.863	160.856	4.980.809	3.625.894	124.064	37.626	3.787.584
Facturas por cobrar	2.706.811	164.691	70.125	2.941.627	2.303.952	7.331	190.933	2.502.216
Subtotal	8.160.013	771.825	2.843.694	11.775.532	6.828.605	706.829	2.109.637	9.645.071
Menos: Provisión por pérdidas por deterioro	(117.839)	-	(40.582)	(158.421)	-	-	-	-
Total Neto	8.042.174	771.825	2.803.112	11.617.111	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	31/12/2017 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.	154.771	154.771	154.772	464.314	-	606.189	-	606.189
Deuda venta acciones Serviclínica a CEM La Calera	113.745	113.745	682.466	909.956	-	-	-	-
Subtotal	268.516	268.516	837.238	1.374.270	-	606.189	-	606.189
Menos: Provisión por pérdidas por deterioro	-	-	-	-	-	-	-	-
Total Neto	268.516	268.516	837.238	1.374.270	-	606.189	-	606.189

NOTA 16. INVENTARIOS

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

Concepto	31/12/2017 M\$	31/12/2016 M\$
Materiales clínicos	2.347.709	2.682.082
Productos farmacológicos	810.171	786.127
Materiales varios	1.124.298	1.508.228
Otros	-	106.070
Deterioro	(44.596)	(44.596)
Total	4.237.582	5.037.911

- El monto de las existencias reconocido como gasto al 31 de diciembre de 2017 es de M\$18.370.131 y M\$16.286.315 al 31 de diciembre del 2016.
- Al 31 de diciembre de 2017 no hubo deterioro de existencias. Al 31 de diciembre de 2016 el monto de las rebajas de valor de las existencias que se reconoció como gasto fue de M\$44.596.-
- Al 31 de diciembre de 2017 y al 31 de diciembre del 2016 la Asociación y filiales no presentan importes de reversiones de las rebaja de valor anteriores ya que no han ocurrido circunstancias o eventos que las produzcan.
- Al 31 de diciembre de 2017 y al 31 de diciembre del 2016 la Asociación y filiales no poseen existencias dadas en garantía del cumplimiento de deudas.

NOTA 17. ACTIVOS Y PASIVOS DE COBERTURA

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

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

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

NOTA 19. GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO

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

Concepto	Activos Corrientes		Activos No Corrientes	
	31/12/2017 M\$	31/12/2016 M\$	31/12/2017 M\$	31/12/2016 M\$
Seguros	82.347	-	-	-
-				
Servicios contratados	-	35.201	-	-
-				
Arriendos	-	-	-	-
-				
Garantías en arriendos	-	-	-	-
-				
Otros gastos anticipados	-	-	-	-
-				
Habilitación Policlínico (neto)	59.402	58.850	34.624	72.396
Mantenimiento y soporte SAP	286.884	14.841	-	
Otras licencias de Software	23.027			
Total	451.660	108.892	34.624	72.396

NOTA 20. ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES

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

Concepto	31/12/2017 M\$	31/12/2016 M\$
Pagos provisionales mensuales	745.307	1.145.626
Créditos SENCE	1.023.909	775.897
Créditos activo fijo	-	-
Otros	1.122.172	672.481
Total	2.891.388	2.594.004

NOTA 21. OTROS ACTIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTES

El detalle de los Otros Activos es el siguiente:

Concepto	Activos Corrientes		Activos No Corrientes	
	31/12/2017 M\$	31/12/2016 M\$	31/12/2017 M\$	31/12/2016 M\$
Anticipo beneficiario Ley N°16.744	44.154	94.502	-	-
Pensiones por recuperar	5.280	7.219	-	-
Aportes previsionales por recuperar	56.115	111.948	-	-
Prestaciones por recuperar	21.814	3.043	-	-
Otros bienes menores	21.892	21.277	-	-
Efectivo con restricción	60.701	-	-	-
Ingresos fondo SANNA por enterar	5.458	-	-	-
Boletas en garantía	-	2.636	-	-
Policlinico Celulosa Arauco	-	-	76.470	95.187
COPELEC (antena repetidora Quillon)	-	-	187	187
Total	215.414	240.625	76.657	95.374

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

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

Concepto	31/12/2017 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 31 de diciembre de 2017 y al 31 de diciembre del 2016 la Asociación y sus filiales no poseen operaciones discontinuas.

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

Al 31 de diciembre de 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

Al 31 de diciembre de 2017 la Asociación y filiales no poseen activos no corrientes y grupos en desapropiación mantenidos para la venta.

El inmueble ubicado en la ciudad de Iquique, a petición de la SUSESO fue reclasificado a Propiedades, planta y equipo, por llevar más de 2 periodos sin que se produjera la venta.

Por otra parte, las acciones de Serviclínica Iquique S.A. y de Serviclínica Iquique Inmobiliaria S.A., fueron enajenadas en el mes de febrero de 2017, a su valor libros, sin efecto en los resultados para la Asociación.

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>

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

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

Movimientos	31/12/2017 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	2.119.694	(316.672)
Otros Incrementos		
Ajustes de patrimonio de filiales		(418.939)
Reservas de Revalorización transitorias patrimonio Red de Clínicas Regionales S.A.	(459.098)	-
Aumento de inversión en Inmobiliaria Clínica Regionales S.A.	-	1.460.500
Dividendos	(236.835)	(129.565)
Subtotal movimientos	1.423.761	595.324
Saldo Final	26.070.893	24.647.132

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

Rut	Nombre	Saldo inversión al 31/12/2017 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.	23.721.548	50,00%	27.136.067	76.097.247	103.233.314	19.511.227	32.185.466	47.443.096	4.093.525	103.233.314	72.002.511	(69.054.119)	2.948.392
96.951.870-8	LABORATORIOS CLÍNICOS BIONET S.A.	2.349.345	50,00%	5.003.983	1.491.004	6.494.987	1.796.297	-	4.698.690	-	6.494.987	17.009.155	(15.718.155)	1.291.000
Total		26.070.893		32.140.050	77.588.251	109.728.301	21.307.524	32.185.466	52.141.786	4.093.525	109.728.301	89.011.666	(84.772.274)	4.239.392

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 CLÍNICOS BIONET S.A.	1.940.682	50,00%	4.574.141	1.588.481	6.162.622	2.265.063	16.195	3.881.364	-	6.162.622	15.845.665	(14.981.894)	863.771
Total		24.647.132		32.642.994	79.965.360	112.608.354	22.305.044	35.903.507	49.294.265	5.105.538	112.608.354	93.512.885	(94.146.229)	(633.344)

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

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

Movimientos	31/12/2017 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	85.194	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	34.885	(97.522)
Subtotal movimientos	116.599	(937.129)
Saldo Final	2.041.625	1.925.026

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

Rut	Nombre	Saldo inversión al 31/12/2017 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.	1.490.325	25,09%	3.797.237	6.764.957	10.562.194	3.535.529	963.787	5.922.340	140.538	10.562.194	7.433.621	(7.330.103)	103.518
96.875.560-9	CLINICA EL LOA S.A.	551.300	16,60%	3.101.953	5.637.658	8.739.611	3.888.864	1.529.660	3.321.087	-	8.739.611	4.212.791	(3.820.870)	391.921
Total		2.041.625		6.899.190	12.402.615	19.301.805	7.424.393	2.493.447	9.243.427	140.538	19.301.805	11.646.412	(11.150.973)	495.439

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.	1.455.050	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.	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.	-	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.	-	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

NOTA 25. ACTIVOS INTANGIBLES, NETO

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

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

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

Concepto	31-12-2017			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	43.784.627	(17.535.848)	26.248.779	41.021.942	(10.842.495)	30.179.447
Otros activos intangibles no identificados	540.733	-	540.733	540.733	-	540.733
Totales	44.325.360	(17.535.848)	26.789.512	41.562.675	(10.842.495)	30.720.180

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

Detalle	Al 31/12/2017			
	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	-	-	2.711.656	-
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	-	-	(6.642.324)	-
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	-	-	26.248.779	540.733
Incremento (disminución) por revaluación reconocido en el estado de resultados	-	-	-	-
Pérdida por deterioro reconocida en el estado de resultados	-	-	-	-
Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el estado de resultados	-	-	-	-
Incrementos (disminución) en el cambio de moneda extranjera	-	-	-	-
Otros incrementos (disminución) cambios	-	-	-	-
Total de cambios	-	-	-	-
Saldo al 31/12/2017	-	-	26.248.779	540.733

Detalle	Al 31/12/2016			
	Costo de desarrollo M\$	Patentes, marcas registradas y otros derechos M\$	Programas informáticos M\$	Otros activos intangibles no identificables M\$
Saldo inicial neto	-	-	29.910.760	540.733
Adiciones	-	-	8.729.993	-
Adquisiciones mediante combinaciones de negocios	-	-	-	-
Desapropiaciones	-	-	-	-
Transferencias a (desde) activos no corrientes y grupos en desapropiación mantenidos para la venta	-	-	-	-
Transferencias a (desde propiedades de inversión)	-	-	-	-
Desapropiaciones mediante enajenación de negocios	-	-	-	-
Retiros	-	-	-	-
Amortización retiros	-	-	-	-
Gastos por Amortización	-	-	(4.578.738)	-
Incremento (disminución) por revaluación y por pérdidas de deterioro del valor (reversiones) reconocido en el patrimonio neto	-	-	-	-
Incremento (disminución) por revaluación reconocido en patrimonio neto	-	-	-	-
Pérdida por deterioro reconocida en el patrimonio	-	-	-	-
Reversiones de deterioro de valor reconocidas en	-	-	-	-
Total	-	-	34.062.015	540.733
Incremento (disminución) por revaluación reconocido en el estado de resultados	-	-	-	-
Pérdida por deterioro reconocida en el estado de	-	-	-	-
Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el	-	-	-	-
Incrementos (disminución) en el cambio de moneda	-	-	-	-
Otros incrementos (disminución) cambios	-	-	(3.882.568)	-
Total de cambios	-	-	(3.882.568)	-
Saldo al 31/12/2016	-	-	30.179.447	540.733

NOTA 26. PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO, NETO

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

Concepto	31-12-2017				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	41.862.623	-	-	41.862.623	41.676.279	-	-	41.676.279
Construcción, Obras de infraestructura e instalación	151.046.473	(2.644.502)	(46.026.443)	105.020.030	145.904.541	(2.326.123)	(43.409.491)	102.495.050
Construcción en curso	9.583.402	-	-	9.583.402	6.649.328	-	-	6.649.328
Instrumental y equipos médicos	23.618.841	(1.506.257)	(17.147.335)	6.471.506	22.797.561	(1.472.821)	(16.005.574)	6.791.987
Equipos muebles y útiles	27.501.716	(1.973.894)	(18.718.260)	8.783.456	26.608.433	(1.953.804)	(16.886.756)	9.721.677
Vehículos y otros medios de transporte	2.884.177	(206.881)	(2.587.287)	296.890	3.658.556	(290.710)	(3.135.421)	523.135
Mejoras de bienes arrendados	-	-	-	-	-	-	-	-
Activos en leasing	344.604	(3.839)	(336.307)	8.297	373.069	(3.972)	(360.182)	12.887
Otras propiedades, planta y equipo	4.966	(598)	(3.328)	1.638	4.974	(608)	(2.730)	2.244
Totales	256.846.802	(6.335.971)	(84.818.960)	172.027.842	247.672.741	(6.048.038)	(79.800.154)	167.872.587

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

Concepto	Terrenos	Construcción, Obras de infraestructura e instalación	Construcción en curso	Instrumental y equipos médicos	Equipos muebles y útiles	Vehículos y otros medios de transporte	Mejoras de bienes arrendados	Activos en leasing	Otras propiedades, planta y equipo	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	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	186.344	5.172.360	2.932.341	1.199.932	917.217	-	-	-	-	10.408.194
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	-	(30.271)	-	(367.814)	(157.978)	(575.038)	-	(28.465)	-	(1.159.566)
Depreciación retiros	-	27.550	-	364.495	142.394	555.674	-	27.714	-	1.117.827
Gastos por Depreciación	-	(2.644.502)	-	(1.506.257)	(1.973.894)	(206.881)	-	(3.839)	(598)	(6.335.971)
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	41.862.623	105.020.187	9.581.669	6.482.343	8.649.416	296.890	-	8.297	1.646	171.903.071
Incremento (disminución) por revaluación reconocido en el estado de resultados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pérdida por deterioro reconocida en el estado de resultados	-	(157)	-	(10.837)	(120.998)	-	-	-	(8)	(132.000)
Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el estado de resultados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Incrementos (disminución) en el cambio de moneda extranjera	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros incrementos (disminución)	-	-	1.733	-	255.038	-	-	-	-	256.771
Saldo Final al 31/12/2017, Neto	41.862.623	105.020.030	9.583.402	6.471.506	8.783.456	296.890	-	8.297	1.638	172.027.842

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

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

NOTA 27. PROPIEDADES DE INVERSIÓN

Concepto	31/12/2017 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

Corresponde a un terreno de propiedad de nuestra filial, Empresa de Servicios Externos Asociación Chilena de Seguridad S.A., ubicado en calle Seminario 258 de la comuna de Providencia.

