

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 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	70.905
1.12	Número de trabajadores afiliados	2.497.402
1.13	Número de pensionados	Invalidez: 4.587 Viudez: 3.514 Orfandad: 1.574
1.14	Número de trabajadores de la Mutualidad	Permanentes: 5.778 A Plazo Fijo: 469
1.15	Patrimonio M\$	294.769.874

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



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

Código	ACTIVOS	Nota N°	30-06-2018	31-12-2017
	ACTIVOS CORRIENTES			
11010	Efectivo y efectivo equivalente	6	17.716.198	18.175.029
11020	Activos financieros a costo amortizado	7	57.856.191	47.451.229
11030	Activos financieros a valor razonable con cambios en resultado	8	105.274.718	81.680.194
11040	Otros activos financieros	9	-	-
11050	Deudores previsionales, neto	11	30.317.281	30.107.038
11060	Aportes legales por cobrar, neto	12	3.789.890	3.664.857
11070	Deudores por venta servicio a terceros, neto	13	10.823.025	8.802.796
11080	Cuentas por cobrar a entidades relacionadas	14	1.020.020	1.297.612
11090	Otras cuentas por cobrar, neto	15	11.501.024	11.617.111
11100	Inventarios	16	4.786.586	4.237.582
11110	Activos de cobertura	17	-	-
11120	Gastos pagados por anticipado	19	713.025	451.660
11130	Activos por impuestos corrientes	20	2.042.695	2.891.388
11140	Otros activos corrientes	21	1.652.638	215.414
11200	SUBTOTAL ACTIVOS CORRIENTES		247.493.291	210.591.910
11300	Activos no corrientes y grupos en desapropiación clasificados como mantenidos para la venta	22	-	-
11000	TOTAL ACTIVOS CORRIENTES		247.493.291	210.591.910
	ACTIVOS NO CORRIENTES			
12010	Activos financieros a costo amortizado	7	147.093.590	149.474.370
12020	Otros activos financieros	9	-	-
12030	Deudores previsionales, neto	11	4.901.062	3.885.062
12040	Deudores por venta de servicios a terceros, neto	13	2.693.007	2.717.716
12050	Cuentas por cobrar a entidades relacionadas	14	-	-
12060	Otras cuentas por cobrar, neto	15	1.277.489	1.374.270
12070	Inversiones en asociadas y en negocios conjuntos contabilizadas por el método de la participación	23	26.614.882	26.070.893
12080	Otras inversiones contabilizadas por el método de participación	24	2.004.697	2.041.625
12190	Activos de cobertura	17	-	-
12100	Intangibles, neto	25	27.162.890	26.789.512
12110	Propiedades, planta y equipo, neto	26	173.468.627	172.027.842
12120	Propiedades de inversión	27	234.692	234.692
12130	Gastos pagados por anticipado	19	-	34.624
12140	Activos por impuestos diferidos	34	812.667	815.886
12150	Otros activos no corrientes	21	80.142	76.657
12000	TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES		386.343.745	385.543.149
10000	TOTAL ACTIVOS		633.837.036	596.135.059

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



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

Código	PASIVOS Y PATRIMONIO NETO	Nota N°	30-06-2018	31-12-2017
	PASIVOS CORRIENTES			
21010	Pasivos financieros corrientes	28	-	-
21020	Prestaciones por pagar	29	8.559.526	7.240.898
21030	Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar	30	38.070.801	33.982.162
21040	Cuentas por pagar a entidades relacionadas	31	1.104.938	670.602
21050	Capitales representativos de pensiones vigentes	32	12.682.942	11.840.221
21060	Reserva por prestaciones médicas por otorgar	32	5.869.135	5.791.657
21070	Reserva por subsidios por pagar	32	2.064.274	3.958.939
21080	Reserva por indemnizaciones por pagar	32	2.814.701	2.052.069
21090	Reserva adicional por insuficiencia de pasivos	32	-	-
21100	Reserva de siniestros ocurridos y no reportados (IBNR)	32	278.464	230.838
21110	Provisiones	33	115.812	-
21120	Retenciones, obligaciones previsionales e impuestos	33	5.555.302	4.351.927
21130	Impuestos por pagar	34	8.696	648.777
21140	Obligación por beneficios post empleo y otros beneficios	35	-	-
21150	Pasivos de cobertura	17	-	-
21160	Otros pasivos corrientes	36	237.005	12.063
21170	Ingresos diferidos	37	-	-
21180	Pasivos devengados	38	6.870.525	8.047.024
21200	SUBTOTAL PASIVOS CORRIENTES		84.232.121	78.827.177
21300	Pasivos incluidos en grupos de activos clasificados como mantenidos para la venta	39	-	-
21000	TOTAL PASIVOS CORRIENTES		84.232.121	78.827.177
	PASIVOS NO CORRIENTES			
22010	Pasivos financieros no corrientes	28	-	-
22020	Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar	30	6.558	6.065
22030	Obligación por beneficios post empleo y otros beneficios	35	4.765.759	5.330.206
22040	Cuentas por pagar a entidades relacionadas	31	-	-
22050	Capitales representativos de pensiones vigentes	32	248.622.696	239.901.609
22060	Reserva por prestaciones médicas por otorgar	32	8.186	8.077
22070	Reserva por subsidios por pagar	32	-	-
22080	Reserva por Indemnizaciones por pagar	32	-	-
22090	Reserva de siniestros ocurridos y no reportados (IBNR)	32	56.894	80.335
22100	Reserva adicional por insuficiencia de pasivos	32	-	-
22110	Pasivos de cobertura	17	-	-
22120	Pasivos por impuestos diferidos	34	989.409	984.243
22130	Otros pasivos no corrientes	36	385.539	343.149
22000	TOTAL PASIVOS NO CORRIENTES		254.835.041	246.653.684
	PATRIMONIO NETO			
23010	Fondos acumulados		254.154.235	233.493.773
23020	Fondos de reserva eventualidades		7.613.005	7.170.547
23030	Fondo de contingencia	40	33.886.852	33.398.610
23040	Fondo de reserva de pensiones adicional		-	-
23050	Otras reservas	41	(25.229.490)	(25.210.128)
23060	Excedente (déficit) del ejercicio		24.345.272	21.801.396
23100	SUBTOTAL PATRIMONIO		294.769.874	270.654.198
23110	Participaciones no controladoras		-	-
23000	TOTAL PATRIMONIO NETO		294.769.874	270.654.198
20000	TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO NETO		633.837.036	596.135.059

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°	01/01/2018 - 30/06/2018 -	01/01/2017 - 30/06/2017 -
41010	Ingresos por cotización básica		107.889.005	97.433.179
41020	Ingresos por cotización adicional		65.132.661	63.295.494
41030	Ingresos por cotización extraordinaria		2.340.684	5.208.307
41040	Intereses, reajustes y multas por cotizaciones	42	2.909.560	1.571.685
41050	Rentas de inversiones financieras que respaldan reservas	43	2.355.245	2.324.497
41060	Ventas de servicios médicos a terceros	44	18.439.774	15.488.961
41070	Otros ingresos ordinarios	54	14.918.136	13.923.101
41000	TOTAL INGRESOS ORDINARIOS		213.985.065	199.245.224
42010	Subsidios	45	(22.852.728)	(23.594.123)
42020	Indemnizaciones	46	(1.310.321)	(2.100.487)
42030	Pensiones	47	(11.577.659)	(10.957.410)
42040	Prestaciones médicas	48	(71.140.652)	(71.179.323)
42050	Prestaciones preventivas de riesgos	49	(28.994.429)	(30.838.300)
42060	Funciones Técnicas	50	(1.889.463)	(2.443.668)
42070	Variación de los capitales representativos de pensiones vigentes		(9.563.808)	(6.215.147)
42080	Variación de la reserva por prestaciones médicas por otorgar		(77.586)	(703.436)
42090	Variación de la reserva por subsidios por pagar		1.894.665	(673.821)
42100	Variación de la reserva por indemnizaciones por pagar		(762.632)	534.373
42110	Variación de la reserva de siniestros ocurridos y no reportados		(24.186)	(84.325)
42120	Variación de la reserva adicional por insuficiencia de pasivos		-	-
42130	Costo de prestaciones médicas a terceros	44	(18.439.774)	(15.488.961)
42140	Pérdidas en inversiones financieras que respaldan reservas	43	(5.708)	(7.005)
42150	Gastos de administración	51	(15.880.461)	(15.062.800)
42160	Pérdida por deterioro (reversiones), neta	53	(2.215.546)	(1.802.741)
42170	Otros egresos ordinarios	54	(12.280.000)	(11.000.845)
42000	TOTAL EGRESOS ORDINARIOS		(195.120.288)	(191.618.019)
43000	MARGEN BRUTO		18.864.777	7.627.205
44010	Ingresos de inversiones inmobiliarias		-	-
44020	Rentas de otras inversiones	43	1.845.558	1.357.000
44030	Pérdidas en inversiones inmobiliarias		-	-
44040	Pérdidas en otras inversiones	43	(14.360)	(4.712)
44050	Participación en utilidad (pérdida) de asociadas y de negocios conjuntos contabilizadas por el método de la participación	23	673.090	605.336
44060	Otros ingresos	54	697.006	706.613
44070	Otros egresos	54	(973.123)	(570.481)
44080	Diferencia de cambio	55	3.618	1.887
44090	Utilidad (pérdida) por unidades de reajuste	55	3.494.534	2.549.868
44000	RESULTADO ANTES DE IMPUESTO		24.591.100	12.272.716
45010	Utilidad (pérdida) por operaciones discontinuas		-	-
45020	(Gasto) Ingreso por impuesto a la renta	34	(245.828)	(279.453)
46000	EXCEDENTE (DÉFICIT) DEL EJERCICIO		24.345.272	11.993.263
47010	Utilidad (pérdida) atribuible a tenedores de instrumentos de participación en el patrimonio neto de la controladora		24.345.272	11.993.263
47020	Utilidad (pérdida) del ejercicio atribuible a participaciones no controladoras		-	-
47000	EXCEDENTE (DÉFICIT) DEL EJERCICIO		24.345.272	11.993.263

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



Nº1 en
prevención

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

Código	Cuenta	Nota Nº	01/01/2018 - 30/06/2018 -	01/01/2017 - 30/06/2017 -
47000	EXCEDENTE (DÉFICIT) DEL EJERCICIO		24.345.272	11.993.263
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		(210.234)	290.130
48060	Utilidades (pérdidas) actuariales definidas como beneficios de planes de post empleo	35	(19.362)	789.970
48070	Impuestos diferidos	34	-	-
48000	TOTAL OTROS INGRESOS Y GASTOS INTEGRALES		(229.596)	1.080.100
49000	TOTAL RESULTADO INTEGRAL		24.115.676	13.073.363

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 01/01/2017	6.807.650	28.322.743	-	(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 0,04%	-	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Efecto variaciones patrimoniales asociados y/o coligada	-	-	-	-	-	-	(85.375)	-	-	-	-	-	(85.375)
Ganancias (Pérdidas) Actuariales Beneficios post empleo	-	-	-	385.495	-	-	-	-	-	-	-	-	385.495
Efecto cambio tasa y tablas de mortalidad de los capitales Representativos	-	-	-	-	-	-	(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 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 01/01/2018	7.170.547	33.398.610	-	(25.210.128)	-	-	255.295.169	-	-	-	-	-	270.654.198
Saldo inicial al 01/01/2018 reexpresado	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Incremento (decremento) resultantes de combinaciones de negocios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado de gastos e ingresos integrales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dividendos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ajuste anual del fondo de reserva de eventualidades	442.458	-	-	-	-	-	(442.458)	-	-	-	-	-	-
Ingreso por cotización extraordinaria del 0,015%	-	2.340.684	-	-	-	-	(2.340.684)	-	-	-	-	-	-
Diferencia positiva del GPE menos GAP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0,25% del Ingreso por Cotizaciones	-	439.133	-	-	-	-	(439.133)	-	-	-	-	-	-
Recursos del FC que exceden el límite VAOIEP	-	(1.268.129)	-	-	-	-	1.268.129	-	-	-	-	-	-
Gasto en pensiones y otros beneficios, con cargo al FC	-	(716.852)	-	-	-	-	716.852	-	-	-	-	-	-
Otros cargos (abonos) al FC	-	(306.594)	-	-	-	-	306.594	-	-	-	-	-	-
Aportes al Fondo de Reserva de Pensiones Adicional	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras variaciones patrimoniales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Efecto variaciones patrimoniales asociados y/o coligada	-	-	-	-	-	-	(210.234)	-	-	-	-	-	(210.234)
Ganancias (Pérdidas) Actuariales Beneficios post empleo	-	-	-	(19.362)	-	-	-	-	-	-	-	-	(19.362)
Excedente (déficit) del ejercicio	-	-	-	-	-	-	-	24.345.272	-	-	-	-	24.345.272
Saldo final al 30/06/2018	7.613.005	33.886.852	-	(25.229.490)	-	-	254.154.235	24.345.272	-	-	-	-	294.769.874

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°	01/01/2018 - 30/06/2018 -	01/01/2017 - 30/06/2017 -
91110	Recaudación por cotización básica		103.876.497	96.029.968
91120	Recaudación por cotización adicional		60.150.903	58.401.216
91130	Recaudación por cotización extraordinaria		2.200.049	4.996.962
91140	Recaudación por intereses, reajustes y multas por cotizaciones		2.109.416	1.812.562
91150	Rentas de inversiones financieras		2.763.160	1.724.276
91160	Recaudación por ventas de servicios a terceros		23.240.198	31.047.792
91170	Otros ingresos percibidos	56	18.081.745	14.391.544
91100	TOTAL INGRESOS DE ACTIVIDADES DE LA OPERACIÓN		212.421.968	208.404.320
91510	Egresos por pago de subsidios		(21.913.801)	(21.717.043)
91520	Egresos por pago de indemnizaciones		(1.177.192)	(2.257.759)
91530	Egresos por pago de pensiones		(11.102.303)	(10.555.134)
91540	Egresos por prestaciones médicas		(67.818.298)	(73.264.818)
91550	Egresos por prestaciones preventivas de riesgos		(27.640.354)	(31.741.836)
91560	Egresos por funciones técnicas		(1.801.223)	(2.515.265)
91570	Egresos por prestaciones médicas a terceros		(17.578.613)	(15.942.776)
91580	Egresos por administración		(15.138.824)	(15.742.849)
91590	Gastos financieros		(824.629)	(14.759)
91600	Otros egresos efectuados	56	(12.389.458)	(11.275.203)
91610	Impuesto al valor agregado y otros similares pagados		(6.886.746)	(7.117.382)
91500	TOTAL EGRESOS DE ACTIVIDADES DE LA OPERACIÓN		(184.271.441)	(192.144.824)
91000	FLUJO NETO POSITIVO (NEGATIVO) ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE LA OPERACIÓN		28.150.527	16.259.496
92110	Obtención de préstamos		-	-
92120	Otras fuentes de financiamiento	57	-	-
92100	TOTAL INGRESOS DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		-	-
92510	Pago de préstamos (menos)		-	-
92520	Otros desembolsos por financiamiento (menos)	57	-	-
92500	TOTAL EGRESOS DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		-	-
92000	FLUJO NETO POSITIVO (NEGATIVO) ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		-	-
93110	Ventas de propiedades, planta y equipo		-	130
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		-	-
93160	Otros ingresos percibidos	58	-	-
93100	TOTAL INGRESOS DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		-	130
93510	Inversiones en propiedades, planta y equipos		(4.249.358)	(4.032.198)
93520	Pago de intereses capitalizados		-	-
93530	Inversiones en participación en asociadas y en negocios conjuntos contabilizadas por el método de la participación		-	-
93540	Inversiones en activos financieros que respaldan reservas		(3.400.000)	(7.475.000)
93550	Inversiones en otros activos financieros		(20.960.000)	(10.790.000)
93560	Otros desembolsos de inversión	58	-	-
93500	TOTAL EGRESOS DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		(28.609.358)	(22.297.198)
93000	FLUJO NETO POSITIVO (NEGATIVO) ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		(28.609.358)	(22.297.068)
94000	FLUJO NETO TOTAL POSITIVO (NEGATIVO) DEL EJERCICIO		(458.831)	(6.037.572)
94500	Efecto de las variaciones de los tipos de cambio		-	-
95000	VARIACIÓN NETA DEL EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE		(458.831)	(6.037.572)
95500	SALDO INICIAL DEL EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE		18.175.029	23.633.122
96000	SALDO FINAL DEL EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE		17.716.198	17.595.550

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

NOTA 1. INFORMACIÓN GENERAL

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

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

2.1 Bases de preparación

Los presentes estados financieros consolidados (en adelante òestados financierosö) de la Asociación Chilena de Seguridad y filiales Al 30 de junio de 2018 y 2017 fueron preparados de acuerdo con Normas e instrucciones impartidas por la Superintendencia de Seguridad Social establecidas principalmente en Compendio de Normas del Seguro Social de la Ley N° 16.744 y Normas Internacionales de Información Financiera (òNIIFö) impartidas por el òInternational Accounting Standards Boardö, en caso de existir discrepancias primarán las Normas e instrucciones impartidas por la Superintendencia de Seguridad Social.

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

a) Declaración de Cumplimiento

Los presentes estados financieros Al 30 de junio de 2018 y 2017 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 Compendio de Normas del Seguro Social de la Ley N° 16.744.

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 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017.

Estados de resultados por función y Estados de flujos de efectivo: Por los ejercicios comprendidos entre el 1 de enero y el 30 de junio de 2018 y 2017.

c) Nuevos pronunciamientos contables

i) Normas, interpretaciones y enmiendas obligatorias por primera vez para los ejercicios financieros iniciados el 1 de enero de 2018.

