

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 | 72.190 | | | | | | |
| 1.12 | Número de trabajadores afiliados | 2.518.704 | | | | | | |
| 1.13 | Número de pensionados | <table border="1" style="width: 100%;"> <tr> <td>Invalidez:</td> <td style="text-align: right;">4.632</td> </tr> <tr> <td>Viudez:</td> <td style="text-align: right;">3.488</td> </tr> <tr> <td>Orfandad:</td> <td style="text-align: right;">1.441</td> </tr> </table> | Invalidez: | 4.632 | Viudez: | 3.488 | Orfandad: | 1.441 |
| Invalidez: | 4.632 | | | | | | | |
| Viudez: | 3.488 | | | | | | | |
| Orfandad: | 1.441 | | | | | | | |
| 1.14 | Número de trabajadores de la Mutualidad | <table border="1" style="width: 100%;"> <tr> <td>Permanentes:</td> <td style="text-align: right;">3.970</td> </tr> <tr> <td>A Plazo Fijo:</td> <td style="text-align: right;">215</td> </tr> </table> | Permanentes: | 3.970 | A Plazo Fijo: | 215 | | |
| Permanentes: | 3.970 | | | | | | | |
| A Plazo Fijo: | 215 | | | | | | | |
| 1.15 | Patrimonio M\$ | 303.925.762 | | | | | | |

(*) 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 INDIVIDUAL
(Miles de pesos - M\$)

| Código | ACTIVOS | Nota N° | 30/09/2018 | 31/12/2017 |
|--------|---|---------|--------------------|--------------------|
| | ACTIVOS CORRIENTES | | | |
| 11010 | Efectivo y efectivo equivalente | 6 | 12.368.603 | 14.006.186 |
| 11020 | Activos financieros a costo amortizado | 7 | 46.014.423 | 47.451.229 |
| 11030 | Activos financieros a valor razonable con cambios en resultado | 8 | 118.548.296 | 81.680.194 |
| 11040 | Otros activos financieros | 9 | - | - |
| 11050 | Deudores previsionales, neto | 11 | 32.357.536 | 30.107.038 |
| 11060 | Aportes legales por cobrar, neto | 12 | 3.998.445 | 3.664.857 |
| 11070 | Deudores por venta de servicios a terceros, neto | 13 | 10.380.326 | 8.802.796 |
| 11080 | Cuentas por cobrar a entidades relacionadas | 14 | 4.807.737 | 5.013.112 |
| 11090 | Otras cuentas por cobrar, neto | 15 | 2.341.115 | 2.424.976 |
| 11100 | Inventarios | 16 | 4.506.920 | 3.940.499 |
| 11110 | Activos de cobertura | 17 | - | - |
| 11120 | Gastos pagados por anticipado | 19 | 867.356 | 451.660 |
| 11130 | Activos por impuestos corrientes | 20 | 646.722 | 990.263 |
| 11140 | Otros activos corrientes | 21 | 512.874 | 215.412 |
| 11200 | SUBTOTAL ACTIVOS CORRIENTES | | 237.350.353 | 198.748.222 |
| 11300 | Activos no corrientes y grupos en desapropiación clasificados como mantenidos para la venta | 22 | - | - |
| 11000 | TOTAL ACTIVOS CORRIENTES | | 237.350.353 | 198.748.222 |
| | ACTIVOS NO CORRIENTES | | | |
| 12010 | Activos financieros a costo amortizado | 7 | 161.474.763 | 149.474.370 |
| 12020 | Otros activos financieros | 9 | - | - |
| 12030 | Deudores previsionales, neto | 11 | 4.210.208 | 3.885.062 |
| 12040 | Deudores por venta de servicios a terceros, neto | 13 | 3.101.836 | 2.717.716 |
| 12050 | Cuentas por cobrar a entidades relacionadas | 14 | - | - |
| 12060 | Otras cuentas por cobrar, neto | 15 | 1.508.213 | 1.374.270 |
| 12070 | Inversiones en asociadas y en negocios conjuntos contabilizadas por el método de la participación | 23 | 38.742.711 | 35.853.876 |
| 12080 | Otras inversiones contabilizadas por el método de participación | 24 | 1.571.176 | 2.041.625 |
| 12190 | Activos de cobertura | 17 | - | - |
| 12100 | Intangibles, neto | 25 | 26.433.378 | 26.741.066 |
| 12110 | Propiedades, planta y equipo, neto | 26 | 171.829.462 | 169.851.069 |
| 12120 | Propiedades de inversión | 27 | - | - |
| 12130 | Gastos pagados por anticipado | 19 | - | 34.624 |
| 12140 | Activos por impuestos diferidos | 34 | - | - |
| 12150 | Otros activos no corrientes | 21 | 72.002 | 76.657 |
| 12000 | TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES | | 408.943.749 | 392.050.335 |
| 10000 | TOTAL ACTIVOS | | 646.294.102 | 590.798.557 |