NOTA 28. PASIVOS FINANCIEROS

- a) Al 31 de diciembre de 2017 y al 31 de diciembre del 2016, la Asociación y filiales no poseen pasivos financieros.
- b) Al 31 de diciembre de 2017 y 31 de diciembre del 2016, la Asociación y filiales no tienen préstamos bancarios.
- c) Al 31 de diciembre de 2017 y 31 de diciembre del 2016 la Asociación y filiales no tienen arrendamientos financieros.
- d) Al 31 de diciembre de 2017 y 31 de diciembre del 2016, la Asociación y filiales no tienen otras obligaciones financieras.

NOTA 29. PRESTACIONES POR PAGAR

El detalle de las prestaciones por pagar es el siguiente:

Detalle	Corrientes	
	31/12/2017 M\$	31/12/2016 M\$
Indemnizaciones por pagar	-	-
Subsidios por pagar	4.355.462	3.212.546
Pensiones por pagar	1.352.020	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:		
Asociacion Chilena de Seguridad	-	-
Mutual de Seguridad de la C. Ch. C.	355.277	79.419
Instituto de Seguridad del Trabajo	129.289	34.525
Instituto de Seguridad Laboral	459.094	256.876
Concurrencia por indemnizaciones:		
Asociacion Chilena de Seguridad	-	-
Mutual de Seguridad de la C. Ch. C.	313.482	-
Instituto de Seguridad del Trabajo	33.431	10.853
Instituto de Seguridad Laboral	242.843	49.770
Administrador delegado	-	-
Montos adeudados al empleador en virtud de convenios	-	-
Otros	-	-
Total	7.240.898	4.582.014

NOTA 30. ACREEDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR

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

Detalle	Corriente al 31/12/2017			No Corriente al 31/12/2017			
	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	1.250.841	246.960	1.497.801	-	-	-	-
Intereses devengados	-	-	-	-	-	-	-
Documentos por pagar	-	-	-	-	-	-	-
Cotizaciones enteradas erróneamente	51.146	654.906	706.052	-	-	-	-
Otras cuentas por pagar			-				
Facturas por recibir	7.155.263	3.294.176	10.449.439	-	-	-	-
Cotizaciones pagadas en exceso	279.146	3.695.298	3.974.444	-	-	-	-
Cuentas por pagar personal	22.313	17.461	39.774	-	-	-	-
Garantías para Clientes	1.352.326	706.341	2.058.667	-	-	-	-
Acreedores Devengados	14.752.749	500.000	15.252.749	-	-	-	-
Acreedores de cheques caducados	-	3.236	3.236	-	2.743	3.322	6.065
Total	24.863.784	9.118.378	33.982.162	-	2.743	3.322	6.065

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	-	-	-	-
Garantías para Clientes	8.992	991.663	1.000.655	-	-	-	-
Acreedores Devengados	7.762.817	-	7.762.817	-	-	-	-
Acreedores de cheques caducados	2.769	-	2.769	2.682	665	-	3.347
Beneficios por Pagar	-	453	453	-	-	-	-
Otras provisiones	3.508	-	3.508	-	-	-	-
Total	16.766.998	7.325.301	24.092.299	2.682	665	-	3.347

NOTA 31. CUENTAS POR PAGAR A ENTIDADES RELACIONADAS

Entidad	Rut	Naturaleza de la relación	Origen de la transacción	Moneda de transacción	Plazo	Pasivo Corriente		Pasivo No Corriente	
						31/12/2017 M\$	31/12/2016 M\$	31/12/2017 M\$	31/12/2016 M\$
LABORATORIOS CLÍNICOS BIONET S.A.	96.951.870-8	Control conjunto	Exámenes	CLP	90 días	365.571	1.125.342		
CORPORACION MEDICA DE ARICA S.A.	96.613.220-5	Coligada	Exámenes	CLP	90 días	-	7.850		
SERVICIOS AMBULATORIOS EL LOA SPA	76.270.902-3	Coligada	Servicios médicos	CLP	90 días	7.179	-		
FONDO DE SALUD NACIONAL DE LOS TRABAJADORES DE LA ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD	65.008.614-7	Asociada	Aportes	CLP	90 días	107.852	117.308		
FONDO ASISTENCIAL DE JEFATURA DE LA ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD	71.651.800-0	Asociada	Aportes	CLP	90 días	7.044	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	1.236	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	71.826	167.218		
CLUB DE DEPORTES Y RECREACIÓN DE LA ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD	71.027.300-6	Asociada	Aportes	CLP	90 días	11.824	13.013		
CENTRO DE ESPECIALIDADES MEDICAS ATACAMA SPA.	76.116.446-5	Indirecta	Servicios médicos	CLP	90 días	2.010	-		
CLINICA REGIONAL LA PORTADA DE ANTOFAGASTA SPA	99.537.800-0	Indirecta	Devolucion cotizaciones en exceso	CLP	90 días	194	-		
PRESTACIONES AMBULATORIAS S.P.A.	76.751.280-5	Indirecta	Devolucion cotizaciones en exceso	CLP	90 días	2.372	-		
CLINICA REGIONAL LIRCAY SPA	76.842.600-7	Indirecta	Servicios médicos	CLP	90 días	44.852	-		
CENTRO MEDICO LIRCAY S.P.A.	76.063.562-6	Indirecta	Servicios médicos	CLP	90 días	4.588	-		
HOSPITAL CLINICO DEL SUR SPA	76.057.904-1	Indirecta	Servicios médicos	CLP	90 días	28.081	-		
IMAGENOLOGIA HCS SPA	76.165.619-8	Indirecta	Prestaciones médicas	CLP	90 días	4.210	-		
CLINICA PUERTO MONTT SPA	76.444.740-9	Indirecta	Servicios médicos	CLP	90 días	2.626	-		
CENTRO MEDICO PUERTO MONTT SPA.	76.073.658-9	Indirecta	Servicios médicos	CLP	90 días	2.522	-		
SOCIEDAD RADIOLOGICA LOS ANDES S A	96.789.430-3	Indirecta	Servicios médicos	CLP	90 días	440	-		
RESONANCIA MAGNETICA LOS ANDES SA	76.825.510-5	Indirecta	Servicios médicos	CLP	90 días	70	-		
LABORATORIO CLINICO CORDILLERA S A	78.591.390-6	Indirecta	Prestaciones médicas	CLP	90 días	5.266	-		
CENTRO DE ESPECIALIDADES MEDICAS DEL SUR SPA	76.010.492-2	Indirecta	Servicios médicos	CLP	90 días	839	-		
Total						670.602	1.444.832	-	-

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

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

Reservas	31/12/2017										
	Reserva de inicio	Altas	Bajas	Reajuste D.L. N° 2448	Disminución Reserva	Reevalúo de Permanencia	Variación por cambio de tasa y TM	Reconocimiento de Pensiones de Viudez < 45 años	Reconocimiento de pensiones de orfandad > 18 años y < 24 años	Otros	Reserva de Cierre
(1) Capitales representativos de pensiones vigentes (*)											
Invalidez parcial (40% ≤ % Incapacidad < 70%)	47.649.318	7.273.855	(547.893)	939.110	(1.623.156)	-	558.400	-	-	-	54.249.634
Invalidez total (% Incapacidad ≥ 70%)	35.952.868	11.589.902	(7.114.296)	756.018	(2.282.956)	-	3.798.094	-	-	-	42.699.630
Gran invalidez	9.269.993	1.763.469	(286.424)	201.841	(428.036)	-	777.326	-	-	-	11.298.169
Viudez y madres de hijos de filiación no matrimonial	99.819.432	9.725.001	(8.176.334)	2.072.153	(1.921.591)	-	22.892.466	464.201	-	-	124.875.328
Orfandad, ascendentes y descendientes	5.822.249	12.265.826	(14.056.832)	115.527	(1.570.158)	-	3.419.964	-	819.077	-	6.815.653
(2) Capitales representativos de pensiones en trámite:											
Invalidez parcial (40% ≤ % Incapacidad < 70%)	2.185.874	5.204.324	(3.905.504)	-	-	-	144.157	-	-	-	3.628.851
Invalidez total (% Incapacidad ≥ 70%)	4.361.682	9.221.803	(10.010.231)	-	-	-	321.428	-	-	-	3.894.682
Gran invalidez	386.250	3.051.063	(2.365.020)	-	-	-	69.226	-	-	-	1.141.519
Viudez y madres de hijos de filiación no matrimonial	1.345.428	7.298.249	(6.129.165)	-	-	-	319.465	-	-	-	2.833.977
Orfandad, ascendentes y descendientes	1.152.186	1.114.496	(1.984.051)	-	-	-	21.756	-	-	-	304.387
(3) TOTAL CAPITALES REPRESENTATIVOS DE PENSIONES (1 + 2)	207.945.280	68.507.988	(54.575.750)	4.084.649	(7.825.897)		32.322.282	464.201	819.077		251.741.830
(4) Reserva por prestaciones médicas por otorgar	4.499.630	1.300.104	-	-	-	-	-	-	-	-	5.799.734
(5) Reserva por subsidios por pagar	2.543.907	1.415.032	-	-	-	-	-	-	-	-	3.958.939
(6) Reserva por indemnizaciones por pagar (15% ≤ % Incapacidad < 40%)	2.448.390	-	(396.321)	-	-	-	-	-	-	-	2.052.069
(7) Reserva por siniestros ocurridos y no reportados y por siniestros reportados pero no lo suficientemente reportados (IBNR)	175.380	135.793	-	-	-	-	-	-	-	-	311.173
(8) TOTAL OTRAS RESERVAS (4 + 5 + 6 + 7)	9.667.307	2.850.929	(396.321)								12.121.915
(9) SUBTOTAL DE RESERVAS NORMATIVAS (3+8)	217.612.587	71.358.917	(54.972.071)	4.084.649	(7.825.897)		32.322.282	464.201	819.077		263.863.745
(10) RESERVAS DE GESTIÓN	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(11) RESERVA ADICIONAL POR INSUFICIENCIA DE PASIVOS (MAX(10 - 9);0)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(12) TOTAL - RESERVAS TÉCNICAS (9 + 11)	217.612.587	71.358.917	(54.972.071)	4.084.649	(7.825.897)		32.322.282	464.201	819.077		263.863.745

(*) Incluyen las concurrencias por pagar.

Reservas	31/12/2016										
	Reserva de inicio	Altas	Bajas	Reajuste D.L. N° 2448	Disminución Reserva	Reevalúo de Permanencia	Variación por cambio de tasa y TM	Reconocimiento de Pensiones de Viudez < 45 años	Reconocimiento de pensiones de orfandad > 18 años y < 24 años	Otros	Reserva de Cierre
(1) Capitales representativos de pensiones vigentes (*)											
Invalidez parcial (40% ≤ % Incapacidad < 70%)	46.079.074	3.651.151	(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% ≤ % 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% ≤ % Incapacidad < 40%)	1.414.561	1.033.829	-	-	-	-	-	-	-	-	2.448.390
(7) Reserva por siniestros ocurridos y no reportados y por siniestros reportados pero no lo suficientemente reportados (IBNR)	201.715	-	(26.335)	-	-	-	-	-	-	-	175.380
(8) TOTAL OTRAS RESERVAS (4 + 5 + 6 + 7)	7.580.294	2.113.348	(26.335)								9.667.307
(9) SUBTOTAL DE RESERVAS NORMATIVAS (3+8)	203.459.986	45.940.074	(27.402.828)	5.337.056	(8.029.889)		(1.691.812)				217.612.587
(10) RESERVAS DE GESTIÓN	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(11) RESERVA ADICIONAL POR INSUFICIENCIA DE PASIVOS (MAX(10 - 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

(*) Incluyen las concurrencias por pagar.

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

Concepto	31/12/2017						31/12/2016					
	Invalidez Parcial	Invalidez Total	Gran Invalidez	Viudez y madres de HFNEM	Orfandad ascend. y descend.	Total	Invalidez Parcial	Invalidez Total	Gran Invalidez	Viudez y madres de HFNEM	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	12.478.179	20.811.705	4.814.532	17.023.250	13.380.322	68.507.988	7.538.115	20.566.090	1.464.171	8.278.786	3.516.137	41.363.299
(3) Variación por cambio de factor al aumentar edad del beneficiario	939.110	756.019	201.841	2.072.153	115.527	4.084.650	(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.	(1.623.156)	(2.282.956)	(428.036)	(1.921.591)	(1.570.158)	(7.825.897)	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	(4.453.397)	(17.124.527)	(2.651.444)	(13.841.298)	(15.221.806)	(53.292.472)	(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)	7.340.736	2.160.241	1.936.893	3.332.514	(3.296.115)	11.474.269	2.732.892	1.760.704	602.419	5.662.076	273.852	11.031.943
(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	807.941	4.737.449	973.535	26.693.721	3.957.979	37.170.625	(368.084)	(263.626)	(71.045)	(678.976)	(48.051)	(1.429.782)
(12) Variación por cambio de factor al modificarse hipótesis de mortalidad	(105.384)	(617.928)	(126.983)	(3.481.790)	(516.259)	(4.848.344)	-	-	-	-	-	-
(13) Otras variaciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Provisión por cambio esperado al DS 285	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.463.427	-	2.463.427
(14) Subtotal Movimientos con efecto en patrimonio (10+11+12+13)	702.557	4.119.521	846.552	23.211.931	3.441.720	32.322.281	(368.084)	(263.626)	(71.045)	1.784.451	(48.051)	1.033.645
(10) Reserva de Cierre (1 + 9 + 14)	57.878.485	46.594.312	12.439.688	127.709.305	7.120.040	251.741.830	49.835.192	40.314.550	9.656.243	101.164.860	6.974.435	207.945.280