Nuevas Normas y enmiendas 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
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
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 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

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 16 δ Arrendamientos δ	Establece el principio para el reconocimiento, medición, presentación y revelación de arrendamientos.	01-01-2019
NIIF 17 δ Contratos de Seguros δ	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 23 δ Posiciones tributarias inciertas δ	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
Enmienda a NIIF 9 δ Instrumentos Financieros δ	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 δ Inversiones en asociadas y negocios conjuntos δ .	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
Enmienda a NIIF 3 δ Combinaciones de negocios δ	Aclara que obtener el control de una empresa que es una operación conjunta, se trata de una combinación de negocios que se logra por etapas. La adquirente debe volver a medir su participación mantenida previamente en la operación conjunta al valor razonable en la fecha de adquisición.	01-01-2019
Enmienda a NIC 12 δ Impuestos a las Ganancias δ	Aclara que las consecuencias del impuesto a la renta de los dividendos sobre instrumentos financieros clasificados como patrimonio deben reconocerse de acuerdo donde se reconocieron las transacciones o eventos pasados que generaron beneficios distribuibles.	01-01-2019
Enmienda a NIC 23 δ Costos por Préstamos δ	Aclara que, si un préstamo específico permanece pendiente después de que el activo calificado esté listo para su uso previsto o venta, se convierte en parte de los préstamos generales.	01-01-2019
Enmienda a NIC 19 δ Beneficios a los empleados δ	Requiere que las entidades, utilicen suposiciones actualizadas para determinar el costo del servicio actual y el interés neto por el resto del período después de una modificación, reducción o liquidación del plan; y reconocer en ganancias o pérdidas como parte del costo del servicio pasado, o una ganancia o pérdida en la liquidación, cualquier reducción en un excedente, incluso si ese excedente no fue previamente reconocido debido a que no superaba el límite superior del activo.	01-01-2019
NIIF 10 δ Estados Financieros Consolidados δ y NIC 28 δ Inversiones en asociadas y negocios conjuntos δ	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 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017, de las empresas filiales incluidas en la consolidación, es la siguiente:

a) Entidades de consolidación directa

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

Rut	Nombre de la entidad	Matriz	Moneda funcional	Porcentaje de participación					
				30/06/2018			31/12/2017		
				Directa	Indirecta	Total	Directa	Indirecta	Total
99.579.260-5	Empresa de Servicios Externos Asociación Chilena de Seguridad S.A.	Achs	Pesos	99,000%	1,000%	100%	99,000%	1,000%	100%
76.198.822-0	Empresa de Servicios Externos Asociación Chilena de Seguridad Transporte S.A.	Achs	Pesos	99,000%	1,000%	100%	99,000%	1,000%	100%
76.481.620-K	Centro Médico HTS S.A.	Achs	Pesos	99,999%	0,001%	100%	99,999%	0,001%	100%
75.005.300-9	Fundación Científica y Tecnológica de la Asociación Chilena de Seguridad	Achs	Pesos	100,000%	0,000%	100%	100,000%	0,000%	100%

La información financiera resumida, Al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017, 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%	11.580.037	1.058.976	12.639.013	7.567.052	185.233	4.886.728	-	12.639.013	13.740.270	(13.241.036)	499.234
76.198.822-0	Empresa de Servicios Externos Asociación Chilena de Seguridad Transporte S.A.	99,000%	1.795.537	152.351	1.947.888	2.632.565	14.308	(698.985)	-	1.947.888	7.917.325	(7.913.742)	3.583
76.481.620-K	Centro Médico HTS S.A.	99,999%	6.745.899	1.908.239	8.654.138	1.672.888	772.401	5.733.281	-	8.178.570	6.849.596	(6.585.782)	263.814
75.005.300-9	Fundación Científica y Tecnológica de la Asociación Chilena de Seguridad	100,000%	558.558	949.680	1.508.238	9.162	3.444	1.495.632	-	1.508.238	204.750	(205.765)	(1.015)
Total			20.680.031	4.069.246	24.749.277	11.881.667	975.386	11.416.656	-	24.273.709	28.711.941	(27.946.325)	765.616

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%	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.	99,00%	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	100,00%	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

b) Entidades de consolidación indirecta

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

Rut	Nombre de la entidad	Matriz	Moneda funcional	Porcentaje de participación	Porcentaje de participación
				31/03/2018	31/12/2017
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 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017, de la empresa filial indirecta incluida en la consolidación, es la siguiente:

Rut	Nombre de la entidad	% de Participación	Activos Corrientes	Activos No Corrientes	Total Activos	Pasivos Corrientes	Pasivos No Corrientes	Total Pasivos	Ingresos Ordinarios	Egresos Ordinarios	Utilidad (pérdida) Neta M\$
			M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
76.421.185-5	Organismo Técnico de Capacitación Asociación Chilena de Seguridad.	99,999%	1.026.101	127.112	1.153.213	200.590	21.316	221.906	785.643	(752.349)	33.294
Total			1.026.101	127.112	1.153.213	200.590	21.316	221.906	785.643	(752.349)	33.294

Rut	Nombre de la entidad	% de Participación	Activos Corrientes	Activos No Corrientes	Total Activos	Pasivos Corrientes	Pasivos No Corrientes	Total Pasivos	Ingresos Ordinarios	Egresos Ordinarios	Utilidad (pérdida) Neta M\$
			M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
76.421.185-5	Organismo Técnico de Capacitación Asociación Chilena de Seguridad.	99,999%	1.022.842	104.165	1.127.007	328.035	5.945	333.980	1.740.747	(1.281.805)	349.952
Total			1.022.842	104.165	1.127.007	328.035	5.945	333.980	1.740.747	(1.281.805)	349.952

c) Conceptos a considerar

i) Entidades controladas (õFilialesö)

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

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

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

ii) Entidades Coligadas

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

iii) Negocios conjuntos

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

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

iv) Interés no controlador

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

2.3 Transacciones en moneda extranjera:

a) Moneda de presentación y moneda funcional:

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

b) Transacciones y saldos:

Diferencia de cambio:

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

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

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

Variación de tipo de cambio por unidades reajustables:

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

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

Paridades:

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

Moneda	Tipo de Moneda	30/06/2018 \$	31/12/2017 \$
Dólar Estadounidense	US\$	651,21	614,75
Unidad de Fomento	UF	27.158,77	26.798,14

c) Entidades en el exterior:

Al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017, 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 Compendio de Normas del Seguro Social de la Ley N° 16.744 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 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017.

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 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017, 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 el Compendio de Normas del Seguro Social de la Ley N° 16.744 emitida por la Superintendencia de Seguridad Social 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 Compendio de Normas del Seguro Social de la Ley N° 16.744 emitida por la Superintendencia de Seguridad Social, 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.

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 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017 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 4,59% nominal anual (4,52% para el año 2017) y con indicadores de mortalidad obtenidos de acuerdo a las tablas RV-2014 de la Comisión para el mercado financiero 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 30 de junio 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 ó Arrendamiento financiero

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

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

b) Cuando la Asociación es el arrendatario ó Arrendamiento operativo

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

c) Cuando la Asociación es el arrendador ó Arrendamiento operativo

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

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

2.20 Contratos de construcción:

La Asociación y sus filiales no tienen contratos de construcción por administración Al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017.

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 expone 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 el Compendio de Normas del Seguro Social de la Ley N° 16.744.

Según lo establecido en el Compendio de Normas del Seguro Social de la Ley N° 16.744 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	
2018	198.342	-	102.372	-	300.714
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
Total	336.672	19.485.938	38.069	-	19.860.679

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 óúltimo de los siniestros en base a una metodología actuarial.

f) Reserva adicional por insuficiencia de pasivos:

Bajo este ítem se presenta el pasivo que se determinará por aquellos siniestros ocurridos y denunciados pero reservados de manera insuficiente, provenientes de prestaciones médicas, indemnizaciones y subsidios. Esta reserva adicional debe determinarse como la mejor estimación del costo óúltimo de los siniestros en base a una metodología actuarial. 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 el Compendio de Normas del Seguro Social de la Ley N° 16.744 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 òDeudores previsionales, netoö y 11070 òDeudores por venta de servicios a terceros, netoö, los cuales por disposición de la Superintendencia de Seguridad Social, según el Compendio de Normas del Seguro Social de la Ley N° 16.744, 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 el Compendio de Normas del Seguro Social de la Ley N° 16.744.

Al 30 de junio de 2018 el patrimonio total del fondo SANNA ascendió a M\$3.053.493, de los cuales M\$3.026.487 corresponden a inversiones de bajo riesgo que se administran de acuerdo a las normas impartidas por la Superintendencia de Seguridad Social. Los M\$27.006 restantes corresponden a cotizaciones declaradas y pendientes de pago a esa fecha.

2.29 Reclasificaciones

La Asociación no ha efectuado reclasificaciones en el estado de situación financiera ni en el estado de resultados por función Al 30 de junio de 2018.

NOTA 3. FUTUROS CAMBIOS CONTABLES

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

Por otra parte, durante el ejercicio 2018 no han ocurrido cambios contables que afecten los estados financieros consolidados respecto al periodo anterior.

NOTA 4. GESTIÓN DE RIESGOS

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

Existe una política de gestión integral de riesgos, aprobada por el Directorio, la cual define los principios que se aplican en la gestión de riesgos de la Asociación. Por su parte el comité de riesgos asesora al Directorio en el cumplimiento de los objetivos institucionales aplicables en materia de gestión de riesgos y control interno. Lo anterior es complementado por la supervisión que ejercen los otros cuatro comités de directores existentes: Auditoría; Gobiernos corporativos, Estrategia y relación con públicos de interés; Inversiones y prevención. Tanto la política de gestión integral de riesgos, las políticas específicas para cada tipo de riesgo, como el funcionamiento del comité de riesgos, y otras temáticas referidas a la administración de riesgos siguen los lineamientos que en esta materia fijó la Superintendencia de Seguridad Social, a través del Título IV del libro VII del Compendio del Seguro Social de Accidentes del Trabajo y Enfermedades Profesionales

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

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 Chilena de Seguridad.

a) Riesgo de mercado

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

i. Riesgo de tipo de cambio

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

ii. Riesgo de cambio de precios de determinados activos

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

iii. Riesgo de tasa de interés de mercado

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

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.

i. Riesgo de crédito en inversiones financieras

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

ii. 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).

iii. 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.

Riesgo de liquidez

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

La Asociación mantiene activos de fácil liquidación en el Fondo Operacional, cuyo objetivo es cubrir las distintas obligaciones de pago de la Asociación. 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 dueños y líderes 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 institución es capaz de absorber el impacto de las pérdidas no esperadas, lo que permite la continuidad de las actividades en escenarios adversos.

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

4. 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 el Título III del libro VIII del Compendio del Seguro Social de Accidentes del Trabajo y Enfermedades Profesionales, de la Superintendencia de Seguridad Social.
- 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

Conceptos	Moneda	30/06/2018 M\$	31/12/2017 M\$
Caja (a)	CLP	182.437	130.438
Bancos (b)	CLP	3.552.619	4.195.045
Depósitos a plazo (c)	CLP	-	800.000
Otro efectivo y equivalentes de efectivo (d)	UF	13.981.142	13.049.546
Total		17.716.198	18.175.029

El detalle del efectivo y efectivo equivalente es el siguiente:

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. Al 30 de junio de 2018 la Asociación no tiene depósitos a plazo con estas características.

Al 31 de diciembre de 2017 la Asociación el detalle es el siguiente:

Tipo de Inversión	Moneda	Capital Moneda origen (miles)	Tasa anual promedio	Días promedio al vencimiento	Capital moneda local M\$	Intereses devengados moneda local M\$	Al 31/12/2017 M\$
DEPÓSITO A PLAZO CORTO PLAZO	CLP	800.000	0,48	7 días	800.000	317	800.000
Total					800.000	317	800.000

d) Otro efectivo y efectivo equivalente

El detalle de otro efectivo y efectivo equivalente al 30 de junio de 2018, es el siguiente:

Institución	Instrumento	Moneda	Fecha inicio	Fecha término	Valor inicial (nominal) M\$	Valor final M\$	Tasa anual %	Valor contable al 30/06/2018 M\$
BBVA ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS	FFMM	CLP	29-06-2018	01-07-2018	1.350.000	1.350.195	5,20%	1.350.195
SANTANDER ASSET MANAGEMENT S.A	FFMM	CLP	12-06-2018	01-07-2018	2.467.000	2.469.995	2,43%	2.469.995
SECURITY ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.	FFMM	CLP	14-06-2018	01-07-2018	3.500.000	3.504.070	2,62%	3.504.070
CORREDORES DE BOLSA SURA S.A.	FFMM	CLP	25-05-2018	01-07-2018	4.000.000	4.012.794	3,20%	4.012.794
SCOTIABANK ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS	FFMM	CLP	11-06-2018	01-07-2018	678.000	679.002	2,80%	679.002
BTG Pactual Renta Chilena	FFMM	CLP	01-06-2018	01-07-2018	92	92	7,09%	92
BTG Pactual Renta Nominal	FFMM	CLP	01-06-2018	01-07-2018	4.227	42.110	5,87%	42.110
SURA Renta Activa Chile	FFMM	CLP	01-06-2018	01-07-2018	752.122	755.236	4,77%	755.236
SURA Renta Bonos Chile	FFMM	CLP	01-06-2018	01-07-2018	264.976	266.373	6,06%	266.373
CORPORATIVO - SERIE V	FFMM	CLP	19-06-2018	01-07-2018	600.000	600.431	2,35%	600.431
CORPORATIVO - SERIE V	FFMM	CLP	01-06-2018	01-07-2018	300.178	300.844	2,81%	300.844
Total					13.916.595	13.981.142		13.981.142

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

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	30-06-2018		31/12/2017	
	Corriente M\$	No Corriente M\$	Corriente M\$	No Corriente M\$
Fondo de Pensiones	50.737.079	119.587.620	41.414.404	121.647.473
Fondo de Contingencia	7.119.112	27.505.970	6.036.825	27.826.897
Fondo de Pensiones Adicional (*)	-	-	-	-
Total	57.856.191	147.093.590	47.451.229	149.474.370

1a) Inversiones financieras del fondo de pensiones

El detalle de las inversiones financieras del fondo de pensiones al 30 de junio de 2018, 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	4,15%	137	129.560	-	-	1.338	130.898	CLP	4,15%	1.161	2.458.675	-	-	25.383	2.484.058
BONO BANCARIO	UF	2,22%	177	17.204.738	238.990	-	195.710	17.639.438	UF	2,22%	1.232	53.578.838	744.260	-	609.483	54.932.581
BONO BOULLET BANCO CENTRAL PESOS	CLP	3,97%	154	72.360	-	-	1.425	73.785	CLP	3,97%	1.346	1.268.405	-	-	24.982	1.293.387
BONO BOULLET UF	UF	1,29%	163	35.575	996	-	2.687	39.258	UF	1,29%	1.587	1.234.375	34.570	-	93.224	1.362.169
BONO EMPRESAS	CLP	4,34%	176	44.865	-	-	950	45.815	CLP	4,34%	807	735.145	-	-	15.561	750.706
BONO EMPRESAS	UF	2,38%	165	9.787.019	128.339	-	113.340	10.028.698	UF	2,38%	1.784	36.977.291	484.891	-	428.228	37.890.410
BONO TESORERIA GENERAL DE LA REPUBLICA EN PESOS	CLP	3,84%	123	467.272	-	-	6.222	473.494	CLP	3,84%	1.228	9.305.425	-	-	123.908	9.429.333
BONO TESORERIA GENERAL DE LA REPUBLICA EN UF	UF	1,00%	102	264.857	3.813	-	1.492	270.162	UF	1,00%	833	10.301.971	148.320	-	58.025	10.508.316
BONO INSTITUCIONES FINANCIERAS	UF	1,75%	184	24.235	338	-	219	24.792	UF	1,75%	1.645	158.365	2.208	-	1.431	162.004
DEPOSITO A CORTO PLAZO < 1 AÑO EN PESOS	CLP	0,24%	58	3.195.091	-	-	49.974	3.245.065	CLP	-	-	-	-	-	-	-
DEPOSITO A CORTO PLAZO < 1 AÑO EN UF	UF	0,79%	127	13.444.274	184.679	-	57.672	13.686.625	UF	-	-	-	-	-	-	-
DEPOSITO A LARGO PLAZO >= 1 AÑO EN UF	UF	0,72%	235	4.783.243	49.836	-	12.749	4.845.828	UF	-	-	-	-	-	-	-
LETRA HIPOTECARIA	UF	4,22%	134	178.468	2.523	-	3.905	184.896	UF	4,22%	1.378	575.146	8.130	-	12.585	595.861
PAGARE REAJUSTABLE BANCO CENTRAL	UF	1,21%	124	47.387	645	-	293	48.325	UF	1,21%	990	175.324	2.386	-	1.085	178.795
Total				49.678.944	610.159	-	447.976	50.737.079				116.768.960	1.424.765	-	1.393.895	119.587.620

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\$
BONOS DE BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	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
BONOS BANCO CENTRAL DE CHILE	CLP	3,97%	152	73.527	-	-	270	73.797	CLP	3,97%	1.500	1.299.704	-	-	4.764	1.304.468
BONOS BANCO CENTRAL DE CHILE	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
BONOS DE EMPRESAS	CLP	4,75%	173	10.773	-	-	519	11.292	CLP	4,75%	1.317	222.043	-	-	10.688	232.731
BONOS DE 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 REPUBLICA DE CHILE	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 REPUBLICA DE CHILE	UF	1,00%	99	298.941	4.578	-	2.364	305.883	UF	0,01	973	11.528.225	176.558	-	91.178	11.795.961
BONOS SUBORDINADOS INSTITUCIONES FINANCIERAS	UF	1,75%	183	24.048	148	-	269	24.465	UF	0,02	1.735	167.644	1.032	-	1.877	170.553
DEPOSITOS A CORTO PLAZO	CLP	0,24%	19	3.653.423	-	-	179.295	3.832.718	-	-	-	-	-	-	-	-
DEPOSITOS A CORTO PLAZO	UF	0,86%	85	15.402.111	150.004	-	83.418	15.635.533	-	-	-	-	-	-	-	-
DEPOSITOS LARGO PLAZO	UF	0,71%	61	3.053	477	-	4.243	7.773	-	-	-	-	-	-	-	-
LETRAS HIPOTECARIAS DE BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	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 DEL 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

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

Al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre del 2017, la Asociación y sus filiales no poseen inversiones vencidas y no pagadas en el fondo de pensiones.

2a) Inversiones financieras del fondo de contingencia

El detalle de las inversiones financieras del fondo de contingencia Al 30 de junio de 2018, 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	4,36%	178	1.247.491	-	-	28.672	1.276.163	CLP	4,36%	587	304.299	-	-	6.994	311.293
BONOS DE BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	UF	1,87%	184	3.822.678	51.803	-	36.203	3.910.684	UF	1,87%	894	13.689.889	185.518	-	129.651	14.005.058
BONOS BANCO CENTRAL DE CHILE	CLP	3,42%	152	54.792	-	-	979	55.771	CLP	3,42%	703	1.201.651	-	-	21.467	1.223.118
BONOS BANCO CENTRAL DE CHILE	UF	0,99%	148	83.055	1.054	-	289	84.398	UF	0,99%	1.236	2.915.728	37.012	-	10.137	2.962.877
BONO EMPRESAS	CLP	4,50%	204	709.846	-	-	16.956	726.802	CLP	4,50%	980	1.363.007	-	-	32.559	1.395.566
BONO EMPRESAS	UF	1,85%	134	838.079	11.278	-	9.936	859.293	UF	1,85%	1.240	6.928.221	93.234	-	82.139	7.103.594
DEPOSITOS A CORTO PLAZO	CLP	0,24%	76	59.664	-	-	2.372	62.036	CLP	-	-	-	-	-	-	-
LETRAS HIPOTECARIAS DE BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	UF	3,77%	130	103.908	1.251	-	(320)	104.839	UF	3,77%	1.493	411.878	4.958	-	(1.269)	415.567
PAGARE DESCONTABLE BANCO CENTRAL	CLP	0,21%	18	14.689	-	-	292	14.981	CLP	-	-	-	-	-	-	-
PAGARE REAJUSTABLE DEL BANCO CENTRAL	UF	1,42%	124	23.652	322	-	171	24.145	UF	1,42%	990	87.082	1.186	-	629	88.897
Total				6.957.854	65.708	-	95.550	7.119.112				26.901.755	321.908	-	282.307	27.505.970

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

Detalle	Activos Corrientes								Activos No Corrientes							
	Moneda	Tasa anual promedio	Días promedio vencimiento	Capital M\$	Reajustes M\$	Variación tipo de cambio M\$	Intereses devengados M\$	Valor contable M\$	Moneda	Tasa anual promedio	Días promedio vencimiento	Capital M\$	Reajustes M\$	Variación tipo de cambio M\$	Intereses devengados M\$	Valor contable M\$
BONOS DE BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	CLP	4,46%	137	78.567	-	-	2.874	81.441	CLP	4,46%	527	1.418.741	-	-	51.891	1.470.632
BONOS DE BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	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
BONOS BANCO CENTRAL DE CHILE	CLP	2,94%	93	87.620	-	-	4.598	92.218	CLP	2,94%	387	2.159.124	-	-	113.313	2.272.437
BONOS BANCO CENTRAL DE CHILE	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
BONOS DE EMPRESAS	CLP	4,56%	145	353.419	-	-	14.889	368.308	CLP	4,56%	1.011	2.038.583	-	-	85.882	2.124.465
BONOS DE 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
DEPOSITOS A CORTO PLAZO	CLP	0,23%	36	1.531.326	-	-	12.882	1.544.208	CLP	-	-	-	-	-	-	-
LETRAS HIPOTECARIAS DE BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	UF	3,65%	117	88.878	1.651	-	4.181	94.710	UF	3,65%	1.420	236.221	4.388	-	11.111	251.720
PAGARE REAJUSTABLE DEL 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

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

Al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017, 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	30/06/2018 M\$	31/12/2017 M\$
Fondo de Libre Disposición	97.649.689	74.268.101
Fondo de Eventualidades	7.625.029	7.412.093
Total	105.274.718	81.680.194

1a) Inversiones financieras del fondo de libre disposición

El detalle de las inversiones financieras del fondo de libre disposición Al 30 de junio de 2018, es el siguiente:

Detalle	Activos Corrientes							
	Moneda	Tasa anual promedio	Días promedio al vencimiento	Capital M\$	Reajustes M\$	Variación tipo de cambio M\$	Intereses devengados M\$	Valor razonable M\$
BONOS DE BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	CLP	7,72%	348	3.327.884	-	-	50.442	3.378.326
BONOS DE BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	UF	2,30%	335	41.731.806	534.559	-	690.021	42.956.386
BONOS BANCO CENTRAL DE CHILE	UF	1,89%	278	11.982.142	147.474	-	178.852	12.308.468
BONOS DE EMPRESAS	UF	3,19%	292	14.670.072	163.593	-	250.597	15.084.262
PAGARE REAJUSTABLE BANCO CENTRAL	UF	0,90%	124	111.181	1.508	-	1.643	114.332
BONO TESORERIA GENERAL REPUBLICA DE CHILE	UF	0,76%	120	5.669.070	96.821	-	137.838	5.903.729
DEPOSITOS A CORTO PLAZO	CLP	0,46%	163	3.118.226	-	-	49.597	3.167.823
LETRA HIPOTECARIA	UF	4,98%	280	1.214.059	12.168	-	10.516	1.236.743
BONOS BANCO CENTRAL DE CHILE	CLP	3,44%	154	1.244.204	-	-	19.953	1.264.157
BONO EMPRESAS	CLP	4,19%	132	2.071.023	-	-	45.911	2.116.934
PAGARE DESCONTABLE BANCO CENTRAL	CLP	0,41%	20	10.076.675	-	-	41.854	10.118.529
Total				95.216.342	956.123	-	1.477.224	97.649.689