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



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

| Código | PASIVOS Y PATRIMONIO NETO | Nota N° | 30/09/2018 | 31/12/2017 |
|--------|---|---------|--------------------|--------------------|
| | PASIVOS CORRIENTES | | | |
| 21010 | Pasivos financieros corrientes | 28 | - | - |
| 21020 | Prestaciones por pagar | 29 | 9.258.120 | 7.240.898 |
| 21030 | Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar | 30 | 35.108.949 | 30.060.836 |
| 21040 | Cuentas por pagar a entidades relacionadas | 31 | 4.316.250 | 3.157.141 |
| 21050 | Capitales representativos de pensiones vigentes | 32 | 12.791.669 | 11.840.221 |
| 21060 | Reserva por prestaciones médicas por otorgar | 32 | 6.047.842 | 5.791.657 |
| 21070 | Reserva por subsidios por pagar | 32 | 1.821.419 | 3.958.939 |
| 21080 | Reserva por indemnizaciones por pagar | 32 | 2.146.293 | 2.052.069 |
| 21090 | Reserva adicional por insuficiencia de pasivos | 32 | - | - |
| 21100 | Reserva de siniestros ocurridos y no reportados (IBNR) | 32 | 307.329 | 230.838 |
| 21110 | Provisiones | 33 | 475.801 | 390.499 |
| 21120 | Retenciones, obligaciones previsionales e impuestos | 33 | 3.874.417 | 4.332.168 |
| 21130 | Impuestos por pagar | 34 | - | - |
| 21140 | Obligación por beneficios post empleo y otros beneficios | 35 | - | - |
| 21150 | Pasivos de cobertura | 17 | - | - |
| 21160 | Otros pasivos corrientes | 36 | 390.255 | 8.448 |
| 21170 | Ingresos diferidos | 37 | - | - |
| 21180 | Pasivos devengados | 38 | 7.031.889 | 6.907.850 |
| 21200 | SUBTOTAL PASIVOS CORRIENTES | | 83.570.233 | 75.971.564 |
| 21300 | Pasivos incluidos en grupos de activos clasificados como mantenidos para la venta | 39 | - | - |
| 21000 | TOTAL PASIVOS CORRIENTES | | 83.570.233 | 75.971.564 |
| | PASIVOS NO CORRIENTES | | | |
| 22010 | Pasivos financieros no corrientes | 28 | - | - |
| 22020 | Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar | 30 | - | 6.065 |
| 22030 | Obligación por beneficios post empleo y otros beneficios | 35 | 4.849.022 | 5.330.206 |
| 22040 | Cuentas por pagar a entidades relacionadas | 31 | - | - |
| 22050 | Capitales representativos de pensiones vigentes | 32 | 253.799.471 | 239.901.609 |
| 22060 | Reserva por prestaciones médicas por otorgar | 32 | 8.435 | 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 | 56.511 | 80.335 |
| 22100 | Reserva adicional por insuficiencia de pasivos | 32 | - | - |
| 22110 | Pasivos de cobertura | 17 | - | - |
| 22120 | Pasivos por impuestos diferidos | 34 | - | - |
| 22130 | Otros pasivos no corrientes | 36 | 84.668 | 343.149 |
| 22000 | TOTAL PASIVOS NO CORRIENTES | | 258.798.107 | 245.669.441 |
| | PATRIMONIO NETO | | | |
| 23010 | Fondos acumulados | | 252.376.580 | 232.439.922 |
| 23020 | Fondos de reserva eventualidades | | 7.613.007 | 7.170.547 |
| 23030 | Fondo de contingencia | 40 | 34.099.381 | 33.398.610 |
| 23040 | Fondo de reserva de pensiones adicional | | - | - |
| 23050 | Otras reservas | 41 | (25.413.522) | (25.210.128) |
| 23060 | Excedente (déficit) del ejercicio | | 35.250.316 | 21.358.601 |
| 23100 | SUBTOTAL PATRIMONIO | | 303.925.762 | 269.157.552 |
| 23110 | Participaciones no controladoras | | - | - |
| 23000 | TOTAL PATRIMONIO NETO | | 303.925.762 | 269.157.552 |
| 20000 | TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO NETO | | 646.294.102 | 590.798.557 |

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

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

| Código | Cuenta | Nota N° | 01/01/2018 - 30/09/2018 - | 01/01/2017 - 30/09/2017 - |
|--------------|---|---------|------------------------------|------------------------------|
| 41010 | Ingresos por cotización básica | | 163.732.603 | 147.468.030 |
| 41020 | Ingresos por cotización adicional | | 96.790.838 | 94.762.426 |
| 41030 | Ingresos por cotización extraordinaria | | 3.252.150 | 7.422.269 |
| 41040 | Intereses, reajustes y multas por cotizaciones | 42 | 3.945.791 | 2.843.652 |
| 41050 | Rentas de inversiones financieras que respaldan reservas | 43 | 3.591.723 | 3.445.334 |
| 41060 | Ventas de servicios médicos a terceros | 44 | 27.797.051 | 23.174.860 |
| 41070 | Otros ingresos ordinarios | 54 | 2.272.500 | 2.645.608 |
| 41000 | TOTAL INGRESOS ORDINARIOS | | 301.382.656 | 281.762.179 |
| 42010 | Subsidios | 45 | (33.828.205) | (34.706.331) |
| 42020 | Indemnizaciones | 46 | (2.280.125) | (3.131.489) |
| 42030 | Pensiones | 47 | (18.236.263) | (16.462.947) |
| 42040 | Prestaciones médicas | 48 | (104.671.321) | (112.357.542) |
| 42050 | Prestaciones preventivas de riesgos | 49 | (45.877.400) | (46.769.167) |
| 42060 | Funciones Técnicas | 50 | (2.790.360) | (3.420.092) |
| 42070 | Variación de los capitales representativos de pensiones vigentes | | (14.849.310) | (6.414.555) |
| 42080 | Variación de la reserva por prestaciones médicas por otorgar | | (256.542) | (903.096) |
| 42090 | Variación de la reserva por subsidios por pagar | | 2.137.521 | (458.697) |
| 42100 | Variación de la reserva por indemnizaciones por pagar | | (94.223) | 588.738 |
| 42110 | Variación de la reserva de siniestros ocurridos y no reportados | | (52.667) | (107.504) |
| 42120 | Variación de la reserva adicional por insuficiencia de pasivos | | - | - |
| 42130 | Costo de prestaciones médicas a terceros | 44 | (27.797.051) | (23.174.860) |
| 42140 | Pérdidas en inversiones financieras que respaldan reservas | 43 | (6.930) | (19.000) |
| 42150 | Gastos de administración | 51 | (23.488.113) | (21.400.479) |
| 42160 | Pérdida por deterioro (reversiones), neta | 53 | (4.558.144) | (2.824.596) |
| 42170 | Otros egresos ordinarios | 54 | (246.271) | (260.979) |
| 42000 | TOTAL EGRESOS ORDINARIOS | | (276.895.404) | (271.822.596) |
| 43000 | MARGEN BRUTO | | 24.487.252 | 9.939.583 |
| 44010 | Ingresos de inversiones inmobiliarias | | - | - |
| 44020 | Rentas de otras inversiones | 43 | 2.308.376 | 1.689.700 |
| 44030 | Pérdidas en inversiones inmobiliarias | | - | - |
| 44040 | Pérdidas en otras inversiones | 43 | (22.508) | (21.085) |
| 44050 | Participación en utilidad (pérdida) de asociadas y de negocios conjuntos contabilizadas por el método de la participación | 23 | 2.700.169 | 2.986.581 |
| 44060 | Otros ingresos | 54 | 1.142.450 | 982.055 |
| 44070 | Otros egresos | 54 | (858.887) | (7.709.515) |
| 44080 | Diferencia de cambio | 55 | (9.690) | 2.602 |
| 44090 | Utilidad (pérdida) por unidades de reajuste | 55 | 5.503.154 | 2.508.172 |
| 44000 | RESULTADO ANTES DE IMPUESTO | | 35.250.316 | 10.378.093 |
| 45010 | Utilidad (pérdida) por operaciones discontinuas | | - | - |
| 45020 | (Gasto) Ingreso por impuesto a la renta | 34 | - | - |
| 46000 | EXCEDENTE (DÉFICIT) DEL EJERCICIO | | 35.250.316 | 10.378.093 |
| 47010 | Utilidad (pérdida) atribuible a tenedores de instrumentos de participación en el patrimonio neto de la controladora | | 35.250.316 | 10.378.093 |
| 47020 | Utilidad (pérdida) del ejercicio atribuible a participaciones no controladoras | | - | - |
| 47000 | EXCEDENTE (DÉFICIT) DEL EJERCICIO | | 35.250.316 | 10.378.093 |