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

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	-	-	3.594.221	3.619.173	3.621.276	3.623.091	3.623.091	3.623.091
2012	Reserva por prestaciones médicas	3.840.680	-	30.604	4.154	1.924	-	-	-
	Pagos	-	3.840.680	3.810.077	3.836.526	3.838.757	3.840.680	3.840.680	-
2013	Reserva por prestaciones médicas	3.942.615	-	31.416	4.264	1.975	-	-	-
	Pagos	-	3.942.615	3.911.199	3.938.351	3.940.641	3.942.615	-	-
2014	Reserva por prestaciones médicas	4.094.721	2.051	32.628	4.429	2.051	-	-	-
	Pagos	-	4.092.670	4.062.093	4.090.293	4.092.670	-	-	-
2015	Reserva por prestaciones médicas	4.009.080	4.336	31.945	4.336	-	-	-	-
	Pagos	-	4.004.743	3.977.134	4.004.743	-	-	-	-
2016	Reserva por prestaciones médicas	4.461.281	35.549	35.549	-	-	-	-	-
	Pagos	-	4.425.732	4.425.732	-	-	-	-	-
2017	Reserva por prestaciones médicas	5.757.799	5.757.799	-	-	-	-	-	-
	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	45.589
	Pagos	-	-	-	(407.141)	(749.062)	(720.990)	(717.287)	(629.344)
2012	Reserva por subsidios	-	-	63.917	18.237	7.174	22.464	13.706	
	Pagos	-	-	(4.738.543)	(947.113)	(338.475)	(201.626)	(114.758)	
2013	Reserva por subsidios	-	1.666.972	54.347	22.992	15.431	15.471		
	Pagos	-	(28.138.474)	(7.934.462)	(1.999.072)	(411.459)	(252.429)		
2014	Reserva por subsidios	1.666.972	1.814.461	187.688	26.561	4.244			
	Pagos	-	(27.646.625)	(10.434.126)	(2.323.721)	(328.036)			
2015	Reserva por subsidios	1.814.461	1.672.519	222.438	25.352				
	Pagos	-	(30.701.350)	(11.440.746)	(1.820.934)				
2016	Reserva por subsidios	1.672.519	2.249.243	100.376					
	Pagos	-	(32.319.491)	(9.857.491)					
2017	Reserva por subsidios	2.249.243	3.754.201						
	Pagos	-	(33.543.546)						

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							Más de 5 años después
		Año de Ocurrencia		1 año después	2 años después	3 años después	4 años después	5 años después	
		Reserva de Inicio	Reserva de cierre y Pagos						
Años Anteriores	Reserva por indemnizaciones	-	-	-	67.173	206.237	195.273	402.881	180.821
	Pagos	-	-	-	(553.558)	(283.352)	(919.490)	(180.023)	(367.503)
2012	Reserva por indemnizaciones	-	-	76.101	162.634	156.062	97.789	67.354	
	Pagos	-	-	(1.256.789)	(459.544)	(481.246)	(101.273)	(57.773)	
2013	Reserva por indemnizaciones	-	1.103.759	444.535	228.805	174.617	121.391		
	Pagos	-	(87.003)	(1.037.477)	(384.820)	(339.207)	(228.607)		
2014	Reserva por indemnizaciones	-	848.708	513.761	370.377	180.356			
	Pagos	-	(328.662)	(451.941)	(1.132.828)	(573.150)			
2015	Reserva por indemnizaciones	1.103.759	320.660	764.603	544.222				
	Pagos	-	(477.713)	(784.816)	(1.147.752)				
2016	Reserva por indemnizaciones	848.708	638.123	726.613					
	Pagos	-	(101.181)	(1.335.394)					
2017	Reserva por indemnizaciones	638.123	231.312						
	Pagos	-	(465.722)						

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

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	142.980.614	38.834.063	36.416.433	38.492.843	37.002.946	35.268.375	35.801.812
	Pagos	(18.883.944)	(5.515.192)	(5.913.079)	(5.521.698)	(5.294.922)	(4.773.083)	(4.713.695)
2012	Reserva de Pensiones	2.435.318	3.374.076	3.524.464	3.444.527	3.334.535	3.566.514	
	Pagos	(130.819)	(173.685)	(228.210)	(377.242)	(376.532)	(400.749)	
2013	Reserva de Pensiones	1.539.872	2.842.924	2.770.847	2.835.327	3.248.236		
	Pagos	(107.101)	(156.407)	(354.984)	(472.228)	(489.627)		
2014	Reserva de Pensiones	1.808.341	3.233.633	3.778.734	4.180.380			
	Pagos	(143.200)	(382.839)	(448.431)	(622.798)			
2015	Reserva de Pensiones	1.018.431	2.853.954	4.587.514				
	Pagos	(160.972)	(366.111)	(643.766)				
2016	Reserva de Pensiones	1.764.267	5.224.836					
	Pagos	(107.072)	(477.167)					
2017	Reserva de Pensiones	1.269.193						
	Pagos	(206.019)						

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

En miles de pesos

Año de Ocurrencia	Concepto	Desfase entre período de ocurrencia del siniestro y la valuación						
		Año de Ocurrencia	1 año después	2 años después	3 años después	4 años después	5 años después	Más de 5 años después
Años Anteriores	Reserva de Pensiones	83.606.545	22.778.795	21.373.638	22.456.855	22.374.960	21.200.453	21.657.908
	Pagos	(9.065.755)	(2.555.712)	(2.476.230)	(2.963.888)	(2.467.375)	(2.735.734)	(2.579.316)
2012	Reserva de Pensiones	1.925.854	3.255.683	4.066.143	3.022.570	2.754.961	2.976.469	
	Pagos	(104.512)	(151.389)	(162.658)	(332.304)	(253.293)	(248.166)	
2013	Reserva de Pensiones	2.586.504	3.384.240	5.204.664	3.172.295	2.775.461		
	Pagos	(104.512)	(26.136)	(365.630)	(270.496)	(501.041)		
2014	Reserva de Pensiones	3.250.476	4.909.068	5.776.509	4.217.954			
	Pagos	(18.964)	(281.777)	(455.964)	(477.603)			
2015	Reserva de Pensiones	3.306.210	4.805.870	5.779.868				
	Pagos	(97.320)	(656.607)	(542.465)				
2016	Reserva de Pensiones	2.604.462	4.445.704					
	Pagos	(254.913)	(432.482)					
2017	Reserva de Pensiones	4.740.948						
	Pagos	(331.328)						

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	7.180.213
	Pagos	(2.607.313)	(738.232)	(1.024.787)	(797.787)	(854.823)	(819.362)	(785.820)
2012	Reserva de Pensiones	275.561	440.935	326.357	309.426	288.207	385.230	
	Pagos	(20.222)	(3.023)	(47.510)	(54.832)	(35.382)	(34.284)	
2013	Reserva de Pensiones	462.458	1.145.759	1.143.074	1.182.304	1.187.051		
	Pagos	(2.351)	(13.843)	(84.514)	(100.318)	(95.132)		
2014	Reserva de Pensiones	284.742	313.135	364.186	412.367			
	Pagos	(26.904)	(17.167)	(34.746)	(68.565)			
2015	Reserva de Pensiones	171.046	574.053	1.044.811				
	Pagos	(13.831)	(69.830)	(98.036)				
2016	Reserva de Pensiones	238.319	929.206					
	Pagos	(12.475)	(76.491)					
2017	Reserva de Pensiones	1.300.810						
	Pagos	(50.079)						

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

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	175.938.497	49.798.076	49.876.501	69.864.565	72.663.397	73.250.252	98.762.386
	Pagos	(19.868.472)	(5.697.968)	(5.179.967)	(5.054.457)	(5.056.834)	(5.586.334)	(5.830.320)
2012	Reserva de Pensiones	4.658.788	4.648.385	2.189.712	2.131.090	2.285.559	4.388.502	
	Pagos	(80.397)	(213.333)	(201.087)	(197.351)	(212.053)	(180.667)	
2013	Reserva de Pensiones	2.671.438	2.463.847	2.801.461	2.833.989	5.291.178		
	Pagos	(98.203)	(211.060)	(244.125)	(251.931)	(234.402)		
2014	Reserva de Pensiones	13.231.987	1.736.146	1.935.783	4.504.866			
	Pagos	(57.963)	(297.611)	(215.758)	(197.705)			
2015	Reserva de Pensiones	14.386.239	2.238.613	4.610.606				
	Pagos	140.221	(263.245)	(205.796)				
2016	Reserva de Pensiones	18.620.664	5.797.817					
	Pagos	(115.921)	(276.196)					
2017	Reserva de Pensiones	4.353.950						
	Pagos	(153.074)						

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	2.777.040
	Pagos	(5.596.526)	(1.416.443)	(1.530.000)	(1.911.837)	(1.675.305)	(1.367.571)	(883.359)
2012	Reserva de Pensiones	536.016	498.226	583.728	465.731	436.325	413.245	
	Pagos	(39.469)	(96.110)	(104.847)	(84.905)	(101.928)	(74.858)	
2013	Reserva de Pensiones	987.047	681.549	843.390	723.659	703.524		
	Pagos	(33.732)	(120.016)	(196.943)	(123.978)	(118.433)		
2014	Reserva de Pensiones	928.494	955.777	865.261	790.007			
	Pagos	(44.413)	(269.144)	(147.720)	(90.857)			
2015	Reserva de Pensiones	1.131.958	1.022.515	818.385				
	Pagos	(351.989)	(183.771)	(123.912)				
2016	Reserva de Pensiones	1.005.239	770.443					
	Pagos	(75.200)	(151.294)					
2017	Reserva de Pensiones	847.396						
	Pagos	(84.921)						

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 Ocurrencia		1 año después	2 años después	3 años después	4 años después	5 años después	Más de 5 años	
		Reserva de Inicio	Reserva de cierre y Pagos							
Años Anteriores	Reserva de Siniestros	452.813.344	123.108.518	118.144.374	142.043.775	142.819.355	139.870.714	166.610.210	226.410	
	Pagos	(56.022.010)	(15.923.547)	(12.529.842)	(13.591.193)	(12.760.397)	(13.299.473)	(12.066.729)	2.626.244	
2012	Reserva de Siniestros	13.672.217	12.217.305	10.861.026	9.558.369	9.264.747	11.850.213	81.060		
	Pagos	(375.419)	3.203.140	(2.929.567)	1.383.235	2.039.848	2.599.057	3.668.149		
2013	Reserva de Siniestros	12.189.934	13.289.050	13.293.734	11.003.635	13.397.473	136.862			
	Pagos	(345.899)	(24.810.324)	(6.306.936)	335.508	1.751.340	3.461.579			
2014	Reserva de Siniestros	25.265.733	13.812.979	13.454.550	14.506.941	186.651				
	Pagos	(291.444)	(25.131.155)	(8.126.593)	(823.784)	3.191.484				
2015	Reserva de Siniestros	26.941.184	13.492.520	17.860.170	573.910					
	Pagos	(483.891)	(28.713.884)	(9.862.403)	1.036.057					
2016	Reserva de Siniestros	31.215.459	20.090.921	862.538						
	Pagos	(565.581)	(29.408.570)	(6.767.153)						
2017	Reserva de Siniestros	21.157.462	9.743.312							311.173
	Pagos	(825.421)	(34.009.268)							
Totales										311.173

NOTA 33. PROVISIONES, RETENCIONES, OBLIGACIONES PREVISIONALES E IMPUESTOS

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

Concepto	31/12/2017 M\$	31/12/2016 M\$
Provisiones	49.388	36.312
Retenciones	218.647	209.549
Obligaciones previsionales	2.234.745	1.392.987
Impuestos	1.849.147	1.251.128
Otros	-	-
Total	4.351.927	2.889.976

Concepto	Provisiones	Retenciones	Obligaciones Previsionales	Impuestos	Total
Saldo al 1 de enero de 2017	36.312	209.549	1.392.987	1.419.862	3.058.710
Dotaciones efectuadas en el ejercicio	708.488	127.058.551	50.096.357	64.983.857	242.847.253
Importe utilizados	(695.412)	(127.049.453)	(49.254.599)	(64.554.572)	(241.554.036)
Saldo al 31 de diciembre de 2017	49.388	218.647	2.234.745	1.849.147	4.351.927

Las dotaciones efectuadas en el ejercicio son las siguientes:

Ingresos : 1.566 empleados

Egresos : 1.718 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\$ 648.777 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	31/12/2017 M\$	31/12/2016 M\$
Impuesto a la renta (25% año 2017 y 24% año 2016)	648.777	557.432
Provisión 35% Impuesto único	-	-
Menos:		
Pagos provisionales mensuales	-	-
PPM por pérdidas acumuladas, Artículo N°31, inciso 3	-	-
Créditos por gastos en capacitación	-	-
Créditos por adquisición de activos fijos	-	-
Crédito por donaciones	-	-
Otros	-	-
Total	648.777	557.432

b) Efectos de impuestos diferidos en el patrimonio.