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

Detalle	Activos Corrientes							
	Moneda	Tasa anual promedio	Días promedio al vencimiento	Capital M\$	Reajustes M\$	Variación tipo de cambio M\$	Intereses devengados M\$	Valor razonable M\$
BONOS DE BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	CLP	8,12%	334	1.633.447	-	-	74.168	1.707.615
BONOS DE BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	UF	3,34%	317	30.672.313	435.557	-	703.729	31.811.599
BONOS BANCO CENTRAL DE CHILE	UF	2,55%	289	10.599.861	95.280	-	21.717	10.716.858
BONOS DE EMPRESAS	UF	3,86%	287	9.370.471	139.293	-	236.721	9.746.485
BONO TESORERIA GENERAL REPUBLICA DE CHILE	UF	1,17%	118	10.727.923	210.281	-	37.883	10.976.087
DEPOSITOS A CORTO PLAZO	CLP	0,51%	26	3.447.056	-	-	85.013	3.532.069
LETRA HIPOTECARIA	UF	5,36%	281	609.145	9.079	-	17.496	635.720
BONOS BANCO CENTRAL DE CHILE	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	0,21%	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

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

Al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017, 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 30 de junio de 2018, es el siguiente:

Detalle	Activos Corrientes							
	Moneda	Tasa anual promedio	Días promedio al vencimiento	Capital	Reajustes	Variación tipo de cambio	Intereses devengados	Valor razonable
				M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
BONO BANCARIO	UF	1,06%	2	3.210.113	44.024	-	64.555	3.318.692
BONO BOULLET UF	UF	1,20%	1	2.142.474	28.690	-	29.890	2.201.054
BONO EMPRESAS	UF	1,49%	1	443.789	6.201	-	11.198	461.188
BONO TESORERIA GENERAL REPUBLICA DE CHILE EN PESOS	UF	0,78%	1	166.326	4.837	-	9.843	181.006
DEPOSITO A CORTO PLAZO < 1 AÑO EN PESOS	CLP	0,23%	1	589.419	-	-	6.838	596.257
LETRA HIPOTECARIA	UF	2,47%	1	55.297	770	-	989	57.056
PAGARE DESCONTABLE BANCO CENTRAL	CLP	0,20%	1	803.166	-	-	6.610	809.776
Total				7.410.584	84.522	-	129.923	7.625.029

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

Detalle	Activos Corrientes							
	Moneda	Tasa anual promedio	Días promedio al vencimiento	Capital	Reajustes	Variación tipo de cambio	Intereses devengados	Valor razonable
				M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
BONOS DE BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	UF	1,75%	143	3.435.653	59.195	-	94.127	3.588.975
BONOS BANCO CENTRAL DE CHILE	UF	1,20%	151	2.088.433	20.145	-	5.875	2.114.453
BONOS DE EMPRESAS	UF	2,11%	142	469.910	13.856	-	27.317	511.083
BONO TESORERIA GENERAL REPUBLICA DE CHILE	UF	1,21%	113	825.270	19.052	-	4.941	849.263
DEPOSITO A CORTO PLAZO	CLP	0,26%	19	270.673	-	-	9.737	280.410
LETRAS HIPOTECARIAS DE BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	UF	2,74%	141	64.296	1.268	-	2.345	67.909
Total				7.154.235	113.516	-	144.342	7.412.093

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

Al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017, la Asociación no posee inversiones vencidas y no pagadas en el fondo de eventualidades.

NOTA 9. OTROS ACTIVOS FINANCIEROS

Al 30 de junio de 2018 y Al 31 de diciembre de 2017, 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 30 de junio de 2018:

Concepto	Activos financieros a costo amortizado M\$	Activos financieros a valor razonable M\$	Total M\$
Activos financieros que respaldan reservas	204.949.781	7.625.029	212.574.810
Instrumentos financieros derivados	-	-	-
Deudores comerciales y cuentas a cobrar	65.302.778	-	65.302.778
Otros activos financieros (*)	-	97.649.689	97.649.689
Efectivo y efectivo equivalente	-	17.716.198	17.716.198
Total	270.252.559	122.990.916	393.243.475

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	38.077.359	-	38.077.359
Instrumentos financieros derivados	-	-	-
Otros pasivos financieros (**)	1.103.268	-	1.103.268
Total	39.180.627	-	39.180.627

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

(**) Corresponde a Concurrencias por Pensiones e indemnizaciones.

Al 31 de diciembre del 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	62.168.850	-	62.168.850
Otros activos financieros (*)	-	74.268.101	74.268.101
Efectivo y efectivo equivalente	-	18.175.029	18.175.029
Total	259.094.449	99.855.223	358.949.672

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	35.521.643	-	35.521.643
Instrumentos financieros derivados	-	-	-
Otros pasivos financieros	-	-	-
Total	35.521.643	-	35.521.643

(*) 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	30/06/2018 M\$	31/12/2017 M\$
Cotizaciones declaradas y no pagadas:		
Ingresos por Cotización Básica	543.814	533.218
Ingresos Cotización Adicional	949.357	1.194.947
Ingresos por Cotización Extraordinaria	18.128	8.441
Intereses, reajustes y multas	68.328	64.493
Ingresos Devengados por Cotizaciones:		
Ingresos por Cotización Básica	17.045.000	16.997.993
Ingresos Cotización Adicional	10.662.499	10.750.618
Ingresos por Cotización Extraordinaria	-	-
Cotizaciones no declaradas: (*)		
Ingresos por Cotización Básica	-	-
Ingresos Cotización Adicional	-	-
Ingresos por Cotización Extraordinaria	-	-
Intereses, reajustes y multas	-	-
Beneficios por cobrar (Art. 77 Bis, Ley N° 16.744)	1.126.855	582.158
Diferencias por cotizaciones adicionales	-	-
Subsidios por incapacidad laboral a recuperar	-	-
Beneficios indebidamente percibidos	-	-
Fraudes que afecten a fondos propios	-	-
Otros:		
Cheques protestados	910.133	891.586
Costas Asociados	20	758
Subtotal	31.324.134	31.024.212
Menos: Provisión por pérdidas por deterioro	(1.006.853)	(917.174)
Total Neto	30.317.281	30.107.038

(*) Debe haberse emitido resolución de cobranza.

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

Concepto	30/06/2018 M\$				31/12/2017 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	996.353	982.855	2.244.871	4.224.079	1.081.332	1.048.779	2.239.086	4.369.197
Ingresos Cotización Adicional	1.574.274	1.811.952	4.858.923	8.245.149	1.607.571	1.589.125	4.341.151	7.537.847
Ingresos por Cotización Extraordinaria	46.185	54.603	124.716	225.504	60.074	58.266	124.394	242.734
Intereses, reajustes y multas	940.127	1.242.115	3.327.711	5.509.953	997.844	1.077.629	3.156.972	5.232.445
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)(**)	595.816	273.738	11.934.134	12.803.688	237.589	332.889	11.759.332	12.329.810
Diferencias por cotizaciones adicionales	-	-	-	-	-	-	-	-
Subsidios por incapacidad laboral a recuperar	-	-	-	-	-	-	-	-
Beneficios indebidamente percibidos	-	-	-	-	-	-	-	-
Fraudes que afecten a fondos propios	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros:								
Cheques protestados	111.500	264.304	766.509	1.142.313	205.759	178.591	713.441	1.097.791
Costas Asociados	3.661	1.710	377.635	383.006	3.978	868	384.526	389.372
Subtotal	4.267.916	4.631.277	23.634.499	32.533.692	4.194.147	4.286.147	22.718.902	31.199.196
Menos: Provisión por pérdidas por deterioro	(1.569.866)	(2.428.265)	(23.634.499)	(27.632.630)	(2.168.047)	(2.427.185)	(22.718.902)	(27.314.134)
Total Neto	2.698.050	2.203.012	-	4.901.062	2.026.100	1.858.962	-	3.885.062

(*) Debe haberse emitido resolución de cobranza.

(**) Deudas de los Servicios de Salud.

Al 30 de junio de 2018 de los M\$13.930.543.- por concepto de Beneficios por cobrar (M\$12.803.688.- activos no corrientes y M\$1.126.855.- de activo corriente), M\$9.374.410.- corresponden a cuentas por cobrar a los Servicios de Salud expresadas en cartas de cobranza en UF actualizada al 30.06.2018. A esa fecha la deuda total por cobrar a los Servicios de Salud alcanza a M\$27.226.041.-, la diferencia (M\$17.851.631.-), se encuentra registrada en cuentas de orden atendiendo a que su origen corresponde a cartas de cobranza emitidas en pesos. De esta deuda histórica, al 30 de junio de 2018, se encuentran M\$20.650.181.- en proceso de cobranza judicial.

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.

NOTA 12. APORTES LEGALES POR COBRAR, NETO

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

Detalle	30/06/2018 M\$	31/12/2017 M\$
Deudores por concurrencia de pensiones:		
Asociacion Chilena de Seguridad	-	-
Mutual de Seguridad de la C. Ch. C.	489.296	552.618
Instituto de Seguridad del Trabajo	442.863	376.435
Instituto de Seguridad Laboral	754.877	613.607
Deudores por concurrencias de indemnizaciones:		
Asociacion Chilena de Seguridad	-	-
Mutual de Seguridad de la C. Ch. C.	276.699	151.472
Instituto de Seguridad del Trabajo	121.604	215.785
Instituto de Seguridad Laboral	526.464	471.836
Concurrencias administrador delegado (*)	-	-
Codelco	66.151	66.151
C.A.P.	195.599	195.599
Endesa	7.528	7.528
Enami	87.814	87.814
Enacar	12.389	12.389
Cía. Manufactura de papeles y cartones	2.008	2.008
Madeco	2.354	2.354
Soquimich	6.187	5.439
Empresa Nacional del Petróleo	20.623	20.623
Concurrencias por asignar otras mutuales (**)	300.084	497.786
Fondo único de prestaciones familiares	344.385	315.150
Mano de Obra (DL N°889 de 1975)	-	-
Otros:		
Recuperación por muerte	1.529	996
Aporte previsional solidario	-	69.267
Recaudación cotizacion salud pensionado	131.436	-
Subtotal	3.789.890	3.664.857
Menos: Provisión por pérdidas por deterioro	-	-
Total Neto	3.789.890	3.664.857

(*) 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 30/06/2018									
		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	1.838	-	-	-	-	-	-	1.838	-	1.838
70.015.580-3	Instituto de Seguridad del Trabajo	(2.149)	-	-	-	-	-	-	(2.149)	-	(2.149)
61.533.000-0	Instituto de Seguridad Laboral	1.936.977	-	-	-	-	34.122	301.406	2.272.505	-	2.272.505
	Administrador delegado	218	-	-	-	-	-	-	218	-	218
	Deterioro (menos)	(130.442)	-	-	-	-	(4.026)	(15.070)	-	(149.538)	(149.538)
	Subtotal Organismos Administradores	1.806.442	-	-	-	-	30.096	286.336	2.272.412	(149.538)	2.122.874
	Otras Instituciones de Salud Privada	287.580	-	-	-	-	161	9	287.750	-	287.750
	Deterioro (menos)	(14.777)	-	-	-	-	(16)	(9)	-	(14.802)	(14.802)
	Subtotal Otras Instituciones de Salud Privada	272.803	-	-	-	-	145	-	287.750	(14.802)	272.948
	Instituciones Públicas	112.488	-	-	-	-	9.165	4.392	126.045	-	126.045
	Deterioro (menos)	2.565	-	-	-	-	(842)	(192)	-	1.531	1.531
	Subtotal Instituciones Públicas	115.053	-	-	-	-	8.323	4.200	126.045	1.531	127.576
	Otras Empresas	1.463.882	54.697	-	-	-	6.823.414	8.948	8.350.941	-	8.350.941
	Deterioro (menos)	(52.928)	(4.868)	-	-	-	(470.960)	(8.948)	-	(537.704)	(537.704)
	Subtotal Otras Empresas	1.410.954	49.829	-	-	-	6.352.454	-	8.350.941	(537.704)	7.813.237
	Personas Naturales	433.960	270	-	-	-	57.954	3.658	495.842	-	495.842
	Deterioro (menos)	(22.914)	(23)	-	-	-	(4.981)	(452)	-	(28.370)	(28.370)
	Subtotal Personas Naturales	411.046	247	-	-	-	52.973	3.206	495.842	(28.370)	467.472
	Otros:										
	Corporaciones	59	-	-	-	-	1.767	-	1.826	-	1.826
	Deportivos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Fundaciones	11.989	-	-	-	-	2.788	-	14.777	-	14.777
	Bomberos	59	-	-	-	-	286	-	345	-	345
	Casas de estudios e Institutos	5.659	-	-	-	-	1.445	-	7.104	-	7.104
	Deterioro (menos)	(2.315)	-	-	-	-	(2.819)	-	-	(5.134)	(5.134)
	Subtotal otros	15.451	-	-	-	-	3.467	-	24.052	(5.134)	18.918
Total Neto		4.031.749	50.076	-	-	-	6.447.458	293.742	11.557.042	(734.017)	10.823.025

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

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

Rut	Concepto	Al 30/06/2018									
		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	211	-	-	-	-	467	182	860	-	860
70.015.580-3	Instituto de Seguridad del Trabajo	-	-	-	-	-	555	-	555	-	555
61.533.000-0	Instituto de Seguridad Laboral	-	-	-	-	-	3.759	263	4.022	-	4.022
	Administrador delegado	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Deterioro (menos)	(211)	-	-	-	-	(1.393)	(445)	-	(2.049)	(2.049)
	Subtotal Organismos Administradores	-	-	-	-	-	3.388	-	5.437	(2.049)	3.388
	Otras Instituciones de Salud Privada	327.757	1.136	1.202	-	-	29.235	121.591	480.921	-	480.921
	Deterioro (menos)	(218.112)	(1.136)	(1.202)	-	-	(29.188)	(121.591)	-	(371.229)	(371.229)
	Subtotal Otras Instituciones de Salud Privada	109.645	-	-	-	-	47	-	480.921	(371.229)	109.692
	Instituciones Públicas	237.062	188	11.188	552	-	52.276	24.211	325.477	-	325.477
	Deterioro (menos)	(203.397)	(188)	(11.188)	(552)	-	(51.070)	(24.211)	-	(290.606)	(290.606)
	Subtotal Instituciones Públicas	33.665	-	-	-	-	1.206	-	325.477	(290.606)	34.871
	Otras Empresas (*)	4.396.914	56.266	10.651	4.925	43	3.828.763	523.498	8.821.060	-	8.821.060
	Deterioro (menos)	(3.076.093)	(25.405)	(10.651)	(4.925)	(43)	(3.028.077)	(523.498)	-	(6.668.692)	(6.668.692)
	Subtotal Otras Empresas	1.320.821	30.861	-	-	-	800.686	-	8.821.060	(6.668.692)	2.152.368
	Personas Naturales	2.702.447	14.149	5.299	684	95	241.010	11.312	2.974.996	-	2.974.996
	Deterioro	(2.355.202)	(14.072)	(5.299)	(684)	(95)	(217.139)	(11.312)	-	(2.603.803)	(2.603.803)
	Subtotal Personas Naturales	347.245	77	-	-	-	23.871	-	2.974.996	(2.603.803)	371.193
	Otros:										
	Corporaciones	6.330	-	151	487	-	2.067	302	9.337	-	9.337
	Deportivos	1.818	2.407	241	-	-	372	9.220	14.058	-	14.058
	Embajadas	163	-	-	-	-	-	-	163	-	163
	Fundaciones	576	110	-	-	-	1.974	2.144	4.804	-	4.804
	Bomberos	25.428	-	807	-	-	701	41.684	68.620	-	68.620
	Casas de estudios e Institutos	24.909	-	-	-	-	8.816	382	34.107	-	34.107
	Deterioro (menos)	(38.434)	(2.517)	(1.199)	(487)	-	(13.225)	(53.732)	-	(109.594)	(109.594)
	Subtotal otros	20.790	-	-	-	-	705	-	131.089	(109.594)	21.495
	Total Neto	1.832.166	30.938	-	-	-	829.903	-	12.738.980	(10.045.973)	2.693.007

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

NOTA 14. CUENTAS POR COBRAR A ENTIDADES RELACIONADAS

Entidad	Rut	Naturaleza de la relación	Origen de la transacción	Moneda de transacción	Plazo	Activo Corriente		Activo No Corriente	
						30/06/2018 M\$	31/12/2017 M\$	30/06/2018 M\$	31/12/2017 M\$
CORPORACION MEDICA DE ARICA S.A.	96.613.220-5	Coligada	Dividendos	CLP	360 días	3.480	3.480	-	-
LABORATORIOS CLÍNICOS BIONET S.A.	96.951.870-8	Control conjunto	Arriendos	CLP	90 días	-	10.638	-	-
LABORATORIOS CLÍNICOS BIONET S.A.	96.951.870-8	Control conjunto	Servicios de Laboratorio	CLP	90 días	-	4.688	-	-
LABORATORIOS CLÍNICOS BIONET S.A.	96.951.870-8	Control conjunto	Dividendos	CLP	90 días	-	193.650	-	-
ADMINISTRADORA CLINICAS REGIONALES DOS SOCIEDAD ANONIMA	76.093.416-K	Indirecta	Servicios médicos	CLP	360 días	900	900	-	-
CLINICA REGIONAL LA PORTADA DE ANTOFAGASTA SPA	99.537.800-0	Indirecta	Anticipos	CLP	360 días	213.749	249.562	-	-
CLINICA REGIONAL LA PORTADA DE ANTOFAGASTA SPA	99.537.800-0	Indirecta	Documentos por cobrar	CLP	90 días	256	256	-	-
CLINICA REGIONAL LA PORTADA DE ANTOFAGASTA PRESTACIONES AMBULATORIAS SPA	76.751.280-5	Indirecta	Anticipos	CLP	90 días	34.369	69.642	-	-
CLINICA ATACAMA SOCIEDAD POR ACCIONES	76.938.510-K	Indirecta	Anticipos	CLP	90 días	185.513	107.827	-	-
CLINICA REGIONAL LIRCA Y SPA	76.842.600-7	Indirecta	Anticipos	CLP	90 días	211.517	230.463	-	-
INMOBILIARIA E INVERSIONES CLINICAS DEL SUR SPA	76.057.919-K	Indirecta	Documentos por cobrar	CLP	360 días	58.223	68.872	-	-
INMOBILIARIA E INVERSIONES CLINICAS DEL SUR SPA	76.057.919-K	Indirecta	Venta de activos fijos	CLP	360 días	197.765	209.793	-	-
CENTRO DE ESPECIALIDADES MEDICAS DEL SUR SPA	76.010.492-2	Indirecta	Documentos por cobrar	CLP	360 días	52.428	29.965	-	-
HOSPITAL CLINICO DEL SUR SPA	76.057.904-1	Indirecta	Anticipos	CLP	360 días	61.543	-	-	-
HOSPITAL CLINICO DEL SUR SPA	76.057.904-1	Indirecta	Documentos por cobrar	CLP	360 días	277	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	-	-	-	-
CLUB DE DEPORTES Y RECREACIÓN DE LA ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD	71.027.300-6	Asociada	Aportes	CLP	90 días	-	468	-	-
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	-	-	-	-
Total						1.020.020	1.297.612	-	-