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



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

| Código | Cuenta | Nota Nº | 01/01/2018 - 30/09/2018 - | 01/01/2017 - 30/09/2017 - |
|--------------|--|------------|------------------------------|------------------------------|
| 47000 | EXCEDENTE (DÉFICIT) DEL EJERCICIO | | 35.250.316 | 10.378.093 |
| 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 | | (278.712) | - |
| 48060 | Utilidades (pérdidas) actuariales definidas como beneficios de planes de post empleo | 35 | (203.394) | 546.229 |
| 48070 | Impuestos diferidos | 34 | - | - |
| 48000 | TOTAL OTROS INGRESOS Y GASTOS INTEGRALES | | (482.106) | 546.229 |
| 49000 | TOTAL RESULTADO INTEGRAL | | 34.768.210 | 10.924.322 |

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

ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO INDIVIDUAL
(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) | - | - | 278.678.345 | - | - | - | - | - | 284.287.199 |
| 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 | - | - | - | - | - | - | (32.322.286) | - | - | - | - | - | (32.322.286) |
| Efecto circular 3262 Provision por riesgo de crédito | - | - | - | - | - | - | (2.600.967) | - | - | - | - | - | (2.600.967) |
| Excedente (déficit) del ejercicio | - | - | - | - | - | - | - | 21.358.601 | - | - | - | - | 21.358.601 |
| Saldo final al 31/12/2017 | 7.170.547 | 33.398.610 | - | (25.210.128) | - | - | 232.439.922 | 21.358.601 | - | - | - | - | 269.157.552 |

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

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 INDIVIDUAL
(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 | | | |
| Saldo inicial al 01/01/2018 | 7.170.517 | 33.398.610 | - | (25.210.128) | - | - | 253.798.523 | - | - | - | - | 269.157.552 |
| Saldo inicial al 01/01/2018 reexpresado | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Incremento (decremento) resultante de combinaciones de negocios | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Resultado de gastos e ingresos integrales | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Dividendos | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ajuste anual del fondo de reserva de eventualidades | 442.460 | - | - | - | - | - | (442.460) | - | - | - | - | - |
| Ingreso por cotización extraordinaria del 0,015% | - | 3.252.150 | - | - | - | - | (3.252.150) | - | - | - | - | - |
| Diferencia positiva del GPE menos GAP | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 0,25% del Ingreso por Cotizaciones | - | 660.430 | - | - | - | - | (660.430) | - | - | - | - | - |
| Recursos del FC que exceden el límite VAOIEP | - | (1.844.244) | - | - | - | - | 1.844.244 | - | - | - | - | - |
| Gasto en pensiones y otros beneficios, con cargo al FC | - | (1.247.193) | - | - | - | - | 1.247.193 | - | - | - | - | - |
| Otros cargos (abonos) al FC | - | (120.372) | - | - | - | - | 120.372 | - | - | - | - | - |
| Aportes al Fondo de Reserva de Pensiones Adicional | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Otras variaciones patrimoniales | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Efecto variaciones patrimoniales asociados y/o coligada | - | - | - | - | - | - | (278.712) | - | - | - | - | (278.712) |
| Ganancias (Pérdidas) Actuariales Beneficios post empleo | - | - | - | (203.394) | - | - | - | - | - | - | - | (203.394) |
| Efecto cambio tasa y tablas de mortalidad de los capitales Representativos | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Efecto circular 3262 Provision por riesgo de crédito | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Excedente (déficit) del ejercicio | - | - | - | - | - | - | - | 35.250.316 | - | - | - | 35.250.316 |
| Saldo final al 30/09/2018 | 7.613.007 | 34.099.381 | - | (25.413.522) | - | - | 252.376.580 | 35.250.316 | - | - | - | 303.925.762 |