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

Concepto	31/12/2017 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 31 de diciembre de 2017 y al 31 de diciembre de 2016 se refieren a los siguientes conceptos:

Concepto	31/12/2017 M\$	31/12/2016 M\$
Provisiones	-	3.315
Pérdidas tributarias	-	-
Otros activos	-	-
Activos por impuestos diferidos:		
Goodwill tributario	-	-
Beneficios al personal	315.156	211.129
Otras provisiones	-	-
Activo Fijo Tributario	490.584	16.450
Provisión de incobrables	10.146	18.973
Total activos	815.886	246.552
Pasivos por impuestos diferidos:		
Activo fijo Financiero	(589.433)	(5.226)
Badwill tributario	(394.810)	(390.130)
Total pasivos	(984.243)	(395.356)
Total	(168.357)	(148.804)

d) Resultados por impuestos

El efecto del gasto tributario al 31 de diciembre de 2017 y para el mismo periodo del año 2016, se compone de los siguientes conceptos:

Concepto	31/12/2017 M\$	31/12/2016 M\$
Gastos por impuesto a la renta:	-	-
Impuesto año corriente	(651.105)	(392.234)
	(651.105)	(392.234)
Abono (cargo) por impuestos diferidos:	-	-
Originación y reverso de diferencias temporarias	(17.199)	(346.918)
Cambio en diferencias temporales no reconocidas	-	-
Beneficio fiscal ejercicios anteriores	-	-
Reconocimientos de pérdidas tributarias no reconocidas	-	-
Subtotal	(17.199)	(346.918)
Impuesto por gastos rechazados Artículo N°21	-	-
PPM por pérdidas acumuladas Artículo N° 31, inciso 3	-	-
Otros	14.621	31.834
Cargo (abono) neto a resultados por impuesto a la renta	(653.683)	(707.318)

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 31 de diciembre de 2017 y al 31 de diciembre de 2016:

Concepto	31-12-2017		31-12-2016	
	Tasa de impuesto	Monto M\$	Tasa de impuesto	Monto M\$
Utilidad antes de impuesto		22.455.079		20.129.589
Tasa de impuesto aplicable	25%		24%	
Impuesto a la tasa impositiva vigente al 31.12. 2017 y 2016		(5.613.770)		4.831.101
Efecto tributario de los gastos que no son deducibles al calcular		(92.803.038)		(332.588.123)
Diferencias permanentes		-		7.378
Impuesto único (gastos rechazados)		-		-
Gastos no deducibles (gastos financieros y no tributarios)		-		-
Resultado por inversiones en sociedades		-		-
Efecto de impuestos no reconocidos en el Estado de Resultados		-		-
Otros:				
Efecto tributario de ingresos que no son imposables		97.763.125		328.456.962
Tasa efectiva y gasto por impuesto a la renta	2,91%	(653.683)	3,51%	(707.318)

La tasa efectiva por impuesto a la renta para los años 2017 y 2016 es 2,91% y 3,51% 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	
	31/12/2017 M\$	31/12/2016 M\$	31/12/2017 M\$	31/12/2016 M\$
Beneficios por terminación (IAS)	-	-	5.330.206	6.544.600
Otras	-	-	-	-
Total	-	-	5.330.206	6.544.600

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

Movimientos	31/12/2017 M\$	31/12/2016 M\$
Saldo inicial	6.544.600	6.517.418
Costos por servicios pasados	525.113	251.660
Costos por intereses	280.765	299.800
Utilidades (Pérdidas) actuariales, neto	(385.495)	1.127.490
Beneficios pagados	(1.634.777)	(1.651.768)
Saldo final	5.330.206	6.544.600

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

Hipótesis actuariales actualizadas	31/12/2017	31/12/2016
Tasa de descuento	4,52%	4,28%
Tasa esperada de incremento salarial	1%	1%
Tabla de mortalidad	RV-2014	RV-2009
Tasa de rotación	38,7%	28,0%

NOTA 36. OTROS PASIVOS

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

Conceptos	Pasivos Corrientes		Pasivos No Corrientes	
	31/12/2017 M\$	31/12/2016 M\$	31/12/2017 M\$	31/12/2016 M\$
Pasivos por servicios de administración de activos financieros	-	-	-	-
Otros pasivos varios				
Otros pasivos corrientes	53	5.019	-	-
Garantía proyecto Nuevo Modelo de Prevención	-	-	30.888	-
Acreedores fondo SANNA	6.730	-	-	-
Acreedores vale vista y depósitos duplicados	5.280	2.564	312.261	312.402
Total	12.063	7.583	343.149	312.402

NOTA 37. INGRESOS DIFERIDOS

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

NOTA 38. PASIVOS DEVENGADOS

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

Detalle	31/12/2017 M\$	31/12/2016 M\$
Provisión vacaciones devengadas	5.229.359	5.413.173
Provisión participación excedentes	-	-
Otros Pasivos	-	-
Provisión bono de desempeño	2.817.665	2.329.233
Total	8.047.024	7.742.406

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

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

NOTA 40. FONDO DE CONTINGENCIA

Detalle	31/12/2017 M\$	31/12/2016 M\$
SALDO INICIAL AL 1° DE ENERO	28.522.743	27.215.935
INGRESOS DEL PERÍODO:		
1 Cotización extraordinaria	9.714.327	10.418.228
2 Aporte provisorio mensual por diferencia GPE-GAP	4.822.076	5.829.622
3 Aporte del 0,25% del IC mensual	830.127	784.491
4 Ajuste anual del aporte provisorio	(42.000)	(580.739)
5 Disminución de los capitales representativos constituidos por incrementos extraordinarios	572.015	614.566
6 Otros	-	-
SUBTOTAL INGRESOS	15.896.545	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	(1.409.690)	(1.438.750)
3 Pago de beneficios pecuniarios extraordinarios	-	-
Aguinaldo de fiestas patrias	(179.128)	(175.549)
Aguinaldo retroactivo	(32.989)	(28.953)
Aguinaldo de navidad	(220.233)	(208.421)
4 Proporción de los nuevos capitales representativos constituidos por incrementos extraordinarios (*)	-	-
5 Otros		
Reajuste Cap. Rep. Ley 19.578	(88.773)	(125.828)
Reajuste Cap. Rep. Ley 19.953	(52.358)	(74.101)
Reajuste Cap. Rep. Ley 20.102	(72.828)	(102.525)
Regularización ajuste fondo contingencia s/circular de la SSS N°2792	(8.964.679)	(13.605.233)
SUBTOTAL EGRESOS	(11.020.678)	(15.759.360)
SALDO AL FINAL DEL PERIODO	33.398.610	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	31/12/2017 M\$	31/12/2016 M\$
Capitales vigentes y en trámite constituidos normalmente	216.450.818	180.007.459
Capitales vigentes y en trámite constituidos por incrementos extraordinarios	35.291.012	27.937.821
TOTAL DE CAPITALES REPRESENTATIVOS VIGENTES	251.741.830	207.945.280

NOTA 41. OTRAS RESERVAS

4511611	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 – Bruta	-	-	-	-	-
Revalorización – Impuestos	-	-	-	-	-
Revalorización – Asociadas	-	-	-	-	-
Traspaso amortización – Bruto	-	-	-	-	-
Traspaso amortización – Impuestos	-	-	-	-	-
Cobertura de flujos de efectivo:	-	-	-	-	-
Utilidades por valor razonable del ejercicio	-	-	-	-	-
Impuesto sobre ganancias del valor razonable	-	-	-	-	-
Traspaso a ventas	-	-	-	-	-
Impuesto sobre los traspasos a ventas	-	-	-	-	-
Traspasos a existencias	-	-	-	-	-
Impuesto sobre los traspasos a existencias	-	-	-	-	-
Cobertura de inversiones netas	-	-	-	-	-
Diferencias de conversión de moneda extranjera:	-	-	-	-	-
Grupo	-	-	-	-	-
Asociadas	-	-	-	-	-
Impuesto sobre componente del patrimonio	-	-	-	-	-
Valor de los servicios prestados (*)	-	-	-	4.511.611	4.511.611
Saldo al 31 de diciembre de 2017	-	-	-	(25.210.128)	(25.210.128)

(*) El detalle del movimiento de otras reservas para el periodo comprendido entre el 01 de enero de 2017 y 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)
Traspaso a Fondos acumulados	4.126.116	-	-	4.126.116
Ganancias (Pérdidas) Actuariales Beneficios post empleo	-	-	385.495	385.495
Saldo al 31 de diciembre de 2017	-	(23.162.012)	(2.048.116)	(25.210.128)

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

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

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

NOTA 42. INTERESES, REAJUSTES Y MULTAS POR COTIZACIONES

Concepto	Al 31/12/2017 M\$	Al 31/12/2016 M\$
Intereses y reajustes		
Por cotización básica	762.932	520.054
Por cotización adicional	959.303	2.706.508
Por cotización extraordinaria	171.889	44.405
Multas		
Por cotización básica	1.447.603	674.272
Por cotización adicional	981.154	438.516
Por cotización extraordinaria	80.422	37.545
Total	4.403.303	4.421.300

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

Origen de las rentas	Al 31/12/2017 M\$	Al 31/12/2016 M\$
Del Fondo de Reservas de Eventualidades	154.713	317.753
Del Fondo de Contingencia	954.730	792.914
Del Fondo de Reserva de Pensiones	3.421.035	2.926.598
Del Fondo de Reservas de Pensiones Adicional	-	77.121
Total	4.530.478	4.114.386

b) Pérdidas de inversiones financieras que respaldan reservas

Origen de las rentas	Al 31/12/2017 M\$	Al 31/12/2016 M\$
Del Fondo de Reservas de Eventualidades	(3.970)	(2.026)
Del Fondo de Contingencia	(26.733)	(31.666)
Del Fondo de Reserva de Pensiones	(21.796)	(26.135)
Del Fondo de Reservas de Pensiones Adicional	-	(3.918)
Total	(52.499)	(63.745)

c) Rentas de otras inversiones

Origen de las rentas	Al 31/12/2017	Al 31/12/2016
	M\$	M\$
De inversiones financieras que no respaldan reservas	1.940.221	2.941.214
De inversiones en otras sociedades	86.227	170.340
Total	2.026.448	3.111.554

d) Pérdidas en otras inversiones

Origen de las rentas	Al 31/12/2017	Al 31/12/2016
	M\$	M\$
De inversiones financieras que no respaldan reservas	(32.774)	(43.539)
De inversiones en otras sociedades	-	-
Total	(32.774)	(43.539)

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

El detalle de la Venta de servicios médicos a terceros y el costo de prestaciones médicas a terceros al 31 de diciembre de 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	Asociación Chilena de Seguridad	-	-	-	-	-	-	-	-	-
70.285.100-9	Mutual de Seguridad de la C.CH. C.	1.781	212	-	427	2.420	(1.781)	(212)	(427)	(2.420)
70.015.580-3	Instituto de Seguridad del Trabajo	16.628	159	-	-	16.787	(16.628)	(159)	-	(16.787)
61.533.000-0	Instituto de Seguridad Laboral	4.746.144	18.727	-	435.702	5.200.573	(4.746.144)	(18.727)	(435.702)	(5.200.573)
	Administrador delegado	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Otras Instituciones de Salud Privada									
	Clínicas y centros médicos	11.079	7.622	-	55.756	74.457	(11.079)	(7.622)	(55.756)	(74.457)
	Isapres	2.171.750	355.709	-	28.411	2.555.870	(2.171.750)	(355.709)	(28.411)	(2.555.870)
	Otras Instituciones Públicas									
	Fuerzas Armadas	86.604	307	-	1.279	88.190	(86.604)	(307)	(1.279)	(88.190)
	Empresas del Estado	11.276	106.386	-	86	117.748	(11.276)	(106.386)	(86)	(117.748)
	Ministerios y Serv. del Estado	7.759	2.714	-	401	10.874	(7.759)	(2.714)	(401)	(10.874)
	Poder Judicial	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Poder Legislativo	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Inst. Educación Superior	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Liceos y Colegios Fiscales	45	3.078	-	1.381	4.504	(45)	(3.078)	(1.381)	(4.504)
	Municipalidades	70	4.122	-	-	4.192	(70)	(4.122)	-	(4.192)
	Hospitales y Serv. de Salud	3.442.259	287.920	-	29.803	3.759.982	(3.442.259)	(287.920)	(29.803)	(3.759.982)
	Otras empresas									
	Empresas industriales, comerciales y de servicios	4.627.081	10.930.520	-	599.022	16.156.623	(4.627.081)	(10.930.520)	(599.022)	(16.156.623)
	Personas naturales									
	Personas naturales	2.505.934	307.476	-	4.764	2.818.174	(2.505.934)	(307.476)	(4.764)	(2.818.174)
	Otros									
	Bomberos	-	22.271	-	3.214	25.485	-	(22.271)	(3.214)	(25.485)
	Casas de estudios e institutos	69.336	138.905	-	50.671	258.912	(69.336)	(138.905)	(50.671)	(258.912)
	Cooperativas y corporaciones	33.882	107.435	-	176	141.493	(33.882)	(107.435)	(176)	(141.493)
	Deportivos	420	3.275	-	2.278	5.973	(420)	(3.275)	(2.278)	(5.973)
	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		17.735.858	12.308.375	-	1.214.429	31.258.662	(17.735.858)	(12.308.375)	(1.214.429)	(31.258.662)