NOTA 15. OTRAS CUENTAS POR COBRAR, NETO

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

Concepto	30/06/2018 M\$				31/12/2017 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	62.912	27.021	26.959	116.892	141.160	81.228	216.923	439.311
Anticipo por prestaciones de servicio	-	-	-	-	-	-	-	-
Cuenta corriente del personal	36.649	9.721	171.405	217.775	56.958	79.654	268.780	405.392
Préstamos al personal	393.778	282.837	688.127	1.364.742	53.217	31.350	1.377.371	1.461.938
Garantías por arriendo y otros	231.681	-	-	231.681	48.637	-	-	48.637
Deudores por venta de propiedades, planta y equipo	-	-	-	-	-	-	-	-
Reajustes, multas e intereses	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros								
Vales a rendir	13.234	3.018	31.301	41.517	19.624	2.150	8.375	30.149
Siniestros por recuperar	-	-	-	-	151.299	-	-	151.299
Deudores varios	1.167.390	38.768	249.209	1.455.367	43.386	36.395	304.710	384.491
Deuda venta acciones Serviclínica a CEM La Calera	-	-	115.275	115.275	113.745	-	-	113.745
Deuda venta acciones Servisalud a Interclínica S.A.	-	156.854	-	156.854	-	-	154.771	154.771
Otros Anticipos (no proveedores) Cliente Porción Retenida	27.274	12.658	352.548	392.480	-	-	-	-
Provisión de Atenciones por Facturar	3.270.595	-	-	3.270.595	-	-	-	-
Documentos por Cobrar	302.377	41.517	95.326	439.220	227.086	154.494	281.783	663.363
Cuentas por Cobrar	3.109.367	211.477	178.478	3.499.322	4.598.090	221.863	160.856	4.980.809
Facturas por Cobrar	138.226	72.433	189.789	400.448	2.706.811	164.691	70.125	2.941.627
Subtotal	8.753.483	850.268	2.098.417	11.702.168	8.160.013	771.825	2.843.694	11.775.532
Menos: Provisión por pérdidas por deterioro	(170.774)	-	(30.370)	(201.144)	(117.839)	-	(40.582)	(158.421)
Total Neto	8.582.709	850.268	2.068.047	11.501.024	8.042.174	771.825	2.803.112	11.617.111

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

Concepto	30/06/2018				31/12/2017			
	M\$				M\$			
	más de 1 y hasta 2 años	más de 2 y hasta 3 años	más de 3 años	Total	más de 1 y hasta 2 años	más de 2 y hasta 3 años	más de 3 años	Total
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 Interclínica S.A.	156.854	156.854	156.855	470.563	154.771	154.771	154.772	464.314
Deuda venta acciones Serviclínica a CEM La Calera	115.275	115.275	576.376	806.926	113.745	113.745	682.466	909.956
Subtotal	272.129	272.129	733.231	1.277.489	268.516	268.516	837.238	1.374.270
Menos: Provisión por pérdidas por deterioro	-	-	-	-	-	-	-	-
Total Neto	272.129	272.129	733.231	1.277.489	268.516	268.516	837.238	1.374.270

NOTA 16. INVENTARIOS

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

Concepto	30/06/2018 M\$	31/12/2017 M\$
Materiales clínicos	2.452.735	2.347.709
Productos farmacológicos	845.699	810.171
Materiales varios	1.152.741	1.124.298
Otros	398.007	-
Deterioro	(62.596)	(44.596)
Total	4.786.586	4.237.582

- El monto de las existencias reconocido como gasto Al 30 de junio de 2018 es de M\$10.013.730.- y M\$ 18.370.131.- al 31 de diciembre de 2017.
- Al 30 de junio de 2018 el monto de las rebajas al valor de las existencias que se reconoció como gasto fue M\$18.000. Al 31 de diciembre de 2017 no hubo deterioro de existencias.
- Al 30 de junio de 2018 y al 31 de diciembre del 2017 la Asociación y filiales no presentan importes de reversiones de las rebaja de valor anteriores ya que no han ocurrido circunstancias o eventos que las produzcan.
- Al 30 de junio de 2018 y al 31 de diciembre del 2017 la Asociación y filiales no poseen existencias dadas en garantía del cumplimiento de deudas.

NOTA 17. ACTIVOS Y PASIVOS DE COBERTURA

Al 30 de junio de 2018 y al 31 de diciembre del 2017 la Asociación y sus filiales no poseen instrumentos de cobertura.

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

Al 30 de junio de 2018 y al 31 de diciembre del 2017 la Asociación y sus filiales no poseen activos entregados en garantía.

NOTA 19. GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO

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

Concepto	Activos Corrientes		Activos No Corrientes	
	30/06/2018 M\$	31/12/2017 M\$	30/06/2018 M\$	31/12/2017 M\$
Seguros	84.358	82.347	-	-
-				
Servicios contratados	8.152	-	-	-
-				
Arriendos	-	-	-	-
-				
Garantías en arriendos	-	-	-	-
-				
Otros gastos anticipados	-	-	-	-
-				
Habilitación Policlínico (neto)	59.499	59.402	-	34.624
Mantenimiento y soporte SAP	522.177	286.884	-	-
Gastos anticipados de filiales	21.204	-	-	-
Otras licencias de Software	17.635	23.027	-	-
Total	713.025	451.660	-	34.624

NOTA 20. ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES

Los activos por impuestos corrientes Al 30 de junio de 2018 y al 31 de diciembre del 2017, se detallan a continuación:

Concepto	30/06/2018 M\$	31/12/2017 M\$
Pagos provisionales mensuales	223.426	745.307
Créditos SENCE	512.580	1.023.909
Créditos activo fijo	-	-
Otros	1.306.689	1.122.172
Total	2.042.695	2.891.388

NOTA 21. OTROS ACTIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTES

El detalle de los Otros Activos es el siguiente:

Concepto	Activos Corrientes		Activos No Corrientes	
	30/06/2018 M\$	31/12/2017 M\$	30/06/2018 M\$	31/12/2017 M\$
Anticipo beneficiario Ley N°16.744	81.499	44.154	-	-
Pensiones por recuperar	5.280	5.280	-	-
Aportes previsionales por recuperar	56.115	56.115	-	-
Prestaciones por recuperar	8.296	21.814	-	-
Otros bienes menores	21.890	21.892	-	-
Efectivo con restricción	256.810	60.701	-	-
Ingresos fondo SANNA por enterar	4.386	5.458	-	-
Boletas de garantía	1.218.362	-	-	-
Policlinico Celulosa Arauco	-	-	50.483	76.470
Policlinico Las Condes	-	-	28.329	-
COPELEC (antena repetidora Quillon)	-	-	1.330	187
Total	1.652.638	215.414	80.142	76.657

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

- a) Los activos no corrientes y grupos en desapropiación mantenidos para la venta Al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre del 2017, se detallan a continuación:

Concepto	31/03/2018 M\$	31/12/2017 M\$
Activos no corrientes y grupos en desapropiación mantenidos para la venta	-	-
Ingresos y Gastos de Operaciones Discontinuas	-	-
Ingresos Ordinarios de Operaciones Discontinuas	-	-
Gastos de Operaciones Discontinuas	-	-
Resultado Antes de Impuesto de las Operaciones Discontinuas		
Gasto (Ingreso) por Impuesto a las Utilidades de Operaciones Discontinuas	-	-
Utilidad (Pérdida) por medición del valor razonable menos Costo de Venta o por Desapropiación de Operaciones Discontinuas	-	-
Gasto (Ingreso) por impuesto a las utilidades aplicado a la utilidad o pérdida en la medición de valor razonable menos Costo de Venta o sobre la Desapropiación de Operaciones Discontinuas	-	-
Utilidad (pérdida) por operaciones discontinuas	-	-

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

Al 30 de junio de 2018 y al 31 de diciembre del 2017 la Asociación y sus filiales no poseen operaciones discontinuas.

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

Al 30 de junio de 2018 y al 31 de diciembre del 2017 la Asociación y sus filiales no poseen activos desapropiados o pasivos liquidados según acuerdos firmes de venta.

- d) Otra información requerida

Al 30 de junio de 2018 la Asociación y filiales no poseen activos no corrientes y grupos en desapropiación mantenidos para la venta.

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

a) El movimiento de las participaciones en empresas asociadas Al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre del 2017 es el siguiente:

Movimientos	30/06/2018 M\$	31/12/2017 M\$
Saldo Inicial	26.070.893	24.647.132
Participación en utilidad (pérdida) ordinaria del ejercicio anterior	-	-
Participación en utilidad (pérdida) ordinaria del período actual	673.090	2.119.694
Otro Incremento		
Dividendos	-	(236.835)
Reverso de dividendos provisorios	(129.101)	-
Reservas de Revalorización transitorias patrimonio Red de Clínicas Regionales S.A.		(459.098)
Otros Incrementos (Disminuciones)	-	-
Subtotal movimientos	543.989	1.423.761
Saldo Final	26.614.882	26.070.893

b) Al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017 el detalle de las inversiones en empresas asociadas, así como el resumen de su información es el siguiente:

Rut	Nombre	Saldo inversión al 30/06/2018 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.	23.858.192	50%	32.495.298	81.150.195	113.645.493	23.689.576	38.298.460	47.716.385	3.941.072	113.645.493	30.633.362	(30.102.256)	531.106
96.951.870-8	LABORATORIOS CLÍNICOS BIONET S.A.	2.756.690	50%	5.400.286	1.755.516	7.155.802	1.540.929	22.878	5.591.995	-	7.155.802	7.863.402	(7.048.323)	815.079
Total		26.614.882		37.895.584	82.905.711	120.801.295	25.230.505	38.321.338	53.308.380	3.941.072	120.801.295	38.496.764	(37.150.579)	1.346.185

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%	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%	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

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

a) El movimiento de las otras inversiones contabilizadas por el método de la participación Al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017 es el siguiente:

Movimientos	30/06/2018 M\$	31/12/2017 M\$
Saldo Inicial	2.041.625	1.925.026
Participación en utilidad (pérdida) ordinaria del período anterior	62.154	-
Participación en utilidad (pérdida) ordinaria del período actual	111.149	85.194
Otro Incremento	-	-
Traspaso Inversion Serviclínica Iquique S.A. a disponible para la venta	-	-
Traspaso Inversion Serviclínica Iquique Inmobiliaria S.A. a disponible para la venta	-	-
Provision Dividendos	-	(3.480)
Ajustes de patrimonio de otras inversiones	(210.231)	34.885
Subtotal movimientos	(36.928)	116.599
Saldo Final	2.004.697	2.041.625

- b) Al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017 el detalle de las inversiones en empresas asociadas, así como el resumen de su información es el siguiente:

Rut	Nombre	Saldo inversión al 30/06/2018 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.	1.555.781	25,09%	4.123.024	6.868.867	10.991.891	2.783.974	1.920.436	6.153.925	133.556	10.991.891	4.941.125	(4.771.618)	169.507
96.875.560-9	CLINICA EL LOA S.A.	448.916	16,60%	2.670.679	7.432.502	10.103.181	4.140.420	3.234.985	2.704.313	23.463	10.103.181	3.664.706	(3.251.333)	413.373
Total		2.004.697		6.793.703	14.301.369	21.095.072	6.924.394	5.155.421	8.858.238	157.019	21.095.072	8.605.831	(8.022.951)	582.880

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

NOTA 25. ACTIVOS INTANGIBLES, NETO

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

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

a) La composición de los activos intangibles Al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017 es la siguiente:

Concepto	30-06-2018			31-12-2017		
	Activo intangible bruto M\$	Amortización acumulada M\$	Activo intangible neto M\$	Activo intangible bruto M\$	Amortización acumulada M\$	Activo intangible neto M\$
Costo de desarrollo	-	-	-	-	-	-
Patentes, marcas registradas y otros derechos	-	-	-	-	-	-
Programas informáticos	47.498.004	(20.875.847)	26.622.157	43.784.627	(17.535.848)	26.248.779
Otros activos intangibles no identificados	540.733	-	540.733	540.733	-	540.733
Totales	48.038.737	(20.875.847)	27.162.890	44.325.360	(17.535.848)	26.789.512

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

Detalle	Al 30/06/2018			
	Costo de desarrollo	Patentes, marcas registradas y otros derechos	Programas informáticos	Otros activos intangibles no identificables
	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo inicial neto	-	-	26.248.779	540.733
Adiciones	-	-	3.713.554	-
Adquisiciones mediante combinaciones de negocios	-	-	-	-
Desapropiaciones	-	-	-	-
Transferencias a (desde) activos no corrientes y grupos en desapropiación mantenidos para la venta	-	-	-	-
Transferencias a (desde) propiedades de inversión	-	-	-	-
Desapropiaciones mediante enajenación de negocios	-	-	-	-
Retiros	-	-	-	-
Amortización retiros	-	-	-	-
Gastos por Amortización	-	-	(3.340.176)	-
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	-	-	26.622.157	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 30/06/2018	-	-	26.622.157	540.733

Detalle	Al 31/12/2017			
	Costo de desarrollo	Patentes, marcas registradas y otros derechos	Programas informáticos	Otros activos intangibles no identificables
	M\$	M\$	M\$	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	-	-	-	-
Reversiones de deterioro de valor reconocidas en	-	-	-	-
Total	-	-	26.248.779	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	-	-	-	-
Total de cambios	-	-	-	-
Saldo al 31/12/2017	-	-	26.248.779	540.733

NOTA 26. PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO, NETO

- a) La composición Al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017 de las partidas que integran este rubro y su correspondiente depreciación acumulada es la siguiente:

Concepto	30-06-2018				31-12-2017			
	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	41.862.623	-	-	41.862.623
Construcción, Obras de infraestructura e instalación	151.409.898	(1.343.904)	(47.369.216)	104.040.682	151.046.473	(2.644.502)	(46.026.443)	105.020.030
Construcción en curso	12.790.624	(573)	(573)	12.790.051	9.583.402	-	-	9.583.402
Instrumental y equipos médicos	24.019.312	(702.817)	(17.763.548)	6.255.764	23.618.841	(1.506.257)	(17.147.335)	6.471.506
Equipos muebles y útiles	27.951.210	(980.395)	(19.665.390)	8.285.820	27.501.716	(1.973.894)	(18.718.260)	8.783.456
Vehículos y otros medios de transporte	2.820.291	(71.042)	(2.594.443)	225.848	2.884.177	(206.881)	(2.587.287)	296.890
Mejoras de bienes arrendados	-	-	-	-	-	-	-	-
Activos en leasing	344.604	(1.805)	(338.112)	6.492	344.604	(3.839)	(336.307)	8.297
Otras propiedades, planta y equipo	4.974	(299)	(3.627)	1.347	4.966	(598)	(3.328)	1.638
Totales	261.203.536	(3.100.835)	(87.734.909)	173.468.627	256.846.802	(6.335.971)	(84.818.960)	172.027.842

b) El detalle y los movimientos de las distintas categorías del activo fijo Al 30 de junio de 2018 es el siguiente:

Concepto	Terrenos	Construcción, Obras de infraestructura e instalación	Construcción en curso	Instrumental y equipos médicos	Equipos muebles y útiles, neto	Vehículos y otros medios de transporte	Mejoras de bienes arrendados	Activos en leasing	Otros	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo inicial 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
Adiciones	-	364.562	3.295.582	495.224	544.022	-	-	-	-	4.699.390
Adquisiciones mediante combinaciones de negocios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Desapropiaciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferencias a (desde) activos no corrientes o grupos en desapropiación mantenidos para la venta	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferencias a (desde) propiedades de inversión	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Desapropiaciones mediante enajenación de negocios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Retiros	-	(1.293)	-	(87.592)	(35.529)	(38.210)	-	-	-	(162.624)
Depreciación retiros	-	1.130	-	86.606	33.268	38.210	-	-	-	159.214
Gastos por Depreciación	-	(1.343.904)	(573)	(702.817)	(980.395)	(71.042)	-	(1.805)	(299)	(3.100.835)
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	104.040.525	12.878.411	6.262.927	8.344.822	225.848	-	6.492	1.339	173.622.987
Incremento (disminución) por revaluación reconocido en el estado de resultados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pérdida por deterioro reconocida en el estado de resultados	-	157	-	(7.163)	(59.002)	-	-	-	8	(66.000)
Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el estado de resultados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Incrementos (disminución) en el cambio de moneda extranjera	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros incrementos (disminución)	-	-	(88.360)	-	-	-	-	-	-	(88.360)
Saldo Final al 30/06/2018, Neto	41.862.623	104.040.682	12.790.051	6.255.764	8.285.820	225.848	-	6.492	1.347	173.468.627

El detalle y los movimientos de las distintas categorías del activo fijo al 31 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, neto	Vehículos y otros medios de transporte	Mejoras de bienes arrendados	Activos en leasing	Otros	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

NOTA 27. PROPIEDADES DE INVERSIÓN

Concepto	30/06/2018 M\$	31/12/2017 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 30 de junio de 2018 y Al 31 de diciembre de 2017, la Asociación y filiales no poseen pasivos financieros.
- b) Al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017, la Asociación y filiales no tienen préstamos bancarios.
- c) Al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017 la Asociación y filiales no tienen arrendamientos financieros.
- d) Al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017, la Asociación y filiales no tienen otras obligaciones financieras.

NOTA 29. PRESTACIONES POR PAGAR

El detalle de las prestaciones por pagar es el siguiente:

Detalle	Corrientes	
	30/06/2018 M\$	31/12/2017 M\$
Indemnizaciones por pagar	-	-
Subsidios por pagar	5.722.060	4.355.462
Pensiones por pagar	1.734.198	1.352.020
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.	73.862	355.277
Instituto de Seguridad del Trabajo	182.770	129.289
Instituto de Seguridad Laboral	516.531	459.094
Concurrencia por indemnizaciones:		
Asociacion Chilena de Seguridad	-	-
Mutual de Seguridad de la C. Ch. C.	-	313.482
Instituto de Seguridad del Trabajo	43.588	33.431
Instituto de Seguridad Laboral	286.517	242.843
Administrador delegado	-	-
Montos adeudados al empleador en virtud de convenios	-	-
Otros	-	-
Total	8.559.526	7.240.898

NOTA 30. ACREEDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR

El detalle de los acreedores comerciales y otras cuentas por pagar Al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017, es el siguiente:

Detalle	Corriente al 30/06/2018			No Corriente al 30/06/2018			
	Vencimiento M\$			Vencimiento M\$			
	Hasta 90 días	más de 90 días y hasta 1 año	Total	más de 1 y hasta 3 años	más de 3 y hasta 5 años	más de 5 años	Total
Proveedores	2.131.822	-	2.131.822	-	-	-	-
Intereses devengados	-	-	-	-	-	-	-
Documentos por pagar	-	-	-	-	-	-	-
Cotizaciones enteradas erróneamente	1.065.879	-	1.065.879	-	-	-	-
Otras cuentas por pagar							
Facturas por recibir	9.323.703	-	9.323.703	-	-	-	-
Cuentas por pagar al personal	31.217	-	31.217	-	-	-	-
Cotizaciones pagadas en exceso	4.000.294	-	4.000.294	-	-	-	-
Garantías para Clientes	1.215.012	-	1.215.012	-	-	-	-
Acreedores devengados	20.302.494	-	20.302.494	-	-	-	-
Acreedores de cheques caducados	262	118	380	3.262	3.296	-	6.558
Total	38.070.683	118	38.070.801	3.262	3.296	-	6.558

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	-	-	-	-
Cuentas por pagar personal	22.313	17.461	39.774	-	-	-	-
Cotizaciones pagadas en exceso	279.146	3.695.298	3.974.444	-	-	-	-
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	2.769	3.296	-	6.065
Total	24.863.784	9.118.378	33.982.162	2.769	3.296	-	6.065