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

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 DIRECTO INDIVIDUAL
(Miles de pesos - M\$)

| Código | CUENTAS | Nota N° | 01/01/2018 - 30/09/2018 - | 01/01/2017 - 30/09/2017 - |
|--------------|--|---------|---------------------------|---------------------------|
| 91110 | Recaudación por cotización básica | | 155.474.092 | 143.713.617 |
| 91120 | Recaudación por cotización adicional | | 89.407.167 | 87.552.739 |
| 91130 | Recaudación por cotización extraordinaria | | 3.047.597 | 7.110.667 |
| 91140 | Recaudación por intereses, reajustes y multas por cotizaciones | | 2.822.333 | 2.689.624 |
| 91150 | Rentas de inversiones financieras | | 4.268.626 | 2.902.035 |
| 91160 | Recaudación por ventas de servicios a terceros | | 36.432.768 | 44.110.818 |
| 91170 | Otros ingresos percibidos | 56 | 551.498 | 603.718 |
| 91100 | TOTAL INGRESOS DE ACTIVIDADES DE LA OPERACIÓN | | 292.004.081 | 288.683.218 |
| 91510 | Egresos por pago de subsidios | | (32.930.663) | (33.190.534) |
| 91520 | Egresos por pago de indemnizaciones | | (1.975.923) | (3.241.411) |
| 91530 | Egresos por pago de pensiones | | (15.645.410) | (15.896.020) |
| 91540 | Egresos por prestaciones médicas | | (98.782.614) | (105.481.275) |
| 91550 | Egresos por prestaciones preventivas de riesgos | | (43.296.382) | (43.896.352) |
| 91560 | Egresos por funciones técnicas | | (2.633.377) | (3.210.011) |
| 91570 | Egresos por prestaciones médicas a terceros | | (26.233.214) | (21.751.326) |
| 91580 | Egresos por administración | | (22.166.695) | (20.416.910) |
| 91590 | Gastos financieros | | - | - |
| 91600 | Otros egresos efectuados | 56 | (204.842) | (270.810) |
| 91610 | Impuesto al valor agregado y otros similares pagados | | (7.054.129) | (6.876.964) |
| 91500 | TOTAL EGRESOS DE ACTIVIDADES DE LA OPERACIÓN | | (250.923.249) | (254.231.613) |
| 91000 | FLUJO NETO POSITIVO (NEGATIVO) ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE LA OPERACIÓN | | 41.080.832 | 34.451.605 |
| 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 | | - | 58.816 |
| 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 | | 108.871.052 | - |
| 93150 | Ventas de otros instrumentos financieros | | 131.936.578 | 12.600.000 |
| 93160 | Otros ingresos percibidos | 58 | - | - |
| 93100 | TOTAL INGRESOS DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN | | 240.807.630 | 12.658.816 |
| 93510 | Inversiones en propiedades, planta y equipos | | (6.117.415) | (6.459.836) |
| 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 | | (112.238.364) | (25.475.000) |
| 93550 | Inversiones en otros activos financieros | | (165.170.266) | (21.490.000) |
| 93560 | Otros desembolsos de inversión | 58 | - | - |
| 93500 | TOTAL EGRESOS DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN | | (283.526.045) | (53.424.836) |
| 93000 | FLUJO NETO POSITIVO (NEGATIVO) ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN | | (42.718.415) | (40.766.020) |
| 94000 | FLUJO NETO TOTAL POSITIVO (NEGATIVO) DEL EJERCICIO | | (1.637.583) | (6.314.415) |
| 94500 | Efecto de las variaciones de los tipos de cambio | | - | - |
| 95000 | VARIACIÓN NETA DEL EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE | | (1.637.583) | (6.314.415) |
| 95500 | SALDO INICIAL DEL EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE | | 14.006.186 | 18.951.770 |
| 96000 | SALDO FINAL DEL EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE | | 12.368.603 | 12.637.355 |

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

NOTA 1. INFORMACIÓN GENERAL

La Asociación Chilena de Seguridad (en adelante ñla 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 INDIVIDUALES Y POLITICAS CONTABLES APLICADAS

2.1 Bases de preparación

Los presentes estados financieros individuales (en adelante ñestados financierosö) de la Asociación Chilena de Seguridad al 30 de septiembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017 fueron preparados de acuerdo con Normas e instrucciones impartidas por la Superintendencia de Seguridad Social, establecidas principalmente en el Compendio de Normas del Seguro Social de la Ley N° 16.744 y Normas Internacionales de Información Financiera (ñNIIFö) impartidas por el ñInternational Accounting Standards Boardö, en caso de existir discrepancias primarán las Normas e instrucciones impartidas por la Superintendencia de Seguridad Social.

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

a) Declaración de Cumplimiento

Los presentes estados financieros al 30 de septiembre de 2018 y 31 de diciembre 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.

Los estados financieros al 31 de diciembre de 2017 fueron autorizados para su emisión por el Directorio de la Asociación de 27 de febrero de 2018.

b) Período Contable

Los estados financieros, cubren los siguientes ejercicios:

É Estados de situación financiera y Estados de cambios en el patrimonio: Por los ejercicios terminados al 30 de septiembre de 2018 y 31 de diciembre 2017.

É Estados de resultados por función y Estados de flujos de efectivo: Por los periodos comprendidos entre el 1 de enero y el 30 de septiembre de 2018 y 1 enero y 30 de septiembre de 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 δ Instrumentos Financieros δ | 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 δ Ingresos procedentes de contratos con clientes δ | 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 δ Transacciones en Moneda Extranjera y Contraprestaciones Anticipadas δ | 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 δ Ingresos Procedentes de Contratos con Clientes δ | 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 δ Contratos de Seguro δ , con respecto a la aplicación de la NIIF 9 δ Instrumentos Financieros δ | 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 δ Adopción por primera vez de las NIIF δ | 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 δ Inversiones en Asociadas y Negocios Conjuntos δ | 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 <i>Arrendamientos</i> | Establece el principio para el reconocimiento, medición, presentación y revelación de arrendamientos. | 01/01/2019 |
| NIIF 17 <i>Contratos de Seguros</i> | 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 <i>Posiciones tributarias inciertas</i> | 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 <i>Instrumentos Financieros</i> | 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 <i>Inversiones en asociadas y negocios conjuntos</i> . | 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 <i>Combinaciones de negocios</i> | 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 NIIF 11 <i>Acuerdos Conjuntos</i> | La enmienda aclaró, que la parte que obtiene el control conjunto de una empresa que es una operación conjunta no debe volver a medir su participación previamente mantenida en la operación conjunta. | 01/01/2019 |
| Enmienda a NIC 12 <i>Impuestos a las Ganancias</i> | 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 <i>Costos por Préstamos</i> | 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 <i>Beneficios a los empleados</i> | 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 |
| Enmienda a NIIF 10 <i>Estados Financieros Consolidados</i> y NIC 28 <i>Inversiones en asociadas y negocios conjuntos</i> | Esta modificación aborda una inconsistencia entre los requerimientos de la NIIF 10 y los de la NIC 28 en el tratamiento de la venta o la aportación de bienes entre un inversor y su asociada o negocio conjunto. La principal consecuencia de las enmiendas es que 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 se encuentra evaluando si la futura adopción de las normas y enmiendas antes descritas tendrán un impacto significativo en los estados financieros.