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

Rut	Razón Social	Venta de servicios médicos a terceros					Costo de prestaciones médicas a terceros			
		Prestaciones médicas	Exámenes preocupacionales	Intereses, reajustes y multas	Otros (*)	Total	Prestaciones médicas	Exámenes preocupacionales	Otros (*)	Total
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
	Organismos administradores									
70.360.100-6	Asociación Chilena de Seguridad	-	-	-	-	-	-	-	-	-
70.285.100-9	Mutual de Seguridad de la C.CH. C.	1.295	-	-	1.740	3.035	(1.295)	-	(1.740)	(3.035)
70.015.580-3	Instituto de Seguridad del Trabajo	5.378	-	-	-	5.378	(5.378)	-	-	(5.378)
61.533.000-0	Instituto de Seguridad Laboral	4.113.983	-	-	643.219	4.757.202	(4.113.983)	-	(643.219)	(4.757.202)
	Administrador delegado	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Otras Instituciones de Salud Privada									
	Clínicas y centros médicos	26.070	404	-	6.727	33.201	(26.070)	(404)	(6.727)	(33.201)
	Isapres	547.949	166.851	-	493	715.293	(547.949)	(166.851)	(493)	(715.293)
	Otras Instituciones Públicas									
	Fuerzas Armadas	2.762	1.994	-	3.642	8.398	(2.762)	(1.994)	(3.642)	(8.398)
	Empresas del Estado	12.656	23.299	-	-	35.955	(12.656)	(23.299)	-	(35.955)
	Ministerios y Serv. del Estado	8.099	6.234	-	-	14.333	(8.099)	(6.234)	-	(14.333)
	Poder Judicial	272	253	-	-	525	(272)	(253)	-	(525)
	Poder Legislativo	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Inst. Educación Superior	1.275	4.323	-	44.146	49.744	(1.275)	(4.323)	(44.146)	(49.744)
	Liceos y Colegios Fiscales	-	486	-	-	486	-	(486)	-	(486)
	Municipalidades	889	610	-	-	1.499	(889)	(610)	-	(1.499)
	Hospitales y Serv. de Salud	1.949.999	416	-	5.025	1.955.440	(1.949.999)	(416)	(5.025)	(1.955.440)
	Otras empresas									
	Empresas industriales, comerciales y de servicios	3.535.641	11.273.564	-	194.607	15.003.812	(3.535.641)	(11.273.564)	(194.607)	(15.003.812)
	Personas naturales									
	Personas naturales	2.274.251	320.676	-	5.828	2.600.755	(2.274.251)	(320.676)	(5.828)	(2.600.755)
	Otros									
	Bomberos	469	583	-	-	1.052	(469)	(583)	-	(1.052)
	Casas de estudios e institutos	630	91	-	-	721	(630)	(91)	-	(721)
	Cooperativas y corporaciones	34.400	4.728	-	-	39.128	(34.400)	(4.728)	-	(39.128)
	Deportivos	815	393	-	-	1.208	(815)	(393)	-	(1.208)
	Embajadas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Fundaciones	7.564	2.712	-	-	10.276	(7.564)	(2.712)	-	(10.276)
	Iglesias	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total		12.524.397	11.807.617	-	905.427	25.237.441	(12.524.397)	(11.807.617)	(905.427)	(25.237.441)

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

31 de diciembre de 2017

Detalle	M\$
Arriendos	285.446
Asesorías	239.418
Capacitación	266.473
Transporte	251.738
Otros ingresos	171.354
Total	1.214.429

31 de diciembre de 2016

Detalle	M\$
Arriendos	208.294
Asesorías	133.057
Capacitación	103.656
Transporte	338.600
Otros ingresos	121.820
Total	905.427

NOTA 45. SUBSIDIOS

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

Año del siniestro	Origen del siniestro				Total 31/12/2017 M\$
	Accidente del trabajo M\$	Accidente de trayecto M\$	Enfermedad Profesional M\$	Otro M\$	
2017	23.873.174	7.387.205	2.283.167	-	33.543.546
2016	6.035.153	2.903.486	918.852	-	9.857.491
2015	1.059.302	521.733	239.899	-	1.820.934
2014	163.773	126.176	38.087	-	328.036
2013	152.519	54.141	45.769	-	252.429
2012	87.149	19.929	7.680	-	114.758
Años anteriores	458.579	135.201	35.564	-	629.344
Total	31.829.649	11.147.871	3.569.018	-	46.546.538

Año del siniestro	Origen del siniestro				Total 31/12/2016 M\$
	Accidente del trabajo M\$	Accidente de trayecto M\$	Enfermedad Profesional M\$	Art. 77 bis M\$	
2016	20.498.091	8.315.907	3.505.493	-	32.319.491
2015	6.731.445	3.560.078	1.149.222	-	11.440.745
2014	952.223	470.840	900.658	-	2.323.721
2013	223.743	91.373	96.344	-	411.460
2012	93.026	96.477	12.123	-	201.626
2011	93.311	39.182	61.367	-	193.860
Años anteriores	361.802	109.133	52.492	-	523.427
Total	28.953.641	12.682.990	5.777.699	-	47.414.330

NOTA 46. INDEMNIZACIONES

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

Año del siniestro	Origen del siniestro					Total 31/12/2017	
	Accidente del trabajo	Accidente de trayecto	Enfermedad Profesional		Otro	Gasto Propio	Concurrencia Neta
			Gasto Propio	Concurrencia Neta			
M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	
2017	194.792	64.174	221.981	(15.225)	-	480.947	(15.225)
2016	308.359	62.030	1.015.468	(50.463)	-	1.385.857	(50.463)
2015	553.703	210.408	426.386	(42.745)	-	1.190.497	(42.745)
2014	254.632	199.092	231.686	(48.863)	-	685.410	(48.863)
2013	101.360	57.823	38.877	26.371	-	198.060	26.371
2012	37.071	10.712	9.082	908	-	56.865	908
Años anteriores	157.012	38.440	92.735	20.096	-	288.187	20.096
Total	1.606.929	642.679	2.036.215	(109.921)	-	4.285.823	(109.921)

Año del siniestro	Origen del siniestro					Total 31/12/2016	
	Accidente del trabajo	Accidente de trayecto	Enfermedad Profesional		Otro	Gasto Propio	Concurrencia Neta
			Gasto Propio	Concurrencia Neta			
M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	
2016	18.452	-	107.547	(24.819)	-	125.999	(24.819)
2015	306.487	55.783	484.414	(61.868)	-	846.684	(61.868)
2014	589.947	207.639	455.330	(120.088)	-	1.252.916	(120.088)
2013	168.370	121.281	92.071	(42.515)	-	381.722	(42.515)
2012	70.846	12.479	25.323	(7.374)	-	108.648	(7.374)
2011	32.597	1.889	10.826	(25.889)	-	45.312	(25.889)
Años anteriores	90.195	31.550	44.276	(5.420)	-	166.021	(5.420)
Total	1.276.894	430.621	1.219.787	(287.973)	-	2.927.302	(287.973)

NOTA 47. PENSIONES

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

Año del siniestro	Origen del siniestro					Total 31/12/2017	
	Accidente de trabajo	Accidente de trayecto	Enfermedad Profesional		Supervivencia	Gasto Propio	Concurrencia Neta
			Gasto Propio	Concurrencia Neta			
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
2017	281.527	112.705	94.615	(647)	159.983	648.830	(647)
2016	800.460	265.511	138.980	(75.335)	411.248	1.616.199	(75.335)
2015	654.744	202.885	439.616	(161.918)	296.148	1.593.393	(161.918)
2014	582.616	125.898	384.234	(87.377)	343.559	1.436.307	(87.377)
2013	430.550	122.765	399.043	(42.839)	369.130	1.321.488	(42.839)
2012	432.720	151.809	228.725	(50.887)	306.726	1.119.980	(50.887)
Años anteriores	6.134.583	885.788	1.385.157	(188.899)	6.946.598	15.352.126	(188.899)
Total	9.317.200	1.867.361	3.070.370	(607.902)	8.833.392	23.088.323	(607.902)

Año del siniestro	Origen del siniestro					Total 31/12/2016	
	Accidente de trabajo	Accidente de trayecto	Enfermedad Profesional		Supervivencia	Gasto Propio	Concurrencia Neta
			Gasto Propio	Concurrencia Neta			
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
2016	229.595	68.243	94.136	(18.648)	192.254	584.228	(18.648)
2015	711.732	150.532	322.327	(96.145)	451.116	1.635.707	(96.145)
2014	619.929	133.880	260.307	(82.728)	371.229	1.385.345	(82.728)
2013	432.840	128.509	354.210	(75.233)	378.625	1.294.184	(75.233)
2012	381.490	155.205	179.466	(52.937)	315.964	1.032.125	(52.937)
2011	415.352	125.334	142.250	(12.254)	280.055	962.991	(12.254)
Años anteriores	5.728.437	784.811	1.299.323	(223.162)	6.741.941	14.554.512	(223.162)
Total	8.519.375	1.546.514	2.652.019	(561.107)	8.731.184	21.449.092	(561.107)

NOTA 48. PRESTACIONES MÉDICAS

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

Conceptos	Al 31/12/2017					Al 31/12/2016				
	Accidentes del trabajo M\$	Accidentes del trayecto M\$	Enfermedad Profesional M\$	Otros M\$	Total M\$	Accidentes del trabajo M\$	Accidentes del trayecto M\$	Enfermedad Profesional M\$	Otros M\$	Total M\$
Sueldos	21.111.876	6.474.309	562.983	-	28.149.168	24.838.281	4.824.881	524.899	-	30.188.061
Bonos y comisiones	2.537.436	778.147	67.665	-	3.383.248	2.168.884	541.784	60.486	-	2.771.154
Gratificación y participación	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras remuneraciones	1.069.425	327.957	28.518	-	1.425.900	1.181.855	231.050	25.050	-	1.437.955
Subtotal Remuneraciones	24.718.737	7.580.413	659.166	-	32.958.316	28.189.020	5.597.715	610.435	-	34.397.170
Indemnización por años de servicio	1.416.556	434.411	37.775	-	1.888.742	956.626	178.525	24.347	-	1.159.498
Honorarios	2.766.020	848.246	73.761	-	3.688.027	3.549.551	664.080	71.164	-	4.284.795
Viáticos	162	50	4	-	216	9.383	3.578	451	-	13.412
Capacitación	21.229	6.510	566	-	28.305	25.639	4.848	656	-	31.143
Otros estipendios	582.711	178.698	15.539	-	776.948	297.369	77.475	8.869	-	383.713
Total Gastos en Personal	29.505.415	9.048.328	786.811	-	39.340.554	33.027.588	6.526.221	715.922	-	40.269.731
Insumos médicos	56.953	17.466	1.519	-	75.938	69.683	12.825	1.458	-	83.966
Instrumental clínico	4.242.532	1.301.043	113.134	-	5.656.709	3.426.781	685.026	72.653	-	4.184.460
Medicamentos	2.778.892	852.194	74.104	-	3.705.190	2.894.667	574.905	62.208	-	3.531.780
Prótesis y aparatos ortopédicos	4.803.891	1.473.193	128.104	-	6.405.188	5.113.345	990.840	107.263	-	6.211.448
Exámenes complementarios	10.641.563	3.263.413	283.775	-	14.188.751	8.536.313	1.562.936	174.599	-	10.273.848
Traslado de pacientes	6.330.841	1.941.458	168.822	-	8.441.121	10.813.315	2.045.393	223.982	-	13.082.690
Atenciones de otras instituciones	27.629.122	8.472.931	736.777	-	36.838.830	26.780.490	5.297.951	567.390	-	32.645.831
Mantenimiento y reparación	1.516.456	465.046	40.439	-	2.021.941	1.678.411	326.665	35.933	-	2.041.009
Servicios generales	5.578.061	1.710.605	148.748	-	7.437.414	6.573.599	1.233.197	136.272	-	7.943.068
Consumos básicos	1.454.423	446.023	38.785	-	1.939.231	1.624.971	330.154	35.313	-	1.990.438
Honorarios interconsultas y diversos	564.786	173.201	15.061	-	753.048	176.937	41.122	4.506	-	222.565
Alimentación de accidentados	683.592	209.635	18.229	-	911.456	908.874	153.472	16.279	-	1.078.625
Útiles escritorio; fotocopias, imprenta	283.904	87.064	7.571	-	378.539	449.429	72.832	8.360	-	530.621
Arriendo de propiedades	119.579	36.671	3.189	-	159.439	114.981	22.811	2.515	-	140.307
Arriendo de equipos y otros	212.850	65.274	5.676	-	283.800	312.025	58.285	6.746	-	377.056
Otros	4.480.542	1.374.033	119.481	-	5.974.056	5.576.259	877.265	105.250	-	6.558.774
Subtotal Otros Gastos	71.377.987	21.889.250	1.903.414	-	95.170.651	75.050.080	14.285.679	1.560.727	-	90.896.486
Depreciación	4.763.708	1.460.870	127.032	-	6.351.610	4.343.581	854.054	92.661	-	5.290.296
Gastos Indirectos	4.434.233	1.359.831	118.246	-	5.912.310	4.705.817	1.011.398	115.582	-	5.832.797
Total	110.081.343	33.758.279	2.935.503	-	146.775.125	117.127.066	22.677.352	2.484.892	-	142.289.310

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

	31-12-2017			
	Accidentes del trabajo	Accidentes del trayecto	Enfermedad profesional	Total
Ingresos Asistenciales Ley	136.507	41.239	3.927	181.673
	75,14%	22,70%	2,16%	100%

	31-12-2016			
	Accidentes del trabajo	Accidentes del trayecto	Enfermedad profesional	Total
Ingresos Asistenciales Ley	144.835	41.874	4.469	191.178
	75,76%	21,90%	2,34%	100%