NOTA 31. CUENTAS POR PAGAR A ENTIDADES RELACIONADAS

Entidad	Rut	Naturaleza de la relación	Origen de la transacción	Moneda de transacción	Plazo	Pasivo Corriente		Pasivo No Corriente	
						30/06/2018 M\$	31/12/2017 M\$	30/06/2018 M\$	31/12/2017 M\$
LABORATORIOS CLÍNICOS BIONET S.A.	96.951.870-8	Control conjunto	Documentos por pagar	CLP	90 días	15.553	365.571	-	-
LABORATORIOS CLÍNICOS BIONET S.A.	96.951.870-8	Control conjunto	Provision Exámenes	CLP	90 días	457.819	-	-	-
CLINICA EL LOA S.A.	96802800-6	Colgada	Devolucion cotizaciones en exceso	CLP	90 días	22	7.179	-	-
CLINICA EL LOA S.A.	96802800-6	Colgada	Documentos por pagar	CLP	90 días	1.611	-	-	-
SERVICIOS AMBULATORIOS EL LOA SPA	76270902-3	Colgada	Devolucion cotizaciones en exceso	CLP	90 días	17	-	-	-
FONDO DE SALUD NACIONAL DE LOS TRABAJADORES DE LA ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD	65.008.614-7	Asociada	Aportes	CLP	90 días	107.597	107.852	-	-
FONDO ASISTENCIAL DE JEFATURA DE LA ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD	71.651.800-0	Asociada	Aportes	CLP	90 días	6.434	7.044	-	-
FONDO DE INDEMNIZACIÓN POR AÑOS DE SERVICIOS DE JEFATURAS DE LA ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD	71.652.100-1	Asociada	Aportes	CLP	90 días	878	1.236	-	-
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	468.508	71.826	-	-
CLUB DE DEPORTES Y RECREACIÓN DE LA ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD	71.027.300-6	Asociada	Aportes	CLP	90 días	18.017	11.824	-	-
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	194	-	-
CLINICA REGIONAL LA PORTADA DE ANTOFAGASTA SPA	99.537.800-0	Indirecta	Documentos por pagar	CLP	90 días	8.624	-	-	-
PRESTACIONES AMBULATORIAS S.P.A.	76.751.280-5	Indirecta	Devolucion cotizaciones en exceso	CLP	90 días	2.372	2.372	-	-
PRESTACIONES AMBULATORIAS S.P.A.	76.751.280-5	Indirecta	Documentos por pagar	CLP	90 días	3.279	-	-	-
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	2.718	4.210	-	-
CLINICA PUERTO MONTT SPA	76.444.740-9	Indirecta	Devolucion cotizaciones en exceso	CLP	90 días	27	2.626	-	-
CENTRO MEDICO PUERTO MONTT SPA	76.073.658-9	Indirecta	Devolucion cotizaciones en exceso	CLP	90 días	14	2.522	-	-
CLINICA LOS ANDES S.A.	96.662.020-K	Indirecta	Documentos por pagar	CLP	90 días	2.367	-	-	-
SOCIEDAD RADIOLOGICA LOS ANDES S A	96.789.430-3	Indirecta	Documentos por pagar	CLP	90 días	6.953	440	-	-
RESONANCIA MAGNETICA LOS ANDES SA	76.825.510-5	Indirecta	Devolucion cotizaciones en exceso	CLP	90 días	70	70	-	-
RESONANCIA MAGNETICA LOS ANDES SA	76.825.510-5	Indirecta	Documentos por pagar	CLP	90 días	966	-	-	-
LABORATORIO CLINICO CORDILLERA S.A	78.591.390-6	Indirecta	Documentos por pagar	CLP	90 días	783	5.266	-	-
CENTRO DE ESPECIALIDADES MEDICAS DEL SUR SPA	76.010.492-2	Indirecta	Servicios médicos	CLP	90 días	115	839	-	-
Total						1.104.938	670.602	-	-

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

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

Reservas	30-06-2018										
	Reserva de inicio	Altas	Bajas	Reajuste D.L. N° 2448	Disminución Reserva	Revalúo de Permanencia	Variación por cambio de tasa y TM	Reconocimiento de Pensiones de Viudez < 45 años	Reconocimiento de pensiones de orfandad > 18 años y < 24 años	Otros	Reserva de Cierre
(1) Capitales representativos de pensiones vigentes (*)											
Invalidez parcial (40% Ó Incapacidad < 70%)	55.231.733	1.777.738	(586.449)	762.528	(1.158.434)	-	384.991	-	-	-	56.412.107
Invalidez total (% Incapacidad × 70%)	42.771.847	1.960.600	(4.892.677)	577.262	(1.345.898)	-	177.059	-	-	-	39.248.193
Gran invalidez	10.926.451	352.290	(321.942)	158.408	(389.327)	-	69.437	-	-	-	10.795.317
Viudez y madres de hijos de filiación no matrimonial	124.712.166	1.540.345	(1.060.312)	1.843.646	(1.697.270)	-	866.844	198.342	-	-	126.403.761
Orfandad, ascendentes y descendentes	6.296.217	460.234	(87.151)	95.832	(875.290)	-	43.394	-	102.372	-	6.035.608
(2) Capitales representativos de pensiones en trámite:											
Invalidez parcial (40% Ó Incapacidad < 70%)	3.628.851	4.254.200	(1.418.234)	-	-	-	26.153	-	-	-	6.490.970
Invalidez total (% Incapacidad × 70%)	3.894.682	6.172.352	(2.873.658)	-	-	-	27.142	-	-	-	7.220.518
Gran invalidez	1.141.519	3.480.436	(732.561)	-	-	-	8.341	-	-	-	3.897.735
Viudez y madres de hijos de filiación no matrimonial	2.833.977	4.302.051	(3.048.716)	-	-	-	20.205	-	-	-	4.107.517
Orfandad, ascendentes y descendentes	304.387	904.247	(516.900)	-	-	-	2.178	-	-	-	693.912
(3) TOTAL CAPITALES REPRESENTATIVOS DE PENSIONES (1 + 2)	251.741.830	25.204.493	(15.538.600)	3.437.676	(5.466.219)		1.625.744	198.342	102.372		261.305.638
(4) Reserva por prestaciones médicas por otorgar	5.799.735	-	77.586	-	-	-	-	-	-	-	5.877.321
(5) Reserva por subsidios por pagar	3.958.939	-	(1.894.665)	-	-	-	-	-	-	-	2.064.274
(6) Reserva por indemnizaciones por pagar (15% Ó Incapacidad < 40%)	2.052.069	762.632	-	-	-	-	-	-	-	-	2.814.701
(7) Reserva por siniestros ocurridos y no reportados y por siniestros reportados pero no lo suficientemente reportados (IBNR)	311.173	47.626	(23.441)	-	-	-	-	-	-	-	335.358
(8) TOTAL OTRAS RESERVAS (4 + 5 + 6 + 7)	12.121.916	810.258	(1.840.520)								11.091.654
(9) SUBTOTAL DE RESERVAS NORMATIVAS (3+8)	263.863.746	26.014.751	(17.379.120)	3.437.676	(5.466.219)		1.625.744	198.342	102.372		272.397.292
(10) RESERVAS DE GESTIÓN											
(11) RESERVA ADICIONAL POR INSUFICIENCIA DE PASIVOS (MAX(10 ó 9);0)											
(12) TOTAL - RESERVAS TÉCNICAS (9 + 11)	263.863.746	26.014.751	(17.379.120)	3.437.676	(5.466.219)		1.625.744	198.342	102.372		272.397.292

(*) Incluyen las concurrencias por pagar.

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% Ó% Incapacidad < 70%)	47.649.318	5.245.476	(423.887)	1.005.406	(2.168.812)	-	3.924.232	-	-	-	55.231.733
Invalidez total (% Incapacidad x 70%)	35.952.868	7.735.595	(2.384.479)	789.961	(2.712.439)	-	3.390.341	-	-	-	42.771.847
Gran invalidez	9.269.993	1.358.334	(227.982)	216.137	(541.676)	-	851.645	-	-	-	10.926.451
Viudez y madres de hijos de filiación no matrimonial	99.819.432	4.529.584	(2.034.730)	1.944.147	(3.177.617)	-	22.827.626	803.724	-	-	124.712.166
Orfandad, ascendentes y descendentes	5.822.249	1.136.569	(60.340)	128.542	(1.638.711)	-	452.410	-	455.498	-	6.296.217
(2) Capitales representativos de pensiones en trámite:											
Invalidez parcial (40% Ó% Incapacidad < 70%)	2.185.874	5.204.324	(3.905.504)	-	-	-	144.157	-	-	-	3.628.851
Invalidez total (% Incapacidad x 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 descendentes	1.152.186	1.114.496	(1.984.051)	-	-	-	21.756	-	-	-	304.387
(3) TOTAL CAPITALES REPRESENTATIVOS DE PENSIONES (1 + 2)	207.945.280	45.895.493	(29.525.389)	4.084.193	(10.239.255)		32.322.286	803.724	455.498		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% Ó% 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	48.746.422	(29.921.710)	4.084.193	(10.239.255)		32.322.286	803.724	455.498		263.863.745
(10) RESERVAS DE GESTIÓN											
(11) RESERVA ADICIONAL POR INSUFICIENCIA DE PASIVOS (MAX(10 ó 9):0)											
(12) TOTAL - RESERVAS TÉCNICAS (9 + 11)	217.612.587	48.746.422	(29.921.710)	4.084.193	(10.239.255)		32.322.286	803.724	455.498		263.863.745

(*) Incluyen las concurrencias por pagar.

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

Concepto	30-06-2018						31/12/2017					
	Invalidez Parcial	Invalidez Total	Gran Invalidez	Viudez y madres de HNFNM	Orfandad ascend. y descend.	Total	Invalidez Parcial	Invalidez Total	Gran Invalidez	Viudez y madres de HNFNM	Orfandad ascend. y descend.	Total
(1) Total Capitales Representativos Iniciales	58.860.584	46.666.529	12.067.970	127.546.143	6.600.604	251.741.830	49.835.192	40.314.550	9.656.243	101.164.860	6.974.435	207.945.280
(2) Total Capitales Representativos Constituidos durante el periodo	6.031.938	8.132.952	3.832.726	5.842.396	1.364.481	25.204.493	10.449.800	16.957.398	4.409.397	11.827.833	2.251.065	45.895.493
(3) Variación por cambio de factor al aumentar edad del beneficiario	(1.158.434)	(1.345.898)	(389.327)	(1.697.270)	(875.290)	(5.466.219)	(2.168.812)	(2.712.439)	(541.676)	(3.177.617)	(1.638.711)	(10.239.255)
(4) Variación por reconfiguración del grupo familiar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(5) Variación por reajuste de pensiones según D.L. N°2.448, de 1979.	762.528	577.262	158.408	1.843.646	95.832	3.437.676	1.005.406	789.961	216.137	1.944.147	128.542	4.084.193
(6) Variación por cambio de factor al modificarse la tasa de descuento	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(7) Variación por cambio de factor al modificarse hipótesis de mortalidad	411.144	204.201	77.778	887.049	45.572	1.625.744	-	-	-	-	-	-
(8) Otras variaciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Inactivaciones, bajas a cero y cambios en porcentaje de incapacidad	(2.004.683)	(7.766.335)	(1.054.503)	(3.910.686)	(501.679)	(15.237.886)	(4.329.391)	(12.394.710)	(2.593.002)	(7.360.171)	(1.588.893)	(28.266.167)
(9) Subtotal - Movimientos (2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 7 + 8)	4.042.493	(197.818)	2.625.082	2.965.135	128.916	9.563.808	4.957.003	2.640.210	1.490.856	3.234.192	(847.997)	11.474.264
(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	-	-	-	-	-	-	4.678.650	4.268.537	1.059.002	26.619.169	545.291	37.170.649
(12) Variación por cambio de factor al modificarse hipótesis de mortalidad	-	-	-	-	-	-	(610.261)	(556.768)	(138.131)	(3.472.078)	(71.125)	(4.848.363)
(13) Otras variaciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Provisión por cambio esperado al DS 285 (*)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(14) Subtotal Movimientos con efecto en patrimonio (10+11+12+13)	-	-	-	-	-	-	4.068.389	3.711.769	920.871	23.147.091	474.166	32.322.286
(10) Reserva de Cierre (1 + 9 + 14)	62.903.077	46.468.711	14.693.052	130.511.278	6.729.520	261.305.638	58.860.584	46.666.529	12.067.970	127.546.143	6.600.604	251.741.830

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

En miles de pesos

Año de Ocurrencia	Concepto	Desfase entre período de ocurrencia del siniestro y la valuación							
		Año de Ocurrencia		1 año después	2 años después	3 años después	4 años después	5 años después	Más de 5 años después
		Reserva de Inicio	Reserva de cierre y Pagos						
Años Anteriores	Reserva por prestaciones médicas	7.463.772	-	59.473	8.073	3.738	-	-	-
	Pagos	-	7.463.772	7.404.298	7.455.699	7.460.033	7.463.772	7.463.772	7.463.772
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	3.942.615	3.942.615
2014	Reserva por prestaciones médicas	4.094.721	-	32.628	4.429	2.051	-	-	-
	Pagos	-	4.094.721	4.062.093	4.090.293	4.092.670	4.094.721	-	-
2015	Reserva por prestaciones médicas	4.009.080	1.004	31.945	4.336	1.004	-	-	-
	Pagos	-	4.008.076	3.977.134	4.004.743	4.008.076	-	-	-
2016	Reserva por prestaciones médicas	4.461.281	2.413	35.549	2.413	-	-	-	-
	Pagos	-	4.458.868	4.425.732	4.458.868	-	-	-	-
2017	Reserva por prestaciones médicas	5.757.799	22.940	22.940	-	-	-	-	-
	Pagos	-	5.734.859	5.734.859	-	-	-	-	-
2018	Reserva por prestaciones médicas	5.850.964	5.850.964	-	-	-	-	-	-
	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	-	-	63.917	61.610	37.208	48.214	41.676	41.678
	Pagos	-	-	(4.738.543)	(1.354.254)	(1.087.537)	(922.616)	(832.045)	(437.323)
2013	Reserva por subsidios	-	1.666.972	54.347	22.992	15.431	15.471	12.530	
	Pagos	-	(28.138.474)	(7.934.462)	(1.999.072)	(411.459)	(252.429)	(96.977)	
2014	Reserva por subsidios	1.666.972	1.814.461	187.688	26.561	4.244	14.144		
	Pagos	-	(27.646.625)	(10.434.126)	(2.323.721)	(328.036)	(138.765)		
2015	Reserva por subsidios	1.814.461	1.672.519	222.438	25.352	3.880			
	Pagos	-	(30.701.350)	(11.440.746)	(1.820.934)	(196.976)			
2016	Reserva por subsidios	1.672.519	2.249.243	100.376	23.177				
	Pagos	-	(32.319.491)	(9.857.491)	(948.052)				
2017	Reserva por subsidios	2.249.243	3.754.201	91.765					
	Pagos	-	(33.543.546)	(6.212.996)					
2018	Reserva por subsidios	3.754.201	1.877.100						
	Pagos	-	(14.821.639)						

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

En miles de pesos

Año de Ocurrencia	Concepto	Desfase entre período de ocurrencia del siniestro y la valuación							
		Año de Ocurrencia		1 año después	2 años después	3 años después	4 años después	5 años después	Más de 5 años después
		Reserva de Inicio	Reserva de cierre y Pagos						
Años Anteriores	Reserva por indemnizaciones	-	-	76.101	229.807	362.299	293.062	470.235	268.045
	Pagos	-	-	(1.256.789)	(1.013.102)	(764.598)	(1.020.763)	(237.796)	(45.290)
2013	Reserva por indemnizaciones	-	1.103.759	444.535	228.805	174.617	121.391	99.844	
	Pagos	-	(87.003)	(1.037.477)	(384.820)	(339.207)	(228.607)	(23.383)	
2014	Reserva por indemnizaciones	1.103.759	848.708	513.761	370.377	180.356	179.947		
	Pagos	-	(328.662)	(451.941)	(1.132.828)	(573.150)	(24.342)		
2015	Reserva por indemnizaciones	848.708	320.660	764.603	544.222	267.355			
	Pagos	-	(477.713)	(784.816)	(1.147.752)	(174.898)			
2016	Reserva por indemnizaciones	320.660	638.123	726.613	806.741				
	Pagos	-	(101.181)	(1.335.394)	(304.137)				
2017	Reserva por indemnizaciones	638.123	231.312	1.077.113					
	Pagos	-	(465.722)	(399.501)					
2018	Reserva por indemnizaciones	231.312	115.656						
	Pagos	-	(338.769)						

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

En miles de pesos

Año de Ocurrencia	Concepto	Desfase entre período de ocurrencia del siniestro y la valuación						
		Año de Ocurrencia	1 año después	2 años después	3 años después	4 años después	5 años después	Más de 5 años después
Años Anteriores	Reserva de Pensiones	145.415.932	42.208.139	39.940.897	41.937.370	40.337.481	39.070.940	41.704.301
	Pagos	(19.014.763)	(5.688.877)	(6.141.289)	(5.898.940)	(5.671.454)	(5.173.832)	(1.178.663)
2013	Reserva de Pensiones	1.539.872	2.842.924	2.770.847	2.835.327	3.299.784	4.102.858	
	Pagos	(107.101)	(156.407)	(354.984)	(472.228)	(489.627)	(115.198)	
2014	Reserva de Pensiones	1.808.341	3.233.633	3.778.734	3.966.329	3.560.372		
	Pagos	(143.200)	(382.839)	(448.431)	(622.798)	(108.363)		
2015	Reserva de Pensiones	1.018.431	2.853.954	3.496.326	4.279.555			
	Pagos	(160.972)	(366.111)	(643.766)	(147.870)			
2016	Reserva de Pensiones	1.764.267	4.531.355	3.772.435				
	Pagos	(107.072)	(477.167)	(900.528)				
2017	Reserva de Pensiones	1.112.315	4.889.202					
	Pagos	(206.019)	(974.766)					
2018	Reserva de Pensiones	594.354						
	Pagos	(506.703)						

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	85.532.399	26.034.478	25.439.781	25.479.425	25.129.921	24.233.906	25.924.382
	Pagos	(9.170.267)	(2.707.101)	(2.638.888)	(3.296.192)	(2.720.668)	(2.983.900)	(644.960)
2013	Reserva de Pensiones	2.586.504	3.384.240	5.204.664	3.172.295	2.898.858	3.297.421	
	Pagos	(104.512)	(26.136)	(365.630)	(270.496)	(501.041)	(71.337)	
2014	Reserva de Pensiones	3.250.476	4.909.068	5.776.509	3.781.587	3.151.114		
	Pagos	(18.964)	(281.777)	(455.964)	(477.603)	(110.889)		
2015	Reserva de Pensiones	3.306.210	4.805.870	3.877.702	4.110.657			
	Pagos	(97.320)	(656.607)	(542.465)	(113.396)			
2016	Reserva de Pensiones	2.604.462	4.144.373	4.215.136				
	Pagos	(254.913)	(432.482)	(758.824)				
2017	Reserva de Pensiones	5.081.496	4.505.012					
	Pagos	(331.328)	(883.483)					
2018	Reserva de Pensiones	1.264.989						
	Pagos	(814.900)						

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	27.534.653	7.731.157	7.343.839	7.669.954	7.476.395	7.432.784	10.216.065
	Pagos	(2.627.535)	(741.255)	(1.072.297)	(852.619)	(890.205)	(853.646)	(196.495)
2013	Reserva de Pensiones	462.458	1.145.759	1.143.074	1.182.304	1.305.312	551.883	
	Pagos	(2.351)	(13.843)	(84.514)	(100.318)	(95.132)	(9.855)	
2014	Reserva de Pensiones	284.742	313.135	364.186	286.888	1.700.578		
	Pagos	(26.904)	(17.167)	(34.746)	(68.565)	(21.054)		
2015	Reserva de Pensiones	171.046	574.053	706.641	373.761			
	Pagos	(13.831)	(69.830)	(98.036)	(16.279)			
2016	Reserva de Pensiones	238.319	473.103	920.621				
	Pagos	(12.475)	(76.491)	(137.137)				
2017	Reserva de Pensiones	1.030.874	616.365					
	Pagos	(50.079)	(156.257)					
2018	Reserva de Pensiones	313.779						
	Pagos	(123.169)						

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

En miles de pesos

Año de Ocurrencia	Concepto	Desfase entre período de ocurrencia del siniestro y la valuación						
		Año de Ocurrencia	1 año después	2 años después	3 años después	4 años después	5 años después	Más de 5 años después
Años Anteriores	Reserva de Pensiones	180.597.285	54.446.461	52.066.213	71.995.655	74.948.956	76.744.311	111.472.665
	Pagos	(19.948.869)	(5.911.301)	(5.381.054)	(5.251.808)	(5.268.887)	(5.767.001)	(1.457.876)
2013	Reserva de Pensiones	2.671.438	2.463.847	2.801.461	2.833.989	4.098.679	3.609.977	
	Pagos	(98.203)	(211.060)	(244.125)	(251.931)	(234.402)	(51.934)	
2014	Reserva de Pensiones	13.231.987	1.736.146	1.935.783	2.770.516	4.234.656		
	Pagos	(57.963)	(297.611)	(215.758)	(197.705)	(51.877)		
2015	Reserva de Pensiones	14.386.239	2.238.613	3.381.724	2.862.430			
	Pagos	140.221	(263.245)	(205.796)	(46.941)			
2016	Reserva de Pensiones	18.620.664	4.278.962	3.493.916				
	Pagos	(115.921)	(276.196)	(287.877)				
2017	Reserva de Pensiones	1.628.985	4.420.920					
	Pagos	(153.074)	(564.219)					
2018	Reserva de Pensiones	416.714						
	Pagos	(376.485)						

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	19.941.521	4.905.588	4.015.178	4.220.250	3.788.103	3.330.324	2.800.765
	Pagos	(5.635.995)	(1.512.553)	(1.634.847)	(1.996.742)	(1.777.233)	(1.442.429)	(220.885)
2013	Reserva de Pensiones	987.047	681.549	843.390	723.659	716.368	446.037	
	Pagos	(33.732)	(120.016)	(196.943)	(123.978)	(118.433)	(21.519)	
2014	Reserva de Pensiones	928.494	955.777	865.261	796.677	781.452		
	Pagos	(44.413)	(269.144)	(147.720)	(90.857)	(26.211)		
2015	Reserva de Pensiones	1.131.958	1.022.515	816.422	869.057			
	Pagos	(351.989)	(183.771)	(123.912)	(21.572)			
2016	Reserva de Pensiones	1.005.239	731.610	890.596				
	Pagos	(75.200)	(151.294)	(173.334)				
2017	Reserva de Pensiones	563.137	798.079					
	Pagos	(84.921)	(309.066)					
2018	Reserva de Pensiones	143.534						
	Pagos	(208.863)						