2.2 Bases de consolidación:

Esta nota no es aplicable, debido a que el presente informe corresponde a estados financieros individuales.

2.3 Transacciones en moneda extranjera:

a) Moneda de presentación y moneda funcional:

La Asociación ha definido como su moneda funcional y de presentación el Peso Chileno, que es la moneda del entorno económico primario en el cual opera. Por lo tanto, todos los saldos y transacciones denominados en otras monedas diferentes al Peso Chileno son considerados como ñmoneda 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 ñDiferencia de Cambioö 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 | 30/09/2018 | 31/12/2017 |
|----------------------|----------------|------------|------------|
| | | \$ | \$ |
| Dólar Estadounidense | US\$ | 660,42 | 614,75 |
| Unidad de Fomento | UF | 27.357,45 | 26.798,14 |

c) Entidades en el exterior:

Al 30 de septiembre 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 al 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 entrepisos de perfiles de acero o losas hormigón armado | 80 |
| Edificios, casas y otras construcciones, con muros de ladrillo o de hormigón, con cadenas, pilares y vigas de hormigón armado, con o sin losas. | 50 |
| Edificios fábricas de material sólido albañilería de ladrillo, en concreto armado y estructura metálica. | 40 |
| Construcción de adobe o madera en general. | 30 |
| Construcciones Provisorias | 10 |
| Galpones de madera o estructura metálica. | 20 |
| Instalaciones en general (ejemplos: eléctricas, de oficina, etc.). | 10 |
| Ambulancias | 6 |
| Camiones de uso general, camionetas, jeeps, automóviles, furgones y similares, motos en general, remolques, semirremolques y carros de arrastre. | 6 |
| Maquinarias y equipos en general. | 10 |
| Instrumental médico y dental en general. | 3 |
| Equipos médico y dental en general. | 8 |
| Muebles y enseres | 7 |
| Balanzas, horno microondas, refrigeradores, conservadoras, vitrinas refrigeradas y 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 estimará, al 30 de noviembre de cada año, si existen indicios de que los elementos del rubro han sufrido una pérdida de valor. Si existen tales indicios, se estima el valor recuperable del activo. En el caso de los activos que no se encuentren en condiciones de uso la estimación del valor recuperable es realizada con independencia de la existencia de indicios de deterioro. Si el valor en libros excede el importe recuperable, se reconoce una pérdida por este exceso, reduciendo el valor libro del activo hasta su valor recuperable.

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

2.5 Propiedades de inversión:

Al 30 de septiembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017 la Asociación no posee propiedades de inversión.

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 no posee 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 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 posee en sus registros contables intangibles correspondientes a licencias de software, a los cuales se les estima una vida útil y se evalúa su deterioro cuando se producen eventos o cambios que indican que el valor neto contable pudiera ser inferior a su valor recuperable. Los costos directos incluyen los gastos del personal que desarrolla los programas informáticos y gastos generales. Los costos de desarrollo de programas informáticos reconocidos como activos, se amortizan durante sus vidas útiles estimadas.

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 de 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 experimentado 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 mantiene 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 analiza 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 septiembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017 la Asociación no posee instrumentos financieros derivados y actividades de cobertura.

2.11 Existencias:

Los inventarios que mantiene la Asociación 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 determina 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.

2.12 Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar:

Deudores previsionales:

Corresponde a las cotizaciones devengadas por la Asociación en el mes que se informa, en su calidad de organismo administrador del Seguro Social de la Ley N° 16.744, como asimismo las deudas cuya morosidad no exceda el período de tres meses, derivadas de cotizaciones declaradas y no pagadas y de las cotizaciones que se encuentren en cobranza producto de haberse emitido una resolución en tal sentido. Asimismo y tratándose de la cotización adicional, se 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.

| Tipo deudor | Periodo | Fecha Envio | Monto Aprobado de Castigo | Fecha Aprobacion | Monto castigado | Fecha Castigo | EDI | Efecto en resultado |
|-------------|-------------------|-------------|---------------------------|------------------|-----------------|---------------|---------------|---------------------|
| LEY | 1er Semestre 2017 | 12-07-2017 | 263.292.442 | 09-01-2018 | 188.683.513 | 22-06-2018 | 188.683.513 | - |
| LEY | 2do semestre 2017 | 29-01-2018 | 1.352.926.496 | 07-05-2018 | 1.309.171.273 | 22-06-2018 | 1.309.171.273 | - |

Aportes legales por cobrar:

Está formado por los recursos por cobrar al Fondo único de prestaciones familiares, subsidios de cesantía y 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 el activo corriente 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, al 31 de diciembre de 2017, 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.

| Tipo deudor | Periodo | Fecha Envío | Monto Aprobado de Castigo | Fecha Aprobación | Monto castigado | Fecha Castigo | EDI | Efecto en resultado |
|-------------|-------------------|-------------|---------------------------|------------------|-----------------|---------------|-------------|---------------------|
| VSC | 1er Semestre 2017 | 12-07-2017 | 158.352.941 | 09-01-2018 | 133.474.592 | 22-06-2018 | 133.474.592 | - |
| VSC | 2do semestre 2017 | 29-01-2018 | 387.290.182 | 07-05-2018 | 364.226.112 | 22-06-2018 | 364.226.112 | - |

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 disponible 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, 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.

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 30 de septiembre 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, a contar del año 2017 estará afecta a una tasa de primera categoría de un 25%.

2.16 Beneficios a los empleados:

La Asociación registra los beneficios que otorga a sus trabajadores de acuerdo a los siguientes criterios:

a) Vacaciones del personal:

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

b) Indemnización por años de servicio y plan alianza:

La Asociación contabiliza pasivos por futuras indemnizaciones por cese de servicios de sus trabajadores, en base a lo estipulado en los contratos colectivos e individuales suscritos con algunos trabajadores. Este beneficio se trata de acuerdo con NIC 19 y el costo determinado está basado en estudios actuariales y son cargados trimestralmente 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 4,51% 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 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 integrales 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 tiene una obligación presente, ya sea legal o implícita, como resultado de sucesos pasados;
- Es probable que vaya a ser necesaria una salida de recursos para liquidar la obligación;
- El importe se ha estimado de forma fiable.

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

2.18 Reconocimiento de ingresos:

a) Ingreso por cotización básica:

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

b) Ingreso por cotización adicional:

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

c) Ingreso por cotización extraordinaria:

Corresponde a los ingresos por cotizaciones extraordinarias pagadas por las empresas adherentes en base al seguro contra accidentes y enfermedades laborales.

El 28 de abril de 2017 fue publicada en el Diario Oficial la Ley N° 21.010 la cual extiende y modifica la cotización extraordinaria para el seguro social contra riesgos de accidentes del trabajo y enfermedades profesionales, y crea el fondo que financiará el seguro para el acompañamiento de los niños y niñas, conforme a lo siguiente:

Se prorroga hasta el 31 de diciembre de 2019 la cotización extraordinaria, a partir del 1 de abril de 2017, y durante los períodos que a continuación se establecen, el porcentaje de cotización corresponderá a:

- a) Un 0,04% desde el 1 de abril y hasta el 31 de diciembre de 2017.
- b) Un 0,015% desde el 1 de enero y hasta el 31 de diciembre de 2018.
- c) Un 0,01% desde el 1 de enero y hasta el 31 de diciembre de 2019.

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

d) Intereses, reajustes y multas por cotizaciones:

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

e) Rentas de inversiones financieras que respaldan reservas:

- **Activos financieros a valor razonable:**
La Asociación registra los ingresos asociados a activos financieros a valor razonable, sobre base devengada, de acuerdo al valor de mercado que tengan dichas inversiones, a la fecha de cierre de los estados financieros y el valor libro de las mismas.
- **Activos financieros a costo amortizado:**
La Asociación registra los ingresos asociados a activos financieros a costo amortizado, sobre base devengada, calculado según la misma tasa de descuento utilizada para determinar el precio del instrumento al momento de la compra.

f) Ventas de servicios médicos a terceros:

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

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

g) Otros ingresos ordinarios:

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

2.19 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 en concepto de arrendamiento operativo (netos de cualquier incentivo recibido del arrendador) se cargan en el estado de resultados sobre una base lineal durante el ejercicio de arrendamiento.

c) Cuando la Asociación es el arrendador 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 no tiene contratos de construcción por administración al 30 de septiembre 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 no es suficiente para que el activo no pueda continuar con la clasificación de mantenido para la venta.

Los activos mantenidos para la venta se valorizan al menor valor entre los valores libros y sus valores razonables menos los costos de venta. Si se espera que la venta se produzca en un plazo superior a un año, los costos estimados de venta se descuentan a su valor actual. Se suspenderán las depreciaciones y/o amortizaciones de estos activos al momento de su

clasificación. Las pérdidas por deterioro de valor se ajustan contra los resultados en el período en que ocurren. Se revelará separadamente el activo mantenido para la venta de otros activos y pasivos. Además se expondrá los planes de venta y el segmento operativo al cual aplica.

2.22 Medio Ambiente:

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

2.23 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 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 para aquellos casos que se constituyeron previo al 2018, ya que las constituidas durante el presente año se rigen con los factores establecidos en el Decreto Supremo N°25 según lo establecido en la circular 3348.

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.
- 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. Cabe destacar que esta metodología se aplica a las orfandades constituidas previas al 2018, ya que las constituidas durante el presente año se rigen con los factores establecidos en el Decreto Supremo N°25 según lo establecido en la circular 3348.

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 | 192.241 | - | 99.465 | - | 291.706 |
| 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 | 330.571 | 19.485.938 | 35.162 | - | 19.851.671 |

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, 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.

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 se debe determinar como la mejor estimación del costo óúltimo de los siniestrosó 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 siniestrosó 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 registran 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 individual, 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, mediante contratos de crédito disponibles de forma incondicional con vencimiento a largo plazo, podrían clasificarse como pasivos no corrientes.

Se exceptúan de lo indicado en el párrafo anterior los rubros 11050 "Deudores previsionales, neto" y 11070 "Deudores por venta de servicios a terceros, neto", los cuales por disposición de la Superintendencia de Seguridad Social, según 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 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 septiembre de 2018 el patrimonio total del fondo SANNA ascendió a M\$3.852.227, de los cuales M\$3.839.221 corresponden a inversiones de bajo riesgo que se administran de acuerdo a las normas impartidas por la Superintendencia de Seguridad Social. Los M\$13.006 restantes corresponden a cotizaciones declaradas y pendientes de pago a esa fecha.

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 individuales 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.

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. Las estimaciones y juicios contables críticos que la Administración de la Asociación 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) Reconocimiento de ingresos: Descritos en nota 2.18.
- d) Vidas útiles de Propiedades, planta y equipo: Descritos en nota 2.4.
- e) Prestaciones por pensiones y médicas: Descritos en nota 2.24.
- f) Beneficios Post Empleo: Descritos en nota 2.16 b.

5.2 Criterios importantes al aplicar las políticas contables:

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

NOTA 6. EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE

El detalle del efectivo y efectivo equivalente es el siguiente:

| Conceptos | Moneda | 30/09/2018 M\$ | 31/12/2017 M\$ |
|--|---------------|---------------------------|---------------------------|
| Caja (a) | CLP | 137.668 | 120.828 |
| Bancos (b) | CLP | 645.170 | 1.073.265 |
| Depósitos a plazo (c) | CLP | - | 800.000 |
| Otro efectivo y equivalentes de efectivo (d) | UF | 11.585.765 | 12.012.093 |
| Total | | 12.368.603 | 14.006.186 |

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

a) Caja

El saldo de caja está compuesto por fondos fijos 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 septiembre de 2018 la Asociación no tiene depósitos a plazo con estas características.