NOTA 49. PRESTACIONES PREVENTIVAS DE RIESGOS

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

Conceptos	Al 31/12/2017	Al 31/12/2016
	M\$	M\$
Sueldos	23.093.881	22.607.708
Bonos y comisiones	2.387.591	2.388.293
Gratificación y participación	-	-
Otras remuneraciones	1.664.972	1.593.017
Subtotal Remuneraciones	27.146.444	26.589.018
Indemnización por años de servicio	1.619.452	930.485
Honorarios	135.612	135.808
Viáticos	116.804	174.577
Capacitación	9.321	9.394
Otros estipendios	592.146	596.033
Total Gastos en Personal	29.619.779	28.435.315
Insumos para exámenes preventivos	-	-
Asesorías	37.325	18.069
Publicaciones	1.874	-
Material de apoyo	1.472.713	825.972
Organización de eventos	35.180	10.638
Mantenimiento y reparación	169.375	112.078
Servicios generales	4.943.729	5.230.672
Consumos básicos	1.025.187	950.597
Utilidades escritorio; fotocopias; imprenta	89.286	132.343
Honorarios interconsultas y diversos	226	5.216
Patente, seguro, contribuciones	202.896	431.684
Proyectos de investigación	334.835	310.870
Proyectos de innovación tecnológica	126.022	101.882
Arriendo de propiedades	204.541	209.071
Capacitación de trabajadores de emp. Adherentes	6.694.374	8.698.665
Otros (*)	7.619.837	6.817.212
Subtotal Otros Gastos	22.957.400	23.854.969
Depreciación	2.956.511	2.382.935
Gastos Indirectos	3.980.512	4.399.813
Total	59.514.202	59.073.032

(*) Detalle de otros	Al 31/12/2017	Al 31/12/2016
Atenciones médicas preventivas	2.284.121	2.894.203
Arriendo de vehiculos y equipos	1.598.043	1.636.365
Comunicación corporativa	753.576	307.205
Plataforma informática	1.399.470	254.269
Otros gastos generales	1.584.627	1.725.170
Total	7.619.837	6.817.212

PROYECTOS DE INVESTIGACIÓN E INNOVACIÓN TECNOLÓGICA

	Al 31/12/2017			Al 31/12/2016		
	Gasto Real	Provision	Total	Gasto Real	Provision	Total
Proyectos de Investigación						
Revista Ciencia & Trabajo	11.789	-	11.789	15.325	-	15.325
Unidad de Proyectos de Investigación	13.326	-	13.326	38.899	-	38.899
Simulación virtual participativa para la mitigación de accidentes de tránsito urbanos en conductores de locomoción colectiva. Universidad del Bío Bío, Concepción	-	-	-	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 en cubículos y salas de call center. Evaluación y recomendaciones.	1.600	-	1.600	5.262	-	5.262
Efectividad del ejercicio muscular específico en la prevención del dolor y disfunción musculoesquelética de hombro, brazo y mano en trabajadores manufactureros.	-	-	-	6.138	-	6.138
Evaluación del riesgo en la columna vertebral por exposición a vibración de impacto según ISO2631-5 y comparación con método de evaluación establecido en la legislación Nacional D.S. N°594 e internacional 2002/44 CE.	2.459	-	2.459	4.987	-	4.987
Determinación de la Transmisibilidad in situ de guantes anti-vibración y su efecto en la exposición ocupacional de mano-brazo para herramientas del rubro construcción.	3.168	-	3.168	4.237	-	4.237
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.	2.825	-	2.825	5.073	-	5.073
Análisis de la relación entre productividad y seguridad laboral.	-	-	-	10.000	-	10.000
Efectividad de la intervención educativa-terapéutica a través de la construcción y validación de un programa de vigilancia de riesgo vocal en profesionales de la voz de la Ciudad de Concepción.	360	-	360	6.580	-	6.580
Descripción de la carga global de trabajo, la carga física biomecánica y percepción de trastornos musculoesqueléticos en trabajadoras embarazadas para establecer recomendaciones iniciales que ayuden en el autocuidado.	-	-	-	3.447	-	3.447
Evaluación de impacto de las intervenciones preventivas en clientes	10.800	(10.800)	-	13.700	(13.700)	-
Desarrollo de un modelo de prevención de riesgos y promoción de recursos laborales relacionados con la salud ocupacional de los trabajadores de centros de llamadas (call centers) en Chile.	14.129	(14.129)	-	16.733	(16.733)	-
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	17.490	(17.490)	-	14.124	(14.124)	-
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	14.616	(14.616)	-	15.545	(15.545)	-
Evaluación de la efectividad de las intervenciones preventivas en la accidentabilidad laboral.	10.800	(10.800)	-	13.700	(13.700)	-
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.	20.064	(20.064)	-	8.286	(8.286)	-
Caracterización de la salud laboral, común y riesgo de accidentes laborales de los trabajadores que cubren turnos urgencia en Chile.	-	-	-	28.000	(26.260)	1.740
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)	-	5.028	14.972	20.000
Evaluación de Impacto de cursos ConstrUYO - Chile	388	16.000	16.388	-	3.612	3.612
Fortaleciendo el rol de las organizaciones de trabajadores en la Salud y Seguridad en el Trabajo: Su integración en los instrumentos colectivos en Chile.	11.951	7.396	19.347	-	15.653	15.653
En busca de la productividad perdida: efecto de los accidentes laborales en las empresas y trabajadores de Chile	4.105	2.570	6.675	-	19.025	19.025
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	-	-	-	1.602	-	1.602
Primeros Auxilios Psicológicos: Ensayo randomizado controlado multicéntrico en adultos afectados por experiencias traumáticas recientes.	5.550	600	6.150	-	8.850	8.850
Determinación de costos de implementación del Programa de Vigilancia Salud para los trabajadores expuestos a Hipobaría Intermitente Crónica por gran altura geográfica de ACHS	10.185	765	10.950	-	20.047	20.047
Factores predictores de reinserción laboral después de un episodio depresivo – un estudio de cohorte	494	5.643	6.137	-	10.343	10.343
Optimización de procesos y protocolos para mejorar la atención, tratamiento y rehabilitación de los trabajadores chilenos	10.075	-	10.075	-	24.925	24.925
Impacto sanitario y social de enfermedades profesionales seleccionadas y de lesiones por accidentes del trabajo en Chile	557	12.715	13.272	-	5.900	5.900
Propuesta de metodologías de capacitación innovadoras en seguridad y salud ocupacional en el área de la construcción	2.809	120	2.929	-	6.273	6.273
Exactitud diagnóstica del instrumento Análisis de la Carga de Trabajo para determinar la ausencia o presencia de riesgos laborales en el puesto de trabajo.	6.618	15.549	22.167	-	12.356	12.356
Efectividad de una intervención precoz para síntomas emocionales en pacientes con lesiones físicas traumáticas agudas en riesgo biopsicosocial	1.926	14.577	16.503	-	-	-
Ensayo Aleatorizado y Controlado de Reducción de Estrés Basado en Mindfulness (MBSR) en Trabajadores de la Salud	-	23.999	23.999	-	-	-
Síntesis de evidencia de patologías lumbares relacionadas a la actividad laboral: aspectos médico-legales y proceso de calificación mediante legislación comparada con países con definición de enfermedades profesionales similares a Chile	-	5.993	5.993	-	-	-
Relación entre queratosis actínica, cáncer de piel no melanoma y exposición a radiación UV de origen solar en población trabajadora chilena: estudio de prevalencia en pacientes ambulatorios de tres centros de referencia regional de dermatología de la región de Antofagasta, región de los Ríos y Metropolitana de Chile	-	12.899	12.899	-	-	-
Estudio descriptivo del fenómeno de hipotermia y su relación con la circulación periférica como factor de riesgo de Osteonecrosis Disbárica en trabajadores buzos de Salmonicultura en la región de Los Lagos	11.227	11.247	22.474	-	-	-
Análisis de la efectividad de la implementación de la Norma Técnica N° 156 del Ministerio de Salud en base a la Salud Auditiva de la población trabajadora y la exposición a ruido ocupacional en empresas afiliadas al Organismo Administrador de la Ley N° 16.744	-	20.933	20.933	-	-	-
Conocer la percepción de salud y seguridad de los recolectores de residuos domiciliarios para el diseño de una estrategia de prevención en materia de salud y trabajo	-	23.368	23.368	-	-	-
Evaluación de la Implementación del Protocolo Trastornos musculoesqueléticos relacionados al Trabajo en Extremidad Superior en empresas del Sector Agrícola, Forestal, Servicio, Industrial y Construcción afiliadas al Organismo Administrador de la Ley 16.744;	-	20.933	20.933	-	-	-
Revisión comparativa internacional de la reglamentación relativa a las horas de conducción y el descanso de choferes de buses y camiones	-	5.993	5.993	-	-	-
Uso de sensores inerciales como herramienta complementaria en Estudios de Puestos de Trabajo (EPT) en Chile, para la medición cuantitativa de movimiento repetitivo como factor de riesgo en la calificación de patologías músculo-esqueléticas de extremidades superiores.	13.450	13.639	27.089	-	-	-
Sistema de clasificación uniforme de tareas de puestos de trabajo según riesgos de salud ocupacional.	-	5.034	5.034	-	-	-
Evaluación del Plan Nacional de Erradicación de la Silicosis: áreas de acción exposición a sílice en los lugares de trabajo y vigilancia ambiental y de salud en las empresas	26.090	(26.090)	-	-	56.766	56.766
Subtotal Proyectos de Investigación	231.518	103.317	334.835	220.496	90.374	310.870
Proyectos de Innovación Tecnológica						
Aplicación en Teléfonos Inteligentes para el Control de Gestión de la Exposición Ocupacional al Ruido	16.136	(16.136)	-	28.749	(28.749)	-
Prospección de tecnología "wearable" para la prevención de accidentes laborales asociados a la fatiga en la conducción	10.000	(10.000)	-	6.299	16.701	23.000
Funcionalidad de mano, en pacientes con amputación(es) digital(es), de origen laboral, con y sin uso de prótesis 3D	165	8.835	9.000	-	-	-
Prevención de escaras en personas con lesión medular completa a través de aplicación de sensor de presión para Smartphone	1.261	17.368	18.629	-	3.372	3.372
Sistema portátil de retroalimentación y monitoreo telemétrico de actividad muscular vía Smartphone	4.150	12.055	16.205	3.296	18.700	21.996
Plataforma tecnológica para la identificación, caracterización y control de conductas de manejo para promover una conducción segura, desde los ámbitos personal y organizacional.	825	9.212	10.037	14.903	18.060	32.963
Plataforma tecnológica para la sensibilización, comunicación, seguimiento y control de la aplicación del Protocolo de Vigilancia de Riesgos Psicosociales en el Trabajo.	11.755	9.701	21.456	-	20.551	20.551
Desarrollo de aplicación en teléfonos inteligentes para la vigilancia y prevención de disfonía ocupacional en trabajadores expuestos a riesgo vocal.	-	25.585	25.585	-	-	-
Desarrollo de una App móvil para optimizar la vigilancia de salud auditiva en las empresas según protocolo PREXOR buscando aumentar la cobertura y vigencia.	-	25.110	25.110	-	-	-
Subtotal Proyectos de Innovación Tecnológica	44.292	81.730	126.022	53.247	48.635	101.882
Total Proyectos de investigación e innovación tecnológica	275.810	185.047	460.857	273.743	139.009	412.752

NOTA 50. FUNCIONES TÉCNICAS

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

Conceptos	Al 31/12/2017 M\$	Al 31/12/2016 M\$
Sueldos	598.093	645.367
Bonos y comisiones	16.970	14.497
Gratificación y participación	-	-
Otras remuneraciones	46.706	45.202
Subtotal Remuneraciones	661.769	705.066
Indemnización por años de servicio	37.796	60.742
Honorarios	-	1.497
Viáticos	12	645
Capacitación	1.114	1.193
Otros estipendios	10.631	5.680
Total Gastos en Personal	711.322	774.823
Estudios externos	-	-
Mantenimiento y reparación	3.671	5.165
Servicios generales	2.622.532	1.664.427
Consumos básicos	1.676	-
Materiales de oficina	5.973	3.793
Honorarios auditores y diversos	-	-
Arriendo de equipos y otros	-	-
Patente, Seguros, Contribuciones	4.429	1.575
Otros	142.362	364.994
Subtotal Otros Gastos	2.780.643	2.039.954
Depreciación	231.402	178.131
Gastos Indirectos	625.689	694.852
Total	4.349.056	3.687.760

NOTA 51. GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

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

Conceptos	Al 31/12/2017 M\$	Al 31/12/2016 M\$
Sueldos	10.516.958	9.958.939
Bonos y comisiones	2.350.722	2.234.289
Gratificación y participación	-	-
Otras remuneraciones	554.548	525.981
Subtotal Remuneraciones	13.422.228	12.719.209
Indemnización por años de servicio	1.298.411	711.209
Honorarios	130.258	143.156
Viáticos	94.053	82.266
Capacitación	22.245	8.662
Otros estipendios	195.565	280.708
Total Gastos en Personal	15.162.760	13.945.210
Marketing	1.324.608	1.549.151
Publicaciones	49.708	114.335
Estudios externos	-	-
Mantenimiento y reparación	647.855	1.307.617
Servicios generales	2.338.302	1.962.848
Consumos básicos	597.772	484.613
Materiales de oficinas	359.183	174.231
Donaciones	-	-
Auspicios y patrocinios	97.681	199.208
Otros aportes a terceros	166.011	218.185
Honorarios de auditorías y diversos	1.102.571	841.336
Arriendo de equipos y otros	102.058	144.897
Patente, seguro, contribuciones	183.838	233.237
Arriendo de propiedades	79.021	95.810
Fletes y traslados	43.331	46.715
Otros	3.285.862	3.855.261
Subtotal Otros Gastos	10.377.801	11.227.444
Depreciación	2.859.505	2.169.448
Gastos Indirectos	-	-
Total	28.400.066	27.342.102