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	466.485.562	135.325.823	129.005.399	151.602.144	152.084.101	151.153.541	192.630.089	309.723	
	Pagos	(56.397.429)	(9.097.315)	(15.459.409)	(12.207.958)	(10.720.549)	(10.700.415)	2.695.052	6.981.159	
2013	Reserva de Siniestros	12.189.934	13.289.050	13.293.734	11.003.635	12.511.024	12.145.038	112.374		
	Pagos	(345.899)	(24.810.324)	(6.306.936)	335.508	1.751.340	3.191.736	3.822.255		
2014	Reserva de Siniestros	26.369.492	13.810.928	13.454.550	12.003.364	13.614.823	194.091			
	Pagos	(291.444)	(25.129.104)	(8.126.593)	(823.784)	2.873.090	3.931.614			
2015	Reserva de Siniestros	26.686.133	13.489.188	13.297.801	13.069.370	272.239				
	Pagos	(483.891)	(28.710.551)	(9.862.403)	689.999	3.636.202				
2016	Reserva de Siniestros	30.687.411	17.049.182	14.155.242	832.331					
	Pagos	(565.581)	(29.375.434)	(9.024.853)	3.206.679					
2017	Reserva de Siniestros	18.061.972	19.238.031	1.191.818						
	Pagos	(825.421)	(31.162.200)	(877.638)						
2018	Reserva de Siniestros	12.569.847	7.843.720							335.358
	Pagos	(2.030.120)	(15.160.408)							
	Totales									335.358

NOTA 33. PROVISIONES, RETENCIONES, OBLIGACIONES PREVISIONALES E IMPUESTOS

Las provisiones 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017, se detallan a continuación:

Concepto	30/06/2018 M\$	31/12/2017 M\$
Provisiones	201.872	49.388
Retenciones	115.812	218.647
Obligaciones previsionales	3.283.967	2.234.745
Impuestos	2.069.463	1.849.147
Otros	-	-
Total	5.671.114	4.351.927

Concepto	Provisiones	Retenciones	Obligaciones Previsionales	Impuestos	Total
Saldo al 1 de enero de 2018	49.388	218.647	2.234.745	1.849.147	4.351.927
Dotaciones efectuadas en el ejercicio	(341.370)	(72.352.285)	(25.483.110)	(17.222.727)	(115.399.492)
Importe utilizados	407.794	72.335.510	26.532.332	17.443.043	116.718.679
Saldo al 30 de junio de 2018	115.812	201.872	3.283.967	2.069.463	5.671.114

Las dotaciones efectuadas en el ejercicio son las siguientes:

Ingresos : 390 empleados
Egresos : 666 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\$ 8.696 en el año 2018 y M\$ 648.777 en el año 2017. Dicha provisión se presenta neta de los impuestos por recuperar, según se detalla a continuación:

Concepto	30/06/2018 M\$	31/12/2017 M\$
Impuesto a la renta (tasa de impuesto %)	88.621	648.777
Provisión 35% Impuesto único	-	-
Menos:	-	-
Pagos provisionales mensuales	(79.925)	-
PPM por pérdidas acumuladas, Artículo N° 31, inciso 3	-	-
Crédito por gastos en capacitación	-	-
Crédito por adquisición de activos fijos	-	-
Crédito por donaciones	-	-
Otros (especificar)	-	-
Total	8.696	648.777

b) Efectos de impuestos diferidos en el patrimonio.

El impuesto diferido que ha sido reconocido con cargos o abonos a patrimonio Al 30 de junio de 2018 y Al 31 de diciembre de 2017, se compone de los siguientes conceptos:

Concepto	30/06/2018 M\$	31/12/2017 M\$
Beneficio por impuesto diferido	(390.130)	(390.130)
Total cargo (abono) en patrimonio	(390.130)	(390.130)

c) Impuestos diferidos

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

Los impuestos diferidos Al 30 de junio de 2018 y Al 31 de diciembre de 2017 se refieren a los siguientes conceptos:

Concepto	30/06/2018 M\$	31/12/2017 M\$
Provisiones		
Pérdidas tributarias		
Otros activos		
Activos por impuestos diferidos:	-	
Goodwill tributario	-	
Provisión de vacaciones	200.221	315.156
Otras Provisiones	45.956	
Activo Fijo Tributario	516.204	490.584
Provisión de incobrables	50.286	10.146
Total Activos	812.667	815.886
Pasivos por Impuestos Diferidos	-	
Activo Fijo	(594.599)	(589.433)
Otros Pasivos	(394.810)	(394.810)
Badwill tributario	-	
Total Pasivos	(989.409)	984.243
Total	(176.742)	(168.357)

d) Resultados por impuestos

El efecto del gasto tributario Al 30 de junio de 2018 y para el mismo periodo del año 2017, se compone de los siguientes conceptos:

Concepto	30/06/2018 M\$	30/06/2017 M\$
Gastos por impuesto a la renta:		
Impuesto año corriente	(219.311)	(257.016)
	(219.311)	(257.016)
Abono (cargo) por impuestos diferidos:		
Originación y reverso de diferencias temporarias	(8.386)	19.692
Cambio en diferencias temporales no reconocidas	-	(54.329)
Beneficio fiscal ejercicios anteriores	(18.132)	-
Reconocimientos de pérdidas tributarias no reconocidas previamente	-	-
Subtotal	(26.518)	(34.637)
Impuesto por gastos rechazados Artículo N°21	-	-
PPM por pérdidas acumuladas Artículo N° 31, inciso 3	-	-
Otros	-	12.200
Cargo (abono) neto a resultados por impuesto a la renta	(245.828)	(279.453)

e) Reconciliación de la tasa de impuesto efectiva

A continuación se indica la conciliación entre la tasa de impuesto a la renta y la tasa efectiva aplicada en la determinación del gasto por impuesto Al 30 de junio de 2018 y Al 31 de diciembre de 2017:

Concepto	30/06/2018		31/12/2017	
	Tasa de impuesto	Monto M\$	Tasa de impuesto	Monto M\$
Utilidad antes de impuesto		24.591.100		22.455.079
Tasa de impuesto aplicable	25%		25%	
Impuesto a la tasa impositiva vigente al 30.06.2018 y 31.12.2017		(6.147.775)		(5.613.770)
Efecto tributario de los gastos que no son deducibles al calcular la renta imponible		(3.746)		(92.803.038)
Diferencias permanentes		47.317		-
Impuesto único (gastos rechazados)		-		-
Gastos no deducibles (gastos financieros y no tributarios)		(8.737)		-
Resultado por inversiones en sociedades		9.581		-
Efecto de impuestos no reconocidos en el Estado de Resultados por las NIFCH		-		-
Otros (especificar)		5.857.531		97.763.125
Tasa efectiva y gasto por impuesto a la renta	-1%	(245.829)	2,91%	(653.683)

La tasa efectiva por impuesto a la renta para los años 2018 y 2017 es -1% y 2,91% respectivamente.

NOTA 35. OBLIGACIONES POR BENEFICIOS POST - EMPLEO

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

Detalle	Corrientes		No Corrientes	
	30/06/2018 M\$	31/12/2017 M\$	30/06/2018 M\$	31/12/2017 M\$
Beneficios por terminación (IAS)	-	-	4.765.759	5.330.206
Otras	-	-	-	-
Total	-	-	4.765.759	5.330.206

Los movimientos para las provisiones por beneficios post empleo Al 30 de junio de 2018 y 2017, son los siguientes:

Movimientos	30/06/2018 M\$	31/12/2017 M\$
Saldo inicial	5.330.206	6.544.600
Costos por servicios pasados	123.966	525.113
Costos por intereses	203.708	280.765
Utilidades (Pérdidas) actuariales, neto	19.362	(385.495)
Beneficios pagados	(911.483)	(1.634.777)
Saldo final	4.765.759	5.330.206

Las hipótesis actuariales Al 30 de junio de 2018 y 2017 son las siguientes:

Hipótesis actuariales actualizadas	30/06/2018 M\$	31/12/2017 M\$
Tasa de descuento	4,59%	4,52%
Tasa esperada de incremento salarial	1%	1%
Tabla de mortalidad	RV-2014	RV-2014
Tasa de rotación	34,0%	38,7%

NOTA 36. OTROS PASIVOS

Los otros pasivos Al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017, se detallan a continuación:

Conceptos	Pasivos Corrientes		Pasivos No Corrientes	
	30/06/2018	31/12/2017	30/06/2018	31/12/2017
	M\$	M\$	M\$	M\$
Pasivos por servicios de administración de activos financieros	-	-	-	-
Otros pasivos varios				
Otros pasivos corrientes	-	53	-	-
Garantía proyecto Nuevo Modelo de Prevención	-	-	71.639	30.888
Acreedores fondo SANNA	11.116	6.730	-	-
Acreedores vale vista y depósitos duplicados	225.889	5.280	313.900	312.261
Total	237.005	12.063	385.539	343.149

NOTA 37. INGRESOS DIFERIDOS

Al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017, la Asociación y sus filiales no poseen ingresos diferidos.

NOTA 38. PASIVOS DEVENGADOS

Al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017, la Asociación y sus filiales los pasivos devengados son los siguientes:

Detalle	30/06/2018	31/12/2017
	M\$	M\$
Provisión vacaciones devengadas	5.109.128	5.229.359
Provisión participación excedentes	-	-
Otros Pasivos		
Provisión bono de desempeño	1.761.397	2.817.665
Total	6.870.525	8.047.024

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

Al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017, la Asociación y sus filiales no poseen pasivos incluidos en grupos de desapropiación mantenidos para la venta.

NOTA 40. FONDO DE CONTINGENCIA

Detalle	30/06/2018	31/12/2017
	M\$	M\$
SALDO INICIAL AL 1° DE ENERO	33.398.610	28.522.743
INGRESOS DEL PERÍODO:		
1 Cotización extraordinaria	2.340.684	9.714.327
2 Aporte provisorio mensual por diferencia GPE-GAP	-	4.822.076
3 Aporte del 0,25% del IC mensual	439.774	830.127
4 Ajuste anual del aporte provisorio	-	(42.000)
5 Disminución de los capitales representativos constituidos por incrementos extraordinarios	(11.607)	572.015
6 Otros	-	-
SUBTOTAL INGRESOS	2.768.851	15.896.545
EGRESOS DEL PERÍODO:		
1 Aumento de los capitales representativos vigentes por incrementos extraordinarios	-	-
2 Proporción del pago de pensiones por incrementos extraordinarios	(706.482)	(1.409.690)
3 Pago de beneficios pecuniarios extraordinarios	-	-
Aguinaldo de fiestas patrias	-	(179.128)
Aguinaldo retroactivo	(10.369)	(32.989)
Aguinaldo de navidad	-	(220.233)
4 Proporción de los nuevos capitales representativos constituidos por incrementos extraordinarios (*)	-	-
5 Otros		
Reajuste Cap. Rep. Ley 19.578	(67.801)	(88.773)
Reajuste Cap. Rep. Ley 19.953	(39.858)	(52.358)
Reajuste Cap. Rep. Ley 20.102	(58.768)	(72.828)
Regularización ajuste fondo contingencia s/circular de la SSS N°2792	(1.397.331)	(8.964.679)
SUBTOTAL EGRESOS	(2.280.609)	(11.020.678)
SALDO AL FINAL DEL PERIODO	33.886.852	33.398.610

(*) 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 Y EN TRÁMITE

Conceptos	30/06/2018	31/12/2017
	M\$	M\$
Capitales vigentes y en trámite constituidos normalmente	246.469.329	216.450.818
Capitales vigentes y en trámite constituidos por incrementos extraordinarios	14.836.309	35.291.012
TOTAL DE CAPITALES REPRESENTATIVOS VIGENTES	261.305.638	251.741.830

NOTA 41. OTRAS RESERVAS

Concepto	Revalorización de terrenos, edificios	Reserva de operaciones de cobertura	Reserva por Inversiones disponibles para la venta	Reserva por diferencia de cambio por conversión	Total
Al 1 de enero de 2018	-	-	-	(25.210.128)	(25.210.128)
Revalorización ó Bruta	-	-	-	-	-
Revalorización ó Impuestos	-	-	-	-	-
Revalorización ó Asociadas	-	-	-	-	-
Traspaso amortización ó Bruto	-	-	-	-	-
Traspaso amortización ó Impuestos	-	-	-	-	-
Cobertura de flujos de efectivo:					
Utilidades por valor razonable del ejercicio	-	-	-	-	-
Impuesto sobre ganancias del valor razonable	-	-	-	-	-
Traspaso a ventas	-	-	-	-	-
Impuesto sobre los traspasos a ventas	-	-	-	-	-
Traspasos a existencias	-	-	-	-	-
Impuesto sobre los traspasos a existencias	-	-	-	-	-
Cobertura de inversiones netas	-	-	-	-	-
Diferencias de conversión de moneda extranjera:					
Grupo	-	-	-	-	-
Asociadas	-	-	-	-	-
Impuesto sobre componente del patrimonio	-	-	-	-	-
Valor de los servicios prestados (*)	-	-	-	(19.362)	(19.362)
Saldo al 30 de junio de 2018	-	-	-	(25.229.490)	(25.229.490)

(*) El detalle del movimiento de otras reservas para el periodo comprendido entre el 1 de enero de 2018 y el 30 de junio de 2018 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 2018	-	(23.162.012)	(2.048.116)	(25.210.128)
Ganancias (Pérdidas) Actuariales Beneficios post empleo	-	-	(19.362)	(19.362)
Saldo al 30 de junio de 2018	-	(23.162.012)	(2.067.478)	(25.229.490)

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

Detalle	Reserva de valorización de inversión en empresas relacionadas	Reserva por ajustes de primera aplicación IFRS	Ganancias o pérdidas actuariales en Beneficios a los empleados	Total
Al 1 de enero de 2017	(4.126.116)	(23.162.012)	(2.433.611)	(29.721.739)
Ajuste de empresas relacionadas	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)

NOTA 42. INTERESES, REAJUSTES Y MULTAS POR COTIZACIONES

Concepto	Al 30/06/2018	Al 30/06/2017
	M\$	M\$
Intereses y reajustes		
Por cotización básica	490.979	210.308
Por cotización adicional	736.139	246.964
Por cotización extraordinaria	21.692	11.538
Multas		
Por cotización básica	1.009.914	639.668
Por cotización adicional	617.170	430.121
Por cotización extraordinaria	33.666	33.086
Total	2.909.560	1.571.685

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

Origen de las rentas	Al 30/06/2018	Al 30/06/2017
	M\$	M\$
Del Fondo de Reservas de Eventualidades	130.865	128.724
Del Fondo de Contingencia	382.498	513.923
Del Fondo de Reserva de Pensiones	1.841.882	1.681.850
Del Fondo de Reservas de Pensiones Adicional	-	-
Total	2.355.245	2.324.497

b) Pérdidas de inversiones financieras que respaldan reservas

Origen de las rentas	Al 30/06/2018	Al 30/06/2017
	M\$	M\$
Del Fondo de Reservas de Eventualidades	(934)	(24)
Del Fondo de Contingencia	(4.640)	(5.969)
Del Fondo de Reserva de Pensiones	(134)	(1.012)
Del Fondo de Reservas de Pensiones Adicional	-	-
Total	(5.708)	(7.005)

c) Rentas de otras inversiones

Origen de las rentas	Al 30/06/2018 M\$	Al 30/06/2017 M\$
De inversiones financieras que no respaldan reservas	1.845.558	1.306.046
De inversiones en otras sociedades	-	50.954
Otros	-	-
Total	1.845.558	1.357.000

d) Pérdidas en otras inversiones

Origen de las rentas	Al 30/06/2018 M\$	Al 30/06/2017 M\$
De inversiones financieras que no respaldan reservas	(14.360)	(4.712)
De inversiones en otras sociedades	-	-
Otros	-	-
Total	(14.360)	(4.712)

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

El detalle de la Venta de servicios médicos a terceros y el costo de prestaciones médicas a terceros Al 30 de junio de 2018, 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	103	-	-	-	103	(103)	-	-	(103)
70.285.100-9	Mutual de Seguridad de la C.CH. C.	7.562	(59)	-	2.673	10.176	(7.562)	59	(2.673)	(10.176)
70.015.580-3	Instituto de Seguridad del Trabajo	708	-	-	149	857	(708)	-	(149)	(857)
61.533.000-0	Instituto de Seguridad Laboral	3.727.134	38.383	-	449.380	4.214.897	(3.727.134)	(38.383)	(449.380)	(4.214.897)
	Administrador delegado	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Otras Instituciones de Salud Privada									
	Clínicas y centros médicos	151	446	-	-	597	(151)	(446)	-	(597)
	Isapres	1.163.267	96	-	791	1.164.154	(1.163.267)	(96)	(791)	(1.164.154)
	Otras Instituciones Públicas									
	Fuerzas Armadas	189	(23)	-	(123)	43	(189)	23	123	(43)
	Empresas del Estado	13.227	20.260	-	(34)	33.453	(13.227)	(20.260)	34	(33.453)
	Ministerios y Serv. del Estado	(345)	481	-	-	136	345	(481)	-	(136)
	Poder Judicial	-	257	-	-	257	-	(257)	-	(257)
	Poder Legislativo	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Inst. Educación Superior	19.258	537	-	292	20.087	(19.258)	(537)	(292)	(20.087)
	Liceos y Colegios Fiscales	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Municipalidades	-	1.271	-	-	1.271	-	(1.271)	-	(1.271)
	Hospitales y Serv. de Salud	1.568.741	1.493	-	6.129	1.576.363	(1.568.741)	(1.493)	(6.129)	(1.576.363)
	Otras empresas									
	Empresas industriales, comerciales y de servicios	440.742	8.957.946	-	17.511	9.416.199	(440.742)	(8.957.946)	(17.511)	(9.416.199)
	Personas naturales									
	Personas naturales	1.599.659	216.053	-	5.242	1.820.954	(1.599.659)	(216.053)	(5.242)	(1.820.954)
	Otros									
	Bomberos	510	1.266	-	-	1.776	(510)	(1.266)	-	(1.776)
	Casas de estudios e institutos	7.144	75.899	-	16.813	99.856	(7.144)	(75.899)	(16.813)	(99.856)
	Cooperativas y corporaciones	64.782	6.863	-	-	71.645	(64.782)	(6.863)	-	(71.645)
	Deportivos	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Embajadas	11	-	-	-	11	(11)	-	-	(11)
	Fundaciones	76	6.271	-	474	6.821	(76)	(6.271)	(474)	(6.821)
	Iglesias	-	118	-	-	118	-	(118)	-	(118)
Total		8.612.919	9.327.558	-	499.297	18.439.774	(8.612.919)	(9.327.558)	(499.297)	(18.439.774)

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

(*) El detalle del concepto Otros Al 30 de junio de 2018 y Al 30 de junio de 2017 es el siguiente:

30 de junio de 2018

Detalle	M\$
Arriendos	-
Asesorías	-
Capacitación	-
Transporte	-
Otros ingresos	499.297
Total	499.297

30 de junio de 2017

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

NOTA 45. SUBSIDIOS

El detalle de los gastos por pago de subsidios realizados durante los años 2018 y 2017, es el siguiente:

Año del siniestro	Origen del siniestro				Total 30/06/2018 M\$
	Accidente del trabajo M\$	Accidente de trayecto M\$	Enfermedad Profesional M\$	Otro M\$	
2018	9.512.776	4.081.615	1.227.248	-	14.821.639
2017	3.769.815	2.144.618	298.563	-	6.212.996
2016	610.240	325.945	11.866	-	948.051
2015	119.246	44.370	33.360	-	196.976
2014	35.405	64.221	39.139	-	138.765
2013	44.998	46.202	5.777	-	96.977
Años anteriores	327.665	86.907	22.752	-	437.324
Total	14.420.145	6.793.878	1.638.705	-	22.852.728

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

NOTA 46. INDEMNIZACIONES

El detalle de los gastos por pago de indemnizaciones realizados Al 30 de junio de 2018 y 30 de junio de 2017, es el siguiente:

Año del siniestro	Origen del siniestro					Total 30/06/2018	
	Accidente del trabajo	Accidente de trayecto	Enfermedad Profesional		Otro	Gasto Propio	Concurrencia Neta
			Gasto Propio	Concurrencia Neta			
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
2018	130.449	42.977	148.657	16.687	-	322.083	16.687
2017	78.209	16.616	242.729	61.948	-	337.554	61.948
2016	119.734	45.190	94.459	44.753	-	259.383	44.753
2015	48.227	35.424	45.040	46.207	-	128.691	46.207
2014	22.235	11.468	12.344	(21.705)	-	46.047	(21.705)
2013	11.333	3.479	7.291	1.280	-	22.103	1.280
Años anteriores	31.673	8.181	21.477	(16.041)	-	61.331	(16.041)
Total	441.860	163.335	571.997	133.129	-	1.177.192	133.129

Año del siniestro	Origen del siniestro					Total 30/06/2017	
	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	-	-	54.238	(15.225)	-	54.238	(15.225)
2016	165.296	29.729	539.473	(53.486)	-	734.498	(53.486)
2015	288.448	135.824	306.616	(66.491)	-	730.888	(66.491)
2014	223.034	88.347	123.012	(51.674)	-	434.393	(51.674)
2013	88.437	37.055	14.054	18.205	-	139.546	18.205
2012	25.966	6.809	-	421	-	32.775	421
Años anteriores	109.734	21.687	-	10.978	-	131.421	10.978
Total	900.915	319.451	1.037.393	(157.272)	-	2.257.759	(157.272)

NOTA 47. PENSIONES

El detalle de los gastos por pago de pensiones realizados Al 30 de junio de 2018 y Al 30 de junio de 2017, es el siguiente:

Año del siniestro	Origen del siniestro					Total 30/06/2018	
	Accidente del trabajo	Accidente de trayecto	Enfermedad Profesional		Supervivencia	Gasto Propio	Concurrencia Neta
			Gasto Propio	Concurrencia Neta			
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
2018	880.868	352.642	296.040	(27.295)	500.570	2.030.120	(27.295)
2017	1.430.246	474.410	248.327	(38.188)	734.810	2.887.793	(38.188)
2016	927.715	287.470	622.898	(57.964)	419.616	2.257.699	(57.964)
2015	140.373	30.333	92.576	(25.429)	82.776	346.058	(25.429)
2014	103.735	29.578	96.144	(12.467)	88.937	318.394	(12.467)
2013	104.258	36.576	55.108	(14.809)	73.901	269.843	(14.809)
Años anteriores	1.478.041	213.418	333.734	(54.974)	1.673.685	3.698.878	(54.974)
Total	5.065.236	1.424.427	1.744.827	(231.126)	3.574.295	11.808.785	(231.126)

Año del siniestro	Origen del siniestro					Total 30/06/2017	
	Accidente del trabajo	Accidente de trayecto	Enfermedad Profesional		Supervivencia	Gasto Propio	Concurrencia Neta
			Gasto Propio	Concurrencia Neta			
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
2017	52.535	21.608	25.451	-	37.628	137.222	-
2016	437.261	137.687	51.817	(22.721)	202.396	829.161	(22.721)
2015	317.430	83.952	196.723	(62.961)	127.365	725.470	(62.961)
2014	277.513	60.680	150.123	(44.010)	166.831	655.147	(44.010)
2013	215.197	57.700	188.164	(50.537)	183.380	644.441	(50.537)
2012	219.371	70.883	143.700	(41.078)	152.908	586.862	(41.078)
Años anteriores	3.072.481	444.882	695.412	(80.703)	3.468.342	7.681.117	(80.703)
Total	4.591.788	877.392	1.451.390	(302.010)	4.338.850	11.259.420	(302.010)

NOTA 48. PRESTACIONES MÉDICAS

El detalle del gasto por Prestaciones médicas Al 30 de junio de 2018 y Al 30 de junio de 2017, es el siguiente:

Conceptos	Al 30/06/2018					Al 30/06/2017				
	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	10.309.364	3.161.538	274.916	-	13.745.818	10.518.868	3.126.693	278.481	-	13.924.042
Bonos y comisiones	1.833.412	562.246	48.891	-	2.444.549	1.565.499	459.898	41.334	-	2.066.731
Gratificación y participación	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras remuneraciones	525.677	161.208	14.018	-	700.903	545.127	161.854	14.428	-	721.409
Subtotal Remuneraciones	12.668.453	3.884.992	337.825	-	16.891.270	12.629.494	3.748.445	334.243	-	16.712.182
Indemnización por años de servicio	688.509	211.143	18.360	-	918.012	900.784	264.203	23.776	-	1.188.763
Honorarios	1.667.021	511.220	44.454	-	2.222.695	1.434.755	427.698	38.009	-	1.900.462
Viáticos	8	3	-	-	11	-	-	-	-	-
Capacitación	20.059	6.151	535	-	26.745	20.710	6.101	547	-	27.358
Otros estipendios	219.694	67.373	5.859	-	292.926	245.618	73.060	6.503	-	325.181
Total Gastos en Personal	15.263.744	4.680.882	407.033	-	20.351.659	15.231.361	4.519.507	403.078	-	20.153.946
Insumos médicos	29.126	8.932	777	-	38.835	35.210	10.466	932	-	46.608
Instrumental clínico	1.862.484	571.162	49.666	-	2.483.312	1.749.905	521.483	46.355	-	2.317.743
Medicamentos	1.530.942	469.489	40.825	-	2.041.256	1.321.561	393.275	34.997	-	1.749.833
Prótesis y aparatos ortopédicos	2.444.162	749.543	65.178	-	3.258.883	2.261.603	673.949	59.909	-	2.995.461
Exámenes complementarios	3.952.758	1.212.179	105.407	-	5.270.344	4.698.715	1.402.783	124.520	-	6.226.018
Traslado de pacientes	4.553.630	1.396.447	121.430	-	6.071.507	3.751.517	1.114.635	99.310	-	4.965.462
Atenciones de otras instituciones	11.810.341	3.621.838	314.942	-	15.747.121	12.389.478	3.683.627	328.022	-	16.401.127
Mantenimiento y reparación	883.351	270.894	23.556	-	1.177.801	756.962	223.756	20.015	-	1.000.733
Servicios generales	2.130.886	653.472	56.824	-	2.841.182	2.719.801	808.236	72.001	-	3.600.038
Consumos básicos	463.315	142.083	12.355	-	617.753	804.236	240.285	21.316	-	1.065.837
Honorarios interconsultas y diversos	292.560	89.718	7.802	-	390.080	222.787	66.675	5.908	-	295.370
Alimentación de accidentados	331.331	101.608	8.835	-	441.774	355.037	105.604	9.401	-	470.042
Útiles escritorio; fotocopias, imprenta	130.300	39.959	3.475	-	173.734	163.500	48.715	4.331	-	216.546
Arriendo de propiedades	71.983	22.075	1.920	-	95.978	69.117	20.568	1.830	-	91.515
Arriendo de equipos y otros	84.518	25.919	2.254	-	112.691	114.744	34.134	3.039	-	151.917
Otros	3.071.047	941.788	81.895	-	4.094.730	3.309.014	987.714	87.688	-	4.384.416
Subtotal Otros Gastos	33.642.734	10.317.106	897.141	-	44.856.981	34.723.187	10.335.905	919.574	-	45.978.666
Depreciación	2.305.054	706.883	61.468	-	3.073.405	2.315.766	690.340	61.349	-	3.067.455
Gastos Indirectos	2.143.955	657.480	57.172	-	2.858.607	1.498.134	441.537	39.585	-	1.979.256
Total	53.355.487	16.362.351	1.422.814	-	71.140.652	53.768.448	15.987.289	1.423.586	-	71.179.323

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

	30-06-2018			
	Accidentes del trabajo	Accidentes del trayecto	Enfermedad profesional	Total
Ingresos Asistenciales Ley	57.963	17.385	1.482	76.830
	75,00%	23,00%	2,00%	100%

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

NOTA 49. PRESTACIONES PREVENTIVAS DE RIESGOS

El detalle del gasto en prestaciones preventivas de riesgos Al 30 de junio de 2018 y Al 30 de junio de 2017, es el siguiente:

Conceptos	Al 30/06/2018	Al 30/06/2017
	M\$	M\$
Sueldos	11.513.058	11.026.386
Bonos y comisiones	1.374.680	1.612.712
Gratificación y participación	-	-
Otras remuneraciones	878.762	798.524
Subtotal Remuneraciones	13.766.500	13.437.622
Indemnización por años de servicios	716.337	1.225.891
Honorarios	31.073	93.020
Viáticos	84.894	51.173
Capacitación	9.158	9.490
Otros estipendios	182.005	338.390
Total Gastos en Personal	14.789.967	15.155.586
Insumos para exámenes preventivos	-	-
Asesorías	108.809	34.478
Publicaciones	2.458	-
Material de apoyo	547.630	642.654
Organización de eventos	(580)	20.545
Mantenimiento y reparación	71.257	109.435
Servicios generales	2.026.314	2.748.213
Consumos básicos	250.154	490.896
Útiles escritorio; fotocopias; imprenta	50.603	51.088
Honorarios interconsultas y diversos	1.923	56
Patente, seguro, contribuciones	114.003	128.531
Proyectos de investigación	190.134	145.247
Proyectos de innovación tecnológica	14.522	90.000
Arriendo de propiedades	85.294	119.777
Capacitación de trabajadores de emp. Adherentes	3.553.034	4.017.543
Otros (*)	3.519.856	3.833.443
Subtotal Otros Gastos	10.535.411	12.431.906
Depreciación	1.445.870	1.428.542
Gastos Indirectos	2.223.181	1.822.266
Total	28.994.429	30.838.300

(*) Detalle de otros	Al 30/06/2018	Al 30/06/2017
	M\$	M\$
Atenciones médicas preventivas	1.337.349	1.352.854
Arriendo de vehiculos y equipos	634.990	820.339
Comunicación corporativa	326.054	-
Plataforma Informática	546.098	355.788
Otros gastos generales	675.365	1.304.462
Total	3.519.856	3.833.443

	Al 30/06/2018			Al 30/06/2017		
	Gasto Real	Provision	Total	Gasto Real	Provision	Total
Proyectos de Investigación						
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	9.312	8.177	17.489	-	-	-
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	14.236	5.287	19.523	-	-	-
Desarrollo de un modelo de prevención de riesgos y promoción de recursos laborales relacionados con la salud ocupacional de los trabajadores de centros de llamados (call centers) en Chile.	-	(4.137)	(4.137)	3.984	(3.984)	-
Determinación de costos de implementación del Programa de Vigilancia Salud para los trabajadores expuestos a Hipobaría Intermitente Crónica por gran altura geográfica de ACHS	-	(764)	(764)	23.918	(2.349)	21.569
Determinación de la Transmisibilidad de guantes anti-vibración y su efecto en la exposición ocupacional de mano-brazo para herramientas del rubro construcción.	-	-	-	3.410	-	3.410
Determinación de la efectividad de sistemas de refuerzo sonoro de la voz mediante el índice STI (Speech Transmission Index), para la prevención de la disfonía funcional en profesores de aula.	-	-	-	3.067	-	3.067
Efectividad de la intervención educativa-terapéutica a través de la construcción y validación de un programa de vigilancia de riesgo vocal en profesionales de la voz de Ciudad de Concepción.	-	-	-	602	-	602
Efectividad de una intervención precoz para síntomas emocionales en pacientes con lesiones físicas traumáticas agudas en riesgo biopsicosocial	14.800	(1.012)	13.788	-	-	-
Elaboración y validación de un instrumento que permita medir violencia externa, factores de riesgo y sus efectos en la salud mental de trabajadores/as chilenos/as	2.926	(2.926)	-	5.424	(5.424)	-
En busca de la productividad perdida: efecto de los accidentes laborales en las empresas y trabajadores de Chile	-	(2.570)	(2.570)	-	13.189	13.189
Ensayo Aleatorizado y Controlado de Reducción de Estrés Basado en Mindfulness (MBSR) en Trabajadores de la Salud	11.878	8.172	20.050	-	-	-
Estudio acerca de las prácticas de gestión de los riesgos psicosociales que se están implementando en organizaciones chilenas del sector financiero, transporte y comercio	9.170	(12.305)	(3.135)	2.667	(2.667)	-
Estudio de Condiciones de Trabajo de la Industria Manufacturera relacionada a factores de riesgos de trastornos musculo-esqueléticos dorso-lumbares para establecer estrategias y recomendaciones de prevención en el sector.	450	(450)	-	9.841	(9.841)	-
Estudio de la influencia de las condiciones acústicas de salas de call center en su ruido de fondo, evaluación y recomendaciones.	-	-	-	1.842	-	1.842
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	23.003	(4.226)	18.777	-	-	-
Evaluación de Impacto de cursos ConstruYO - Chile	16.000	(16.000)	-	-	7.489	7.489
Evaluación de la efectividad de las intervenciones preventivas en la accidentabilidad laboral	-	-	-	4.000	(4.000)	-
Evaluación de la exposición a vibración de cuerpo entero que contiene múltiples choques según ISO2631-5 y comparación con método de evaluación establecido en la legislación nacional D.S. N°594 e internacional 2002/44/CE.	-	-	-	2.701	-	2.701
Evaluación de la Implementación del Protocolo Trastornos musculo-esqueléticos 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;	9.312	8.177	17.489	-	-	-
Evaluación de la incidencia de accidentes e incidentes en accidentes graves y fatales, como guía para una estrategia de prevención de factores de riesgo conductuales	-	-	-	8.800	(8.800)	-
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	(30.776)	(4.686)	26.090	(26.090)	-
Exactitud diagnóstica del instrumento Análisis de la Carga de Trabajo para determinar la ausencia o presencia de riesgos laborales en el puesto de trabajo. Código 202-2016.	6.090	(6.090)	-	-	25.095	25.095
Factores predictores de reinserción laboral después de un episodio depresivo ó un estudio de cohorte fortaleciendo el rol de las organizaciones de trabajadores en la Salud y Seguridad en el Trabajo: Su integración en los instrumentos colectivos en Chile.	4.400	(5.643)	(1.243)	5.636	1.416	7.052
Fortaleciendo el rol de las organizaciones de trabajadores en la Salud y Seguridad en el Trabajo: Su integración en los instrumentos colectivos en Chile.	7.393	(7.396)	(3)	9.511	11.859	21.370
Impacto sanitario y social de enfermedades profesionales seleccionadas y de lesiones por accidentes del trabajo en Chile	4.541	17.287	21.828	2.200	(628)	1.572
Optimización de procesos y protocolos para mejorar la atención, tratamiento y rehabilitación de los trabajadores chilenos	-	-	-	-	25.572	25.572
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	-	(5.239)	(5.239)	6.651	(6.651)	-
Primeros Auxilios Psicológicos: Ensayo randomizado controlado multicéntrico en adultos afectados por experiencias traumáticas recientes.	-	-	-	3.000	2.572	5.572
Propuesta de metodologías de capacitación innovadoras en seguridad y salud ocupacional en el área de la construcción	-	(120)	(120)	3.774	(4.000)	(226)
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;	-	10.777	10.777	-	-	-
Revisión comparativa internacional de la reglamentación relativa a las horas de conducción y el descanso de choferes de buses y camiones	-	5.007	5.007	-	-	-
Revista Ciencia & Trabajo	4.162	-	4.162	5.356	-	5.356
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;	-	5.007	5.007	-	-	-
Sistema de clasificación uniforme de tareas de puestos de trabajo según riesgos de salud ocupacional. Unidad de Proyectos de Investigación	2.295	1.911	4.206	-	-	-
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.	10.271	-	10.271	15	-	15
	16.255	6.376	22.631	-	-	-
Subtotal Proyectos de Investigación	192.584	(23.476)	169.108	132.489	12.758	145.247
Proyectos de Innovación Tecnológica						
Aplicación en Teléfonos Inteligentes para el Control de Gestión de la Exposición Ocupacional al Ruido	-	(115)	(115)	-	-	-
Desarrollo de aplicación en teléfonos inteligentes para la vigilancia y prevención de disfonía ocupacional en trabajadores expuestos a riesgo vocal.	14.990	6.385	21.375	-	-	-
Desarrollo de una App móvil para optimizar la vigilancia de salud auditiva en las empresas según protocolo PREXOR buscando aumentar la cobertura y vigencia.	16.009	4.980	20.989	-	-	-
Funcionalidad de mano, en pacientes con amputación(es) digital(es), de origen laboral, con y sin uso de prótesis 3D	-	-	-	-	(428)	(428)
Plataforma tecnológica para la identificación, caracterización y control de conductas de manejo para promover una conducción segura, desde los ámbitos personal y organizacional.	-	-	-	18.885	(216)	18.669
Plataforma tecnológica para la sensibilización, comunicación, seguimiento y control de la aplicación del Protocolo de Vigilancia de Riesgos Psicosociales en el Trabajo.	-	-	-	32.300	290	32.590
Prevención de escaras en personas con lesión medular completa a través de aplicación de sensor de presión para Smartphone	5.109	(5.109)	-	3.513	10.179	13.692
Prospección de tecnología ówearable para la prevención de accidentes laborales asociados a la fatiga en la conducción	-	(6.701)	(6.701)	-	-	-
Sistema portátil de retroalimentación y monitoreo telemétrico de actividad muscular vía Smartphone	1.803	(1.803)	-	13.749	11.728	25.477
Subtotal Proyectos de Innovación Tecnológica	37.911	(2.363)	35.548	68.447	21.553	90.000
Total Proyectos de investigación e innovación tecnológica	230.495	(25.839)	204.656	200.936	34.311	235.247

NOTA 50. FUNCIONES TÉCNICAS

El detalle del gasto en funciones técnicas Al 30 de junio de 2018 y Al 30 de junio de 2017, es el siguiente:

Conceptos	Al 30/06/2018	Al 30/06/2017
	M\$	M\$
Sueldos	244.601	304.408
Bonos y comisiones	8.548	8.747
Gratificación y participación	-	-
Otras remuneraciones	23.560	23.470
Subtotal Remuneraciones	276.709	336.625
Indemnización por años de servicio	59.327	73.789
Honorarios	7.405	-
Viáticos	-	12
Capacitación	155	1.119
Otros estipendios	55	3.666
Total Gastos en Personal	343.651	415.211
Estudios externos	-	-
Mantenimiento y reparación	4.008	1.603
Servicios generales	1.015.253	1.572.943
Consumos básicos	6.846	975
Materiales de oficina	347	2.791
Honorarios auditores y diversos	-	-
Arriendo de equipos y otros	-	-
Patente, Seguros, Contribuciones	-	2.556
Otros	92.243	69.989
Subtotal Otros Gastos	1.118.697	1.650.857
Depreciación	95.673	100.500
Gastos Indirectos	331.442	277.100
Total	1.889.463	2.443.668

NOTA 51. GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

El detalle de los gastos de Administración realizados Al 30 de junio de 2018 y Al 30 de junio de 2017, es el siguiente:

Conceptos	Al 30/06/2018	Al 30/06/2017
	M\$	M\$
Sueldos	5.352.230	5.793.429
Bonos y comisiones	965.508	926.050
Gratificación y participación	-	-
Otras remuneraciones	294.828	307.039
Subtotal Remuneraciones	6.612.566	7.026.518
Indemnización por años de servicio	477.487	1.234.961
Honorarios	42.936	54.431
Viáticos	39.031	82.799
Capacitación	9.427	21.390
Otros estipendios	176.285	88.123
Total Gastos en Personal	7.357.732	8.508.222
Marketing	879.369	846.977
Publicaciones	45.484	47.024
Estudios externos	-	-
Mantenimiento y reparación	352.741	304.939
Servicios generales	1.147.471	1.050.314
Consumos básicos	608.085	320.955
Materiales de oficinas	177.832	109.087
Donaciones	-	-
Auspicios y patrocinios	70.148	79.692
Otros aportes a terceros	106.043	92.718
Honorarios de auditorías y diversos	714.069	530.012
Arriendo de equipos y otros	62.071	43.598
Patente, seguro, contribuciones	198.910	51.877
Arriendo de propiedades	43.393	45.727
Fletes y traslados	61.540	21.273
Otros	2.492.964	1.677.583
Subtotal Otros Gastos	6.960.120	5.221.776
Depreciación	1.562.609	1.332.802
Gastos Indirectos	-	-
Total	15.880.461	15.062.800

NOTA 52. ESTIPENDIOS DEL DIRECTORIO

Durante los ejercicios 2018 y 2017 se han pagado los siguientes estipendios a los señores Directores:

N°	Nombre	RUT	Al 30/06/2018						
			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	369	-	-	-	-	11.337	11.706
2	Andrés Santa Cruz López	7.033.811-4	369	-	-	-	-	11.337	11.706
3	Paz Ovalle Puelma	6.615.460-2	369	-	-	-	-	11.337	11.706
4	Ricardo Mewes Schnaidt	7.671.569-6	369	-	-	-	-	11.337	11.706
5	Freddy Fritz Chacón	6.040.792-4	369	-	-	450	-	11.337	12.156
6	Victor Riveros Infante	7.165.332-3	369	-	-	450	-	11.337	12.156
7	Elizabeth Tapia Fuentes	7.981.175-0	369	-	-	450	-	11.337	12.156
8	Bianca Moris Lobos	15.334.517-1	369	-	-	450	-	11.337	12.156
Total			2.952	-	-	1.800	-	90.696	95.448

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

NOTA 53. PERDIDAS POR DETERIORO (REVERSIONES)

Conceptos	Al 30/06/2018			Al 30/06/2017		
	Deterioros	Reversiones	Saldo	Deterioros	Reversiones	Saldo
Activos corrientes						
Estimacion de incobrable de prestaciones por recuperar	-	-	-	-	-	-
Deterioro de inventarios	(18.000)	-	(18.000)	(18.000)	-	(18.000)
Activos no corrientes						
Estimacion de incobrables de deudores previsionales	(2.488.106)	598.903	(1.889.203)	(1.634.966)	940.934	(694.032)
Estimacion de incobrables de ventas de servicios a terceros	(1.347.864)	1.099.521	(248.343)	(2.254.047)	1.223.338	(1.030.709)
Provisión deterioro de Propiedades, planta y equipo	(60.000)	-	(60.000)	(60.000)	-	(60.000)
Total	(3.913.970)	1.698.424	(2.215.546)	(3.967.013)	2.164.272	(1.802.741)

NOTA 54. OTROS INGRESOS Y OTROS EGRESOS

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

a) Otros ingresos

Concepto	Tipo (*)	Al 30/06/2018 M\$	Al 30/06/2017 M\$
Seguro obligatorio de accidentes personales (SOAP)	IO	1.507.300	1.771.512
Arriendos	IN	533.350	468.409
Asesorías	-	-	-
Capacitación	-	-	-
Multas del artículo 80 de la Ley N° 16.744	-	-	-
Intereses y reajustes	IN	38.519	37.841
Recupero de Impuesto de 1° categoria	-	-	-
Venta de bienes	IN	376	-
Otros ingresos			
Otros ingresos	IN	50.024	-
Otros ingresos ordinarios	IO	129.970	39.932
Otros ingresos no operacionales	IN	74.737	125.753
Intereses por inversiones	IN	-	28.522
Ingresos de actividades ordinarias de filiales	IO	13.280.866	12.111.657
Otros ingresos no ordinarios filiales	IN	-	46.088
Total		15.615.142	14.629.714

	M\$	M\$
(*) Ingreso Ordinario (IO)	14.918.136	13.923.101
Ingreso no Ordinario (IN)	697.006	706.613
	<u>15.615.142</u>	<u>14.629.714</u>

b) Otros egresos

Concepto	Tipo (*)	Al 30/06/2018 M\$	Al 30/06/2017 M\$
Aguinaldo fiestas patrias pensionados	EO	(10.370)	(17.245)
Aguinaldo Navidad a pensionados	EO	-	-
Arriendos	EO	-	-
Activos dados de baja	EO	(3.409)	(31.834)
Otros gastos			
Contribuciones suplementarias 2012 y 2015	EN	-	(168.792)
Otros egresos no ordinarios filiales	EN	(102.087)	(112.869)
Otros egresos no ordinarios	EN	(871.036)	(288.820)
Otros egresos ordinarios	EO	(19.637)	(20.564)
Costos de explotacion y administración filiales	EO	(12.246.584)	(10.931.202)
Total		(13.253.123)	(11.571.326)

	M\$	M\$
(*) Egreso Ordinario (EO)	(12.280.000)	(11.000.845)
Egreso no Ordinario (EN)	(973.123)	(570.481)
	<u>(13.253.123)</u>	<u>(11.571.326)</u>

NOTA 55. DIFERENCIA DE CAMBIO

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

Conceptos	30/06/2018 M\$	30/06/2017 M\$
Diferencias de Cambio:		
Otras utilidades / (pérdidas) ó netas	2.576	1.887
Ingresos (gastos) financieros ó netos	1.042	-
Total	3.618	1.887
Unidades de Reajustes:		
Efectivo y efectivo equivalente	-	-
Inversiones de libre disposición	956.443	601.155
Inversiones del Fondo de Reserva de Eventualidades	84.522	78.285
Inversiones del Fondo de Contingencia	387.627	295.504
Inversiones del Fondo de Reserva de Pensiones	2.034.996	1.534.446
Inversiones del Fondo de Reserva de Pensiones Adicional	-	-
Otros		
Reajuste de otros activos	30.946	40.478
Reajuste de otros pasivos	-	-
Total	3.494.534	2.549.868

NOTA 56. OTROS INGRESOS PERCIBIDOS / OTROS EGRESOS EFECTUADOS.

A) Otros ingresos de actividades de la operación

Conceptos	30/06/2018 M\$	30/06/2017 M\$
Recaudación de Concurrencias	1.516.282	238.143
Dividendos percibidos de empresas relacionadas	322.749	-
Ingresos de la operación de filiales	16.242.714	14.153.401
Total	18.081.745	14.391.544

B) Otros egresos de actividades de la operación

Conceptos	30/06/2018 M\$	30/06/2017 M\$
Pago de aguinaldo a pensionados	(10.369)	(17.245)
Seguros	-	(70.770)
Egresos operacionales de filiales	(12.379.089)	(11.187.188)
Total	(12.389.458)	(11.275.203)

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

Al 30 de junio de 2018 y 2017 la Asociación y filiales no poseen ingresos correspondientes a otros ingresos de actividades de financiamiento.

A) Otros desembolsos de actividades de financiamiento.

Al 30 de junio de 2018 y 2017 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 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017 la Asociación y sus filiales no tienen otros ingresos de actividades de inversión.

B) Otros egresos de actividades de inversión

Al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017 la Asociación y sus filiales no tienen otros egresos por actividades de inversión.

NOTA 59. CONTINGENCIAS

a) Pasivos contingentes

La Asociación se encuentra involucrada en varios juicios civiles, a raíz del curso normal de sus operaciones, los cuales al 30 de junio de 2018 representan una cuantía total reclamada de M\$8.418.745. De acuerdo a la Fiscalía de la Asociación, se espera que estos juicios no tengan un efecto relevante en su situación financiera y de resultados.

b) Activos contingentes

Al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017, la Asociación y sus filiales no poseen activos contingentes.

NOTA 60. COMPROMISOS

Al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017 la Asociación y sus filiales no poseen compromisos que revelar.

NOTA 61. COMBINACIONES DE NEGOCIOS

Al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017 la Asociación y sus filiales no poseen combinaciones de negocios que revelar.

NOTA 62. TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS

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

a) Venta de bienes y prestación de servicios

Conceptos	30/06/2018 M\$	30/06/2017 M\$
Venta de bienes:		
Asociadas	-	-
Prestación de servicios:		
Dominante última	464.272	194.362
Parientes cercanos de la dominante última	-	-

b) Compra de bienes y servicios

Conceptos	30/06/2018 M\$	30/06/2017 M\$
Compra de bienes:		
Asociadas	-	-
Compra de servicios:		
Entidad controlada por el personal directivo clave	-	-
Dominante inmediata (servicios de gestión)	4.809.242	6.245.752

c) Compensaciones al personal directivo clave

Remuneraciones recibidas por el personal clave de la gerencia	30/06/2018 M\$	30/06/2017 M\$
Salarios	1.339.752	1.252.824
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	165.480	-
Otros	-	-
Total remuneraciones recibidas por el personal clave	1.505.232	1.252.824

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

Conceptos	30/06/2018 M\$	31/12/2017 M\$
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas (Nota 14):		
Matriz	1.020.020	1.297.612
Parientes cercanos de la dominante última	-	-
Cuentas por pagar a entidades relacionadas (Nota 31):		
Dominante inmediata	-	-
Asociadas	1.104.938	670.602
Entidad controlada por el personal directivo clave	-	-

e) Préstamos a partes vinculadas

Al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017, la Asociación y filiales no ha realizado préstamos a directores, administradores, personal directivo y sus familiares.

Préstamos a administradores, personal directivo y sus familiares	30/06/2018 M\$	31/12/2017 M\$
Saldo inicial	-	-
Préstamos concedidos durante el ejercicio	-	-
Amortizaciones recibidas de préstamos	-	-
Intereses cargados	-	-
Intereses abonados	-	-
Saldo final	-	-

Préstamos a asociadas	30/06/2018 M\$	31/12/2017 M\$
Saldo inicial	-	-
Préstamos concedidos durante el ejercicio	-	-
Amortizaciones recibidas de préstamos	-	-
Intereses cargados	-	-
Intereses abonados	-	-
Saldo final	-	-

Préstamos totales a partes vinculadas	30/06/2018 M\$	31/12/2017 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>	% de participación
Red de Clínicas Regionales S.A.	50,00%
BIONET S.A.	50,00%

Información Financiera resumida de negocios conjuntos

Al 30 de junio de 2018	Suma de activos	Suma de pasivos
	M\$	M\$
Corrientes de negocios conjunto	37.895.584	25.230.505
No corrientes de negocios conjuntos	82.905.711	38.321.337
Total de negocios conjuntos	120.801.295	63.551.842
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
	M\$	
Suma de ingresos ordinarios de negocios conjuntos	38.496.764	
Suma de gastos de negocios conjuntos	(37.150.579)	
Suma de la utilidad (pérdida) neta de negocios conjuntos	1.346.185	

NOTA 64. SANCIONES

Al 30 de junio de 2018, la Asociación Chilena de Seguridad y filiales han recibido las siguientes sanciones:

Organismo Fiscalizador	Naturaleza	Fecha Notificación	Número Expediente	Multa	Recurso	Estado
SIS	Notificación GES HT	05-05-2017	-	250 UF	Reposición	Pendiente
Seremi de Salud Antofagasta	Agencia Calama	23-05-2017	542-2016	80 UTM	Reposición / Acogido	Pagada
Seremi de Salud Coquimbo	Norma Técnica N°142	20-06-2017	1001/2017	3 UTM	Reposición	Pendiente
Seremi de Salud Antofagasta	Norma Técnica N°142	30-06-2017	749-36-2016	100 UTM	Reposición / Acogido	Pagada
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 / Rechazado	Pagada
Seremi de Salud RM	Sector Construcción	25-10-2017	1508/2017	120 UTM	Reposición / Acogido	Pagada
Seremi de Salud O'Higgins	Notificación IAP	25-10-2017	RUS N°08/17	6 UTM	Reposición	Pendiente

Organismo Fiscalizador	Naturaleza	Fecha Notificación	Número Expediente	Multa	Recurso	Estado
ISP	Botiquín Ag. Talagante	26-10-2017	2256-2016	13 UTM	Reposición	Pendiente
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
Superintendencia de Salud	Notificación Urgencia Vital	02-01-2018	P-70-2017	150 UTM	Reposición	Pendiente
Seremi de Salud Antofagasta	Sala REAS Tocopilla	16-01-2018	172EXP112	100 UTM	Reposición	Pendiente
Seremi de Salud Antofagasta	Sala REAS Calama	01-02-2018	172EXP121	150 UTM	No	Pagada
Seremi de Salud Valparaíso	Fiscalización general La Ligua	22-02-2018	175EXP2146	Amonestación	Reposición	Pendiente
Seremi de Salud Valparaíso	Norma Técnica N°142	28-02-2018	175EXP1772	100 UTM	Reposición	Pendiente
Instituto de Salud Pública	Droguería HT	01-03-2018	Res. N°3889-2016	Amonestación	No	Ejecutoriada
Seremi de Salud Valparaíso	Sala REAS Los Andes	08-03-2018	175EXP3044	Amonestación	Reposición	Pendiente
Seremi de Salud Biobío	Protocolo Psicosocial	08-03-2018	178EXP1312	200 UTM	Reposición	Pendiente
Seremi de Salud Coquimbo	Instalaciones Ag. La Serena	21-03-2018	222-2017	10 UTM	Reposición	Pendiente
Seremi de Salud Coquimbo	Protocolo Psicosocial	19-04-2018	639-2017	5 UTM	Reposición	Pendiente

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017

En miles de pesos ó M\$

Organismo Fiscalizador	Naturaleza	Fecha Notificación	Número Expediente	Multa	Recurso	Estado
Seremi de Salud Copiapó	PLANESI	16-05-2018	173EXP185	10 UTM	Reposición	Pendiente
Seremi de Salud Valparaíso	Notificación IAP	23-05-2018	175EXP1642	30 UTM	Reposición	Pendiente
Seremi Salud Biobío	Protocolos de vigilancia	30-05-2018	168EXP1043	30 UTM	Reposición	Pendiente
Seremi de Salud Coquimbo	Protocolo PREXOR	14-06-2018	184EXP172	25 UTM	Reposición	Pendiente
Seremi de Salud Magallanes	Notificación accidentes fatales	18-06-2018	1712EXP232	25 UTM	No	Ejecutoriada

NOTA 65. HECHOS POSTERIORES

Entre el 1 de abril de 2018 y la fecha de emisión de los presentes estados financieros (14 de agosto 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 30 de junio de 2018:

El 11 de enero de 2018, la Asociación procedió a efectuar un cambio acotado en su estructura organizacional. Dicho cambio no involucra a la administración superior de la, sino a estamentos de segunda y tercera línea de jerarquía, buscando hacer más eficiente el funcionamiento de la misma, teniendo siempre como objetivo principal la sustentabilidad operacional y financiera de la Asociación.

En síntesis, los cambios más relevantes a la estructura organizacional son los siguientes:

- Fortalecimiento del área de Seguridad y Salud Ocupacional, con el objetivo de seguir avanzando en robustecer nuestra propuesta de valor y procesos, orientados siempre a cumplir con los objetivos organizacionales.
- Profundización del modelo de trabajo conjunto entre el Centro de Especialidades Médicas y el Hospital del Trabajador.
- Concentración de las funciones operacionales en la Gerencia de Operaciones y Servicios y fortalecimiento del rol de los líderes territoriales en la gestión de funciones destinadas a desplegar nuestra propuesta de valor de cara a las entidades empleadoras adheridas.
- Ajustes en las áreas de apoyo orientadas a asegurar que la organización pueda seguir avanzando en el cumplimiento de su plan estratégico, entregando el mejor servicio, de manera sustentable.

4. ANÁLISIS RAZONADO DE LOS ESTADOS FINANCIEROS¹

Índices	Unidad	Junio 2018	Diciembre 2017
Liquidez			
Liquidez Corriente	Veces	2,94	2,67
Razón Ácida	Veces	2,88	2,62
Endeudamiento			
Razón endeudamiento	Veces	1,15	1,20
Deuda Corriente	%	24,8%	24,2%

Índices	Unidad	Junio 2018	Junio 2017
Resultado			
EBITDA	MM\$	25.306	13.842
Excedente	MM\$	24.345	11.993
Rentabilidad			
ROE anual	%	9,0%	9,5%
ROA anual	%	4,0%	4,3%

Estado de situación financiera:

Al 30 de Junio de 2018, la Asociación y filiales cuentan con activos totales de MM\$ 633.837, de los cuales un 39,0% corresponde a activos corrientes. Los activos totales crecieron un 6,3% respecto al 31 de diciembre de 2017, asociado principalmente al aumento de las Inversiones financieras para el respaldo de reservas. El indicador de liquidez corriente aumentó levemente respecto a diciembre de 2017 por lo señalado previamente.

Dentro de sus activos, la Asociación y filiales cuenta con inversiones financieras que permiten respaldar las obligaciones con sus asociados, los cuales sumaban MM\$ 310.225 al 30 de Junio de 2018, representando un 48,9% del total de activos y registrando un aumento del 11,3% respecto a diciembre de 2017. A continuación se presenta el detalle de estas inversiones:

Activos financieros (MM\$ de cada periodo)	Junio 2018	Diciembre 2017
Fondo de reserva de pensiones	170.325	163.062
Fondo contingencias	34.625	33.864
Fondo de reserva de eventualidades	7.625	7.412
Fondo de inversiones de libre disposición	97.650	74.268
Total MM\$	310.225	278.606

¹ Cifras en moneda de cierre de cada periodo.

Al cierre del periodo informado, la Asociación y filiales cuentan con pasivos totales de MM\$ 339.067, de los cuales un 24,8% corresponde a pasivos corrientes. Los pasivos totales crecieron un 4,2% respecto al 31 de diciembre de 2017, 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\$ 256.487, lo que equivale al 41,9% del valor de sus activos y a 0,91 veces su patrimonio. A continuación se muestra su evolución:

Capitales representativos de pensiones vigentes	Junio 2018	Diciembre 2017
Porción corriente	11.820	11.840
Porción no corriente	244.667	239.902
Total MM\$	256.487	251.742
Capitales representativos sobre patrimonio	0,91 veces	0,93 veces

Resultados 2018:

El margen bruto de la Asociación y filiales ascendió a MM\$ 18.864. Mientras que el excedente de ejercicio alcanzó MM\$ 24.345.

Entre el 01 de enero de 2018 y el 30 de junio de 2018, los ingresos ordinarios ascendieron a MM\$ 213.985, principalmente debido a los ingresos por cotizaciones (83,3%). Éstos fueron de MM\$ 178.273, un 6,4% mayores a los registrados en igual período de 2017. Para mayor detalle se puede revisar la siguiente tabla.

Concepto	Junio 2018	Junio 2017
Ingresos por cotización básica	107.889	97.433
Ingresos por cotización adicional	65.133	63.295
Ingresos por cotización extraordinaria	2.341	5.208
Intereses, reajustes y multas	2.910	1.572
Total MM\$	178.273	167.508

Por otra parte, los egresos ordinarios ascendieron a MM\$ 195.120, incluyendo gastos en prestaciones económicas por MM\$ 35.741. Durante el período se reconocieron gastos por MM\$ 22.853 en subsidios, MM\$ 1.310 en indemnizaciones y MM\$ 11.578 en pensiones, lo que presenta una baja del 2,5% respecto de igual periodo para el año 2017. Lo anterior se puede ver en la siguiente tabla:

Concepto	Junio 2018	Junio 2017
Subsidios	22.853	23.594
Indemnizaciones	1.310	2.100
Pensiones	11.578	10.957
Total MM\$	35.741	36.651

Por otra parte, se registró un gasto en prestaciones médicas de MM\$ 71.141, un 0,05% menor al correspondiente al mismo período del año 2017. El gasto en Prestaciones Preventivas, en tanto, fue de MM\$ 28.994, un 5,98% menor al efectuado en 2017 en igual período. Lo anterior se puede ver en la siguiente tabla:

Concepto	Junio 2018	Junio 2017
Prestaciones Médicas MM\$	71.141	71.179
Prestaciones Preventivas MM\$	28.994	30.838

Los gastos de Administración ascendieron a MM\$ 15.880, un 5,4% mayor a lo observado durante el mismo período de 2017. Para mayor detalle revisar la siguiente tabla:

Concepto	Junio 2018	Junio 2017
Gastos en Administración MM\$	15.880	15.063

La variación de los capitales representativos de pensiones vigentes sumó MM\$ 9.564. La variación de otras reservas técnicas asociadas a salud, indemnizaciones y subsidios sumó MM\$ 1.030 durante el ejercicio.

Concepto	Junio 2018	Junio 2017
Variación de capitales representativos de pensiones vigentes MM\$	9.564	6.215

El excedente del ejercicio incluye, además de otras partidas no ordinarias, MM\$ 1.846 por concepto de renta de otras inversiones, MM\$ 3.495 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.



DECLARACION DE RESPONSABILIDAD

Los abajo firmantes se declaran responsables respecto de la veracidad de la información incorporada en el presente informe trimestral, referido al 30 de junio de 2018, de acuerdo con el siguiente detalle:

- 1.- Identificación.
- 2.- Estados Financieros Consolidados.
 - a) Estado de situación financiera clasificado consolidado.
 - b) Estado de resultados por función consolidado.
 - c) Estado de resultados integrales consolidado.
 - d) Estado de cambios en el patrimonio consolidado.
 - e) Estado de flujo de efectivo directo consolidado.
 - f) Notas explicativas a los estados financieros consolidados.
 - g) Balance de comprobación y saldos.
- 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	
Mario Barriga Rojas	Contador General	12.288.570-4	

Santiago, 14 de agosto de 2018