Al 31 de diciembre de 2017 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 septiembre de 2018, es el siguiente:

| Institución | Instrumento | Moneda | Fecha inicio | Fecha término | Valor inicial (nominal) M\$ | Valor final M\$ | Tasa anual % | Valor contable al 30/09/2018 M\$ |
|---|-------------|--------|--------------|---------------|-----------------------------------|--------------------|-----------------|--|
| BBVA ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS | FFMM | CLP | 13-09-2018 | 01-10-2018 | 3.500.000 | 3.504.646 | 2,81% | 3.504.646 |
| BBVA ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS | FFMM | CLP | 06-09-2018 | 01-10-2018 | 422.000 | 422.778 | 2,77% | 422.778 |
| CORREDORES DE BOLSA SURA S.A. | FFMM | CLP | 12-09-2018 | 01-10-2018 | 3.500.000 | 3.504.854 | 2,77% | 3.504.854 |
| SCOTIABANK ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS | FFMM | CLP | 13-09-2018 | 01-10-2018 | 3.199.000 | 3.203.276 | 2,83% | 3.203.276 |
| SCOTIABANK ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS | FFMM | CLP | 28-09-2018 | 01-10-2018 | 950.000 | 950.211 | 4,00% | 950.211 |
| Total | | | | | 11.571.000 | 11.585.765 | | 11.585.765 |

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 |
| SCOTIABANK ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS | 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 |
| Total | | | | | 11.996.000 | 12.012.093 | | 12.012.093 |

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 | 30/09/2018 | | 31/12/2017 | |
|------------------------------|-------------------|---------------------|-------------------|---------------------|
| | Corriente M\$ | No Corriente M\$ | Corriente M\$ | No Corriente M\$ |
| Fondo de Pensiones | 39.856.837 | 132.595.144 | 41.414.404 | 121.647.473 |
| Fondo de Contingencia | 6.157.586 | 28.879.619 | 6.036.825 | 27.826.897 |
| Fondo de Pensiones Adicional | - | - | - | - |
| Total | 46.014.423 | 161.474.763 | 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 septiembre 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 | 4,15% | 163 | 116.805 | - | - | 2.472 | 119.277 | CLP | 4,15% | 1.076 | 2.399.846 | - | - | 50.790 | 2.450.636 |
| BONOS DE BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS | UF | 2,09% | 155 | 12.963.241 | 260.320 | - | 214.123 | 13.437.684 | UF | 2,09% | 1.206 | 63.074.641 | 1.266.628 | - | 1.041.850 | 65.383.119 |
| BONOS BANCO CENTRAL DE CHILE | CLP | 3,97% | 152 | 53.381 | - | - | 2.157 | 55.538 | CLP | 3,97% | 1.278 | 928.951 | - | - | 37.533 | 966.484 |
| BONOS BANCO CENTRAL DE CHILE | UF | 1,07% | 150 | 79.388 | 1.366 | - | 2.843 | 83.597 | UF | 1,07% | 1.346 | 2.756.216 | 47.428 | - | 98.689 | 2.902.333 |
| BONOS DE EMPRESAS | CLP | 4,34% | 119 | 44.639 | - | - | 1.443 | 46.082 | CLP | 4,34% | 716 | 730.531 | - | - | 23.619 | 754.150 |
| BONOS DE EMPRESAS | UF | 2,33% | 132 | 9.031.506 | 183.824 | - | 161.345 | 9.376.675 | UF | 2,33% | 1.714 | 38.375.321 | 781.075 | - | 685.567 | 39.841.963 |
| BONO TESORERIA GENERAL REPUBLICA DE CHILE | CLP | 3,78% | 176 | 300.100 | - | - | 11.142 | 311.242 | CLP | 3,78% | 1.318 | 5.575.037 | - | - | 206.979 | 5.782.016 |
| BONO TESORERIA GENERAL REPUBLICA DE CHILE | UF | 0,96% | 175 | 309.379 | 5.616 | - | 2.061 | 317.056 | UF | 0,96% | 789 | 13.248.083 | 240.465 | - | 88.264 | 13.576.812 |
| BONOS SUBORDINADOS INSTITUCIONES FINANCIERAS | UF | 1,75% | 92 | 24.237 | 520 | - | 328 | 25.085 | UF | 1,75% | 1.553 | 158.363 | 3.395 | - | 2.146 | 163.904 |
| DEPOSITOS A CORTO PLAZO | CLP | 0,23% | 14 | 2.672.679 | - | - | 80.874 | 2.753.553 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| DEPOSITOS A CORTO PLAZO | UF | 0,72% | 65 | 9.618.593 | 271.293 | - | 84.050 | 9.973.936 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| DEPOSITOS LARGO PLAZO | UF | 0,61% | 123 | 3.029.235 | 78.992 | - | 26.161 | 3.134.388 | - | 0,61% | 368 | 51.102 | 1.333 | - | 441 | 52.876 |
| LETRAS HIPOTECARIAS DE BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS | UF | 4,22% | 129 | 164.755 | 3.774 | - | 5.663 | 174.192 | UF | 4,22% | 1.345 | 533.826 | 12.230 | - | 18.349 | 564.405 |
| PAGARE REAJUSTABLE DEL BANCO CENTRAL | UF | 1,21% | 215 | 46.977 | 1.079 | - | 476 | 48.532 | UF | 1,21% | 988 | 151.434 | 3.478 | - | 1.534 | 156.446 |
| Total | | | | 38.454.915 | 806.784 | - | 595.138 | 39.856.837 | | | | 127.983.351 | 2.356.032 | - | 2.255.761 | 132.595.144 |

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 | Reajustes | Variación tipo de cambio | Intereses devengados | Valor contable | Moneda | Tasa anual promedio | Días promedio vencimiento | Capital | Reajustes | Variación tipo de cambio | Intereses devengados | Valor contable |
| | | | | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | | | | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| BONOS DE BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS | UF | 2,24% | 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 | 1,00% | 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 | 1,75% | 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 septiembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017, la Asociación no posee 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 septiembre de 2018, es el siguiente:

| Detalle | Activos Corrientes | | | | | | | | Activos No Corrientes | | | | | | | |
|---|--------------------|---------------------|---------------------------|------------------|---------------|--------------------------|----------------------|------------------|-----------------------|---------------------|---------------------------|-------------------|----------------|--------------------------|----------------------|-------------------|
| | Moneda | Tasa anual promedio | Días promedio vencimiento | Capital | Reajustes | Variación tipo de cambio | Intereses devengados | Valor contable | Moneda | Tasa anual promedio | Días promedio vencimiento | Capital | Reajustes | Variación tipo de cambio | Intereses devengados | Valor contable |
| | | | | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | | | | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| BONOS DE BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS | CLP | 4,52% | 198 | 575.705 | - | - | 20.620 | 596.325 | CLP | 4,52% | 1.135 | 1.085.033 | - | - | 38.863 | 1.123.896 |
| BONOS DE BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS | UF | 1,84% | 167 | 3.525.508 | 74.642 | - | 51.384 | 3.651.534 | UF | 1,84% | 848 | 13.829.940 | 292.809 | - | 201.572 | 14.324.321 |
| BONOS BANCO CENTRAL DE CHILE | CLP | 3,61% | 187 | 112.107 | - | - | 1.659 | 113.766 | CLP | 3,61% | 719 | 2.174.369 | - | - | 32.179 | 2.206.548 |
| BONOS BANCO CENTRAL DE CHILE | UF | 0,99% | 152 | 63.733 | 1.727 | - | 579 | 66.039 | UF | 0,99% | 1.210 | 2.224.138 | 60.253 | - | 20.221 | 2.304.612 |
| BONO EMPRESAS | CLP | 4,52% | 162 | 659.660 | - | - | 23.942 | 683.602 | CLP | 4,52% | 921 | 1.345.218 | - | - | 48.824 | 1.394.042 |
| BONO EMPRESAS | UF | 1,86% | 178 | 835.225 | 17.752 | - | 14.100 | 867.077 | UF | 1,86% | 1.180 | 6.796.706 | 144.462 | - | 114.743 | 7.055.911 |
| DEPOSITOS A CORTO PLAZO | CLP | 0,24% | 109 | 57.100 | - | - | 2.778 | 59.878 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| LETRAS HIPOTECARIAS DE BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS | UF | 3,79% | 125 | 92.696 | 1.900 | - | 535 | 95.131 | UF | 3,79% | 1.466 | 382.458 | 7.838 | - | 2.207 | 392.503 |
| PAGARE REAJUSTABLE DEL BANCO CENTRAL | UF | 1,42% | 215 | 23.418 | 538 | - | 278 | 24.234 | UF | 1,42% | 988 | 75.166 | 1.728 | - | 892 | 77.786 |
| Total | | | | 5.945.152 | 96.559 | - | 115.875 | 6.157.586 | | | | 27.913.028 | 507.090 | - | 459.501 | 28.879.619 |

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

| Detalle | Activos Corrientes | | | | | | | | Activos No Corrientes | | | | | | | |
|---|--------------------|---------------------|---------------------------|------------------|---------------|--------------------------|----------------------|------------------|-----------------------|---------------------|---------------------------|-------------------|----------------|--------------------------|----------------------|-------------------|
| | Moneda | Tasa anual promedio | Días promedio vencimiento | Capital | Reajustes | Variación tipo de cambio | Intereses devengados | Valor contable | Moneda | Tasa anual promedio | Días promedio vencimiento | Capital | Reajustes | Variación tipo de cambio | Intereses devengados | Valor contable |
| | | | | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | | | | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| BONOS DE BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS | 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 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 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 septiembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017, la Asociación no posee inversiones vencidas y no pagadas en el fondo de contingencia.

NOTA 8. ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE

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

| Detalle | 30/09/2018 M\$ | 31/12/2017 M\$ |
|----------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| Fondo de Libre Disposición | 110.858.817 | 74.268.101 |
| Fondo de Eventualidades | 7.689.479 | 7.412.093 |
| Total | 118.548.296 | 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 septiembre 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 | 8,22% | 328 | 6.361.344 | - | - | 83.013 | 6.444.357 |
| BONOS DE BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS | UF | 2,58% | 316 | 36.008.551 | 817.565 | - | 837.278 | 37.663.394 |
| BONOS BANCO CENTRAL DE CHILE | UF | 1,80% | 354 | 10.486.555 | 236.618 | - | 232.150 | 10.955.323 |
| BONOS DE EMPRESAS | UF | 3,21% | 332 | 15.840.145 | 280.967 | - | 335.419 | 16.456.531 |
| BONO TESORERIA GENERAL REPUBLICA DE CHILE | UF | 1,07% | 157 | 22.210.093 | 209.248 | - | 72.846 | 22.492.187 |
| DEPOSITOS A CORTO PLAZO | CLP | 0,49% | 190 | 10.182.228 | - | - | 98.948 | 10.281.176 |
| LETRA HIPOTECARIA | UF | 4,85% | 277 | 1.146.481 | 20.683 | - | 20.050 | 1.187.214 |
| BONOS BANCO CENTRAL DE CHILE | CLP | 3,78% | 188 | 2.351.580 | - | - | 26.476 | 2.378.056 |
| BONO EMPRESAS | CLP | 8,17% | 328 | 2.831.015 | - | - | 66.086 | 2.897.101 |
| PAGARE DESCONTABLE BANCO CENTRAL | UF | 0,77% | 215 | 99.031 | 2.267 | - | 2.180 | 103.478 |
| Total | | | | 107.517.023 | 1.567.348 | - | 1.774.446 | 110.858.817 |

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

| Detalle | Activos Corrientes | | | | | | | |
|---|--------------------|---------------------|------------------------------|-------------------|------------------|---------------------------------|-----------------------------|------------------------|
| | Moneda | Tasa anual promedio | Días promedio 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 septiembre 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 septiembre 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\$ |
| BONOS DE BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS | CLP | 3,96% | 2 | 514.702 | - | - | 682 | 515.384 |
| BONOS DE BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS | UF | 1,42% | 2 | 1.623.499 | 59.491 | - | 72.745 | 1.755.735 |
| BONOS BANCO