NOTA 52. ESTIPENDIOS DEL DIRECTORIO

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

N°	Nombre	RUT	Al 31/12/2017						
			Dietas	Participación en excedentes	Gastos de representación	Viáticos	Regalías	Otros	Total
			M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
1	Paul Schiodtz Obilinovich	7.170.719-9	420	-	-	-	-	17.556	17.976
2	Andrés Santa Cruz López	7.033.811-4	654	-	-	-	-	17.556	18.210
3	Paz Ovalle Puelma	6.615.460-2	301	-	-	-	-	8.669	8.970
4	Ricardo Mewes Schnaidt	7.671.569-6	361	-	-	-	-	8.669	9.030
5	Freddy Fritz Chacón	6.040.792-4	714	-	-	1.230	-	17.556	19.500
6	Victor Riveros Infante	7.165.332-3	714	-	-	960	-	17.556	19.230
7	Elizabeth Tapia Fuentes	7.981.175-0	714	-	-	1.230	-	17.556	19.500
8	Bianca Moris Lobos	15.334.517-1	301	-	-	180	-	9.604	10.085
9	Fernán Gazmuri Plaza	4.461.192-9	235	-	-	-	-	7.952	8.187
10	Gonzalo García Balmaceda	5.543.123-K	353	-	-	-	-	7.952	8.305
Total			4.767	-	-	3.600	-	130.626	138.993

N°	Nombre	RUT	Al 31/12/2016						
			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	623	-	-	-	-	15.630	16.253
2	Andrés Santa Cruz López	7.033.811-4	621	-	-	-	-	15.630	16.251
3	Gonzalo García Balmaceda	5.543.123-K	625	-	-	-	-	15.630	16.255
4	Freddy Fritz Chacón	6.040.792-4	678	-	-	1.000	-	15.630	17.308
5	Victor Riveros Infante	7.165.332-3	623	-	-	790	-	15.630	17.043
6	Elizabeth Tapia Fuentes	7.981.175-0	678	-	146	1.000	-	15.630	17.454
7	Paul Schiodtz Obilinovich	7.170.719-9	111	-	-	-	-	14.982	15.093
Total			3.959	-	146	2.790	-	108.762	115.657

NOTA 53. PERDIDAS POR DETERIORO (REVERSIONES)

Conceptos	Al 31/12/2017			Al 31/12/2016		
	Deterioros	Reversiones	Saldo	Deterioros	Reversiones	Saldo
Activos corrientes						
Estimacion de incobrable de prestaciones por recuperar	-	-	-	-	-	-
Deterioro de inventarios	(33.000)	33.000	-	(28.690)	-	(28.690)
Activos no corrientes						
Estimacion de incobrables de deudores previsionales	(2.929.768)	1.243.861	(1.685.907)	(5.781.886)	1.248.875	(4.533.011)
Estimacion de incobrables de ventas de servicios a terceros	(3.936.735)	2.151.224	(1.785.511)	(4.188.033)	3.386.709	(801.324)
Provisión deterioro de Propiedades, planta y equipo	(120.000)	-	(120.000)	(220.000)	-	(220.000)
Total	(7.019.503)	3.428.085	(3.591.418)	(10.218.609)	4.635.584	(5.583.025)

NOTA 54. OTROS INGRESOS Y OTROS EGRESOS

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

a) Otros ingresos

Concepto	Tipo (*)	Al 31/12/2017	Al 31/12/2016
		M\$	M\$
Seguro obligatorio de accidentes personales (SOAP)	IO	2.138.936	3.359.083
Arriendos	IN	1.058.281	1.124.878
Asesorías	-	-	-
Capacitación	-	-	-
Multas del artículo 80 de la Ley N° 16.744	-	-	-
Intereses y reajustes	IN	82.148	96.369
Recupero de Impuesto de 1° categoría	-	-	-
Venta de bienes	IO	-	-
Otros ingresos			
Regularización Reservas de coligadas	IN	109.795	-
Facturación suministros y otros ingresos	IN	45.050	-
Recupero Liquidación Sociedad de Concepción	IN	60.000	-
Otros ingresos no ordinarios	IN	9.312	64.250
Venta de inmueble	IO	-	68.255
Intereses por inversiones	IN	-	71.416
Ingresos de actividades ordinarias de filiales	IO	17.499.206	19.927.347
Otros ingresos no ordinarios filiales	IN	55.494	125.825
Otros ingresos ordinarios	IO	62.016	209.513
Total		21.120.238	25.046.936

	31-12-2017	31-12-2016
	M\$	M\$
(*) Ingreso Ordinario (IO)	19.700.158	23.564.198
(*) Ingreso no Ordinario (IN)	1.420.080	1.482.738
Total	21.120.238	25.046.936

b) Otros egresos

Concepto	Tipo (*)	Al 31/12/2017	Al 31/12/2016
		M\$	M\$
Aguinaldo fiestas patrias pensionados	EO	(212.117)	(204.502)
Aguinaldo Navidad a pensionados	EO	(220.233)	(208.421)
Aguinaldos pensionados	EO	-	-
Arriendos	EO	-	-
Activos dados de baja	EO	(32.405)	-
Otros gastos			
Ajustes al VP de empresas relacionadas	EN	-	(111.230)
Ajustes de ejercicios anteriores	EN	-	(24.240)
Contribuciones suplementarias 2012 y 2015	EN	(324.813)	-
Deterioro cuenta por cobrar Fondos de Indemnización	EN	(6.902.656)	(400.616)
Otros egresos no ordinarios filiales	EN	-	(10.781)
Otros egresos no ordinarios	EN	(617.581)	(505.753)
Otros egresos ordinarios	EO	(39.198)	(126.559)
Costos de explotación y administración filiales	EO	(14.945.687)	(17.839.627)
Total		(23.294.690)	(19.431.729)

	31-12-2017	31-12-2016
	M\$	M\$
(*) Egreso Ordinario (EO)	(15.449.640)	(18.379.109)
(*) Egreso no Ordinario (EN)	(7.845.050)	(1.052.620)
	<u>(23.294.690)</u>	<u>(19.431.729)</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	31/12/2017 M\$	31/12/2016 M\$
Diferencias de cambio:		
Otras utilidades / (pérdidas) – netas	26.641	28.435
Ingresos (gastos) financieros – netos	-	-
Total	26.641	28.435
Unidades de Reajustes:		
Efectivo y efectivo equivalente	-	-
Inversiones de libre disposición	891.642	1.225.264
Inversiones del Fondo de Reserva de Eventualidades	113.516	160.965
Inversiones del Fondo de Contingencia	423.225	682.393
Inversiones del Fondo de Reserva de Pensiones	2.344.465	3.244.373
Inversiones del Fondo de Reserva de Pensiones Adicional	-	73.565
Otros		
Reajuste de otros activos	63.193	74.037
Reajuste de otros pasivos	12	-
Total	3.836.053	5.460.597

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

Conceptos	31/12/2017 M\$	31/12/2016 M\$
Recaudación de Concurrencias	554.785	405.496
Ingresos de la operación de filiales	12.539.603	14.095.172
Total	13.094.388	14.500.668

B) Otros egresos de actividades de la operación

Conceptos	31/12/2017 M\$	31/12/2016 M\$
Pago de aguinaldo a pensionados	(221.478)	(195.904)
Pago de pólizas de seguros	(587.456)	(468.275)
Egresos operacionales de filiales	(6.188.199)	(13.403.131)
Total	(6.997.133)	(14.067.310)

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

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016 la Asociación y filiales no poseen ingresos correspondientes a otros ingresos de actividades de financiamiento.

B) Otros desembolsos de actividades de financiamiento.

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016 la Asociación y filiales no poseen egresos correspondientes a otros desembolsos de actividades de financiamiento.

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

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

B) Otros egresos de actividades de inversión

Al 31 de diciembre de 2017 y 31 de diciembre de 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 31 de diciembre de 2017 representan una cuantía total reclamada de M\$5.088.441. De acuerdo a la Fiscalía de la Asociación y filiales, se espera que no tengan un efecto relevante en la situación financiera y resultados de las mismas.

b) Activos contingentes

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

NOTA 60. COMPROMISOS

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

NOTA 61. COMBINACIONES DE NEGOCIOS

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

NOTA 62. TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS

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

a) Venta de bienes y prestación de servicios

Conceptos	31/12/2017 M\$	31/12/2016 M\$
Venta de bienes:		
Asociadas	-	-
Prestación de servicios:		
Asociadas	-	-
Dominante última	134.998	596.488
Parientes cercanos de la dominante última	-	-

b) Compra de bienes y servicios

Conceptos	31/12/2017 M\$	31/12/2016 M\$
Compra de bienes:		
– Asociadas	-	-
Compra de servicios:		
– Asociadas	-	-
– Entidad controlada por el personal directivo clave	-	-
– Dominante inmediata (servicios de gestión) (*)	3.205.688	3.311.169

(*) Corresponde a la compra de servicios a las filiales de control conjunto, Bionet S.A. y Red de Clínicas Regionales S.A.

c) Compensaciones al personal directivo clave

Remuneraciones recibidas por el personal clave de la gerencia	31/12/2017 M\$	31/12/2016 M\$
Salarios	2.944.585	2.457.822
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	275.540	-
Otros	-	-
Total remuneraciones recibidas por el personal clave	3.220.125	2.457.822

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

Conceptos	31/12/2017 M\$	31/12/2016 M\$
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas (Nota 14):		
Asociadas	-	-
Matriz	1.297.612	6.342.939
Parientes cercanos de la dominante última	-	-
Cuentas por pagar a entidades relacionadas (Nota 31):		
Dominante inmediata	-	-
Asociadas	670.602	1.444.832
Entidad controlada por el personal directivo clave	-	-

e) Préstamos a partes vinculadas

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

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

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

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

NOTA 63. NEGOCIOS CONJUNTOS

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

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

Información financiera resumida de negocios conjuntos:

Al 31 de diciembre de 2017	Suma de activos	Suma de pasivos
	M\$	M\$
Corrientes de negocios conjunto	32.140.050	21.307.524
No corrientes de negocios conjuntos	77.588.251	32.185.466
Total de negocios conjuntos	109.728.301	53.492.990

Al 31 de diciembre 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 31 de diciembre de 2017	M\$
Suma de ingresos ordinarios de negocios conjuntos	89.011.666
Suma de gastos de negocios conjuntos	(84.772.274)
Suma de la utilidad (pérdida) neta de negocios conjuntos	4.239.392

NOTA 64. SANCIONES

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

Organismo Fiscalizador	Naturaleza	Fecha Notificación	Número Expediente	Multa	Recurso	Estado
Seremi de Salud Coquimbo	Protocolo Psicosocial	21-04-2017	615-2016	10 UTM	Reposición / Rechazado	Pagada
SIS	Notificación GES HT	05-05-2017	-	250 UF	Reposición	Pendiente
Seremi de Salud Bio Bio	PLANESI	05-05-2017	168EXP230	140 UTM	Reposición / Rechazado	Pagada
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 / Acogido	Ejecutoriada
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
SUSESO	Respuestas fuera de plazo	03-07-2017	AU-08-2016-03043	800 UF	Judicial	Pendiente
ISP	Farmacia HT	10-08-2017	3626-2017	250 UTM	Reposición	Pendiente
Seremi de Salud Coquimbo	Equipo Rayos X	11-08-2017	12-97-2016	3 UTM	Reposición	Pendiente
Seremi de Salud RM	Calderas	29-08-2017	1356-2017	15 UTM	Reposición	Pendiente
Seremi de Salud Atacama	Protocolo Psicosocial	02-10-2017	823/2016	10 UTM	Reposición	Pendiente

Seremi de Salud RM	Sector Construcción	25-10-2017	1508/2017	250 UTM	Reposición	Pendiente
Seremi de Salud O'Higgins	Notificación IAP	25-10-2017	RUS N°08/17	25 UTM	Reposición	Pendiente
ISP	Botiquín Ag. Talagante	26-10-2017	2256-2016	13 UTM	Reposición	Pendiente
Seremi de Salud Los Lagos	Protocolo Psicosocial	13-11-2017	O-507/2016	Amonestación	No	Ejecutoriada
Seremi de Salud Magallanes	PREXOR	27-11-2017	1612EXP332	40 UTM	Reposición	Pendiente
Seremi de Salud Valparaíso	Programa empresas adherentes	14-12-2017	165EXP2199	250 UTM	Reposición	Pendiente

NOTA 65. HECHOS POSTERIORES

El 11 de enero de 2018, la Asociación procedió a efectuar un cambio acotado en su estructura organizacional buscando hacer más eficiente el funcionamiento de la misma, teniendo siempre como objetivo principal la sustentabilidad operacional y financiera de la Asociación.

Entre el 1 de enero de 2018 y la fecha de emisión de los presentes estados financieros (27 de febrero de 2018), no han ocurrido otros hechos que pudieran tener un efecto significativo en las cifras presentadas en ellos.

3. HECHOS RELEVANTES

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

- Con fecha 3 de julio de 2017, en sesión extraordinaria, se constituyó el nuevo Directorio de la Asociación Chilena de Seguridad, para el período 1 de julio de 2017 a 30 de junio de 2020.

El referido órgano administrador quedó integrado por las siguientes personas:

En calidad de representantes de las entidades empleadoras asociadas:

- 1) Paul Schiodtz Obilinovich
- 2) Andrés Santa Cruz López
- 3) Paz Ovalle Puelma
- 4) Ricardo Mewes Schnaidt

En calidad de representantes de los trabajadores afiliados:

- 1) Víctor Riveros Infante
- 2) Elizabeth Tapia Fuentes
- 3) Freddy Fritz Chacón
- 4) Bianca Moris Lobos

Asimismo, en la referida sesión extraordinaria, los Directores en representación de las entidades empleadoras asociadas eligieron como Presidente del Directorio de la Asociación, para el período 2017-2020, al señor Paul Schiodtz Obilinovich y como su Vicepresidente al señor Andrés Santa Cruz López.

- Con fecha 18 de julio de 2017, en sesión ordinaria de Directorio, se acordó la incorporación formal de los nuevos integrantes del mismo a los Comités de Directorio de la Asociación, según se indica a continuación:

1) Comité de Gobierno Corporativo, Estrategia y Relación con Público de interés:

Paul Schiodtz Obilinovich
Elizabeth Tapia Fuentes

2) Comité de Inversiones:

Paul Schiodtz Obilinovich
Andrés Santa Cruz López
Freddy Fritz Chacón

3) Comité de Prevención:

Víctor Riveros Infante
Elizabeth Tapia Fuentes
Paz Ovalle Puelma
Ricardo Mewes Schnaidt
Bianca Moris Lobos

4) Comité de Auditoría:

Andrés Santa Cruz López
Víctor Riveros Infante
Paz Ovalle Puelma

5) Comité de Riesgos:

Freddy Fritz Chacón
Ricardo Mewes Schnaidt
Bianca Moris Lobos

- Con fecha 19 de Julio de 2017, esta Mutualidad tomó conocimiento de la apertura de un proceso judicial en sede civil en su contra por una suma superior a la UF10.000. En efecto, don Tomás Mujica Camus e Irene Vasconez Dávalos dedujeron demanda en procedimiento ordinario de indemnización de perjuicios por responsabilidad contractual – según se expresa en el libelo – en contra de Asociación Chilena de Seguridad y la Clínica de Salud Integral, por una suma de \$2.467.523.547.- a causa de una supuesta negligencia, en el marco de una atención médica brindada al Sr. Mujica en la Clínica señalada, con fecha 18 de febrero de 2016, por encargo de esta Asociación. La acción fue interpuesta ante el 7° Juzgado Civil de Santiago, causa Rol C-14247-2017.

Este caso fue denunciado a nuestros Aseguradores y se recabaron los antecedentes para efectos de generar nuestra defensa.

- Con fecha 1 de agosto de 2017 dejó de funcionar nuestra sede de la ciudad de Pichilemu. El cierre mencionado obedece a que la referida sede atendía sólo consultas y requerimientos de carácter administrativo, que puede cubrirse en forma adecuada a través de la Agencia Santa Cruz, por lo que resulta injustificada la mantención de aquella.

Las prestaciones de salud correspondientes a nuestra comunidad afiliada de la zona de Pichilemu, continuarán otorgándose en nuestra Agencia Santa Cruz.

Con fecha 24 de agosto de 2017, se comunicó a la Superintendencia de Seguridad Social, que esta Asociación inaugurará el Centro de Entrenamiento de Riesgos Mayores de Antofagasta, en el Campus Coloso, situado en dependencias de la Universidad de Antofagasta.

- Con fecha 29 de agosto de 2017, por instrucción de la SEREMI de Salud de la Región de Magallanes, se dispuso el cierre temporal de los centros de atención ambulatoria de la ciudad de Puerto Natales, entre ellos nuestra sede de dicha localidad, medida adoptada por la Autoridad luego de detectar que el agua con la cual se abastecen tales centros, se encontraba contaminada con aguas servidas.

La SEREMI de salud referida, dispuso el día 30 de agosto de 2017, la reapertura de los centros de atención afectados.

- Con fecha 27 de septiembre de 2017, se informa a la Superintendencia de Seguridad Social el trabajo llevado a cabo por la Gerencia de Auditoría Interna de la Asociación y el resultado de la misma, a solicitud de la Gerencia General de la Red de Clínicas Regionales dentro del marco de revisión sobre las diferencias detectadas en la cuenta contable “Garantías” de la Clínica “Inversalud LA Portada de Antofagasta S. A. (“Clínica Portada”).

- En sesión ordinaria de Directorio, de fecha 27 de septiembre de 2017, se acordó la nueva conformación de los Comités de Directorio de la Asociación, la que comenzará a regir en el mes de octubre. De acuerdo a lo señalado, los mencionados comités estarán integrados según se indica a continuación:

1) Comité de Gobierno Corporativo, Estrategia y Relación con Público de interés:

Paul Schiodtz Obilinovich
Elizabeth Tapia Fuentes
Andrés Santa Cruz López
Víctor Riveros Infante

2) Comité de Inversiones:

Paul Schiodtz Obilinovich
Andrés Santa Cruz López
Freddy Fritz Chacón
Paz Ovalle Puelma

3) Comité de Prevención:

Víctor Riveros Infante
Elizabeth Tapia Fuentes
Ricardo Mewes Schnaidt
Bianca Moris Lobos

4) Comité de Auditoría:

Paz Ovalle Puelma
Bianca Moris Lobos

5) Comité de Riesgos:

Freddy Fritz Chacón
Ricardo Mewes Schnaidt

- Asimismo, en la aludida sesión de Directorio, también se acordó incrementar los honorarios por participación en los referidos Comités en un monto equivalente a UF10 (diez unidades de fomento) mensuales por cada uno. Lo anterior en razón del tiempo de dedicación que actualmente exigen los mencionados comités y lo pagado en el mercado por instituciones de similar naturaleza, tamaño y complejidad operacional.
- Con fecha 23 de octubre de 2017 se informa que nuestra Agencia ubicada en la ciudad de San Fernando, atenderá de lunes a viernes, de manera continua, desde las 8:30 hasta las 17:30 horas, modificando su actual horario de atención (de 8:30 a 19:00 horas).

A raíz de un corte general de agua en la ciudad de Puerto Natales, provocado por las lluvias y las inundaciones en la zona, se dispuso el cierre temporal de nuestro centro de atención de dicha localidad, a contar de las 16:30 horas del 30 de octubre de 2017, el que se reabrió a contar del día 2 de noviembre de 2017.

- Nuestro prestador de servicios médicos en la ciudad de Concepción, el Hospital Clínico del Sur (“HCS”), nos informó que se desarrolló un proceso de negociación colectiva con el Sindicato de Trabajadores del mismo, sin que se llegara a un acuerdo entre las partes, procediendo el referido sindicato a declarar la huelga legal, a partir del 10 de noviembre de 2017. Huelga que a la fecha de cierre de los estados financieros se encontraba terminada.

4. ANÁLISIS RAZONADO DE LOS ESTADOS FINANCIEROS¹

Índices	Unidad	Diciembre 2017	Diciembre 2016
Liquidez			
Liquidez Corriente	Veces	2,67	2,90
Razón Ácida	Veces	2,62	2,82
Endeudamiento			
Razón endeudamiento	Veces	1,20	0,93
Deuda Corriente	%	14,5%	12,7%

Índices	Unidad	Diciembre 2017	Diciembre 2016
Resultado			
EBITDA	MM\$	33.882	22.086
Excedente	MM\$	21.801	19.422
Rentabilidad			
ROE anual	%	7,6%	7,2%
ROA anual	%	3,8%	3,6%

Estado de situación financiera:

Al 31 de Diciembre de 2017, la Asociación y filiales cuentan con activos totales de MM\$ 596.135, de los cuales un 35,3% corresponde a activos corrientes. Los activos totales crecieron un 7,5% 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 disminuyó 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\$ 292.455 al 31 de Diciembre de 2017, representando un 49,1% del total de activos y registrando un aumento del 17,6% respecto a diciembre de 2016. A continuación se presenta el detalle de estas inversiones:

Activos financieros (MM\$ de cada periodo)	Diciembre 2017	Diciembre 2016
Fondo de reserva de pensiones	163.082	134.163
Fondo contingencias	33.864	30.217
Fondo de reserva de eventualidades	7.412	7.150
Fondo de inversiones de libre disposición	88.118	69.357
Total MM\$	292.456	240.887

¹ Cifras en moneda de cierre de cada periodo.

Al cierre del periodo informado, la Asociación y filiales cuentan con pasivos totales de MM\$ 325.481, de los cuales un 24,2% corresponde a pasivos corrientes. Los pasivos totales crecieron un 18,2% 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\$ 251.742, lo que equivale al 42,2% del valor de sus activos y a 0,93 veces su patrimonio. A continuación se muestra su evolución:

Capitales representativos de pensiones vigentes	Diciembre 2017	Diciembre 2016
Porción corriente	11.840	9.596
Porción no corriente	239.902	198.350
Total MM\$	251.742	207.9486
Capitales representativos sobre patrimonio	0,93 veces	0,73 veces

Resultados 2017:

El margen bruto de la Asociación y filiales ascendió a MM\$ 20.904 Mientras que el excedente de ejercicio alcanzó MM\$ 21.801.

Entre el 01 de enero de 2017 y el 31 de diciembre de 2017, los ingresos ordinarios ascendieron a MM\$ 397.426, principalmente debido a los ingresos por cotizaciones (86%). Éstos fueron de MM\$ 341.937, un 5,2% mayores a los registrados en igual período de 2016. Para mayor detalle se puede revisar la siguiente tabla.

Concepto	Diciembre 2017	Diciembre 2016
Ingresos por cotización básica	200.261	187.845
Ingresos por cotización adicional	127.558	121.574
Ingresos por cotización extraordinaria	9.714	10.418
Intereses, reajustes y multas	4.403	4.421
Total MM\$	341.936	324.258

Por otra parte, los egresos ordinarios ascendieron a MM\$ 376.522, incluyendo gastos en prestaciones económicas por MM\$ 73.203. Durante el período se reconocieron gastos por MM\$ 46.546 en subsidios, MM\$ 4.176 en indemnizaciones y MM\$ 22.480 en pensiones, lo que presenta un alza del 3,1% respecto de igual periodo para el año 2016. Lo anterior se puede ver en la siguiente tabla:

Concepto	Diciembre 2017	Diciembre 2016
Subsidios	46.546	47.414
Indemnizaciones	4.176	2.639
Pensiones	22.480	20.888
Total MM\$	73.202	70.941

Por otra parte, se registró un gasto en prestaciones médicas de MM\$ 146.775, un 3,1% mayor al correspondiente al mismo período del año 2016. El gasto en Prestaciones Preventivas, en tanto, fue de MM\$ 59.514, un 0,7% mayor al efectuado en 2016 en igual período. Lo anterior se puede ver en la siguiente tabla:

Concepto	Diciembre 2017	Diciembre 2016
Prestaciones Médicas MM\$	146.775	142.289
Prestaciones Preventivas MM\$	59.514	59.073

Los gastos de Administración ascendieron a MM\$ 28.400, un 3,7% mayor a lo observado durante el mismo período de 2016. Para mayor detalle revisar la siguiente tabla:

Concepto	Diciembre 2017	Diciembre 2016
Gastos en Administración MM\$	28.400	27.342

La variación de los capitales representativos de pensiones vigentes sumó MM\$ 11.474. La variación de otras reservas técnicas asociadas a salud, indemnizaciones y subsidios sumaron MM\$ 2.455 durante el ejercicio.

Concepto	Diciembre 2017	Diciembre 2016
Variación de capitales representativos de pensiones vigentes MM\$	2.455	2.387

El excedente del ejercicio incluye, además de otras partidas no ordinarias, MM\$ 2.120 por concepto de participación en utilidades de asociadas y de negocios conjuntos contabilizadas por el método de la participación, MM\$ 3.836 por concepto de Utilidad por unidades de reajuste y que corresponde principalmente al efecto de la variación de la unidad de fomento (UF) sobre los activos financieros de la Asociación. Las rentas de otras inversiones, en tanto, alcanzaron MM\$ 2.026.



DECLARACION DE RESPONSABILIDAD

Los abajo firmantes se declaran responsables respecto de la veracidad de la información incorporada en el presente informe trimestral, referido al 31 de diciembre de 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 consolidados.
 - d) Estado de cambios en el patrimonio consolidados.
 - e) Estado de flujo de efectivo directo consolidados.
 - 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, 27 de febrero de 2018.-

AUTORIZACIÓN AL DORSO

Firmaron ante mi don Paul Schiodtz Obilinovich, C.I. N°7.170.719-9; don Andrés Santa Cruz López, C.I. N°7.033.811-4; don Ricardo Mewes Schnaidt, C.I. N°7.671.569-6; doña Paz Ovalle Puelma, C.I. N°6.615.460-2; don Freddy Fritz Chacón, C.I. N°6.040.792-4; don Víctor Riveros Infante, C.I. N°7.165.332-3; doña Elizabeth Tapia Fuentes, C.I. N°7.981.175-0; doña Bianca Moris Lobos, C.I. N°15.334.517-1, todos como Directores; don Cristóbal Prado Fernández, C.I. N°8.711.638-7, como Gerente General; don Julio Henríquez Banto, C.I. N°8.943.341-K, como Gerente División Personas, Administración y Finanzas, y don Patricio Guaita Rojas, C.I. N°8.071.273-1, como Contador General.

Santiago, 27 de febrero de 2018.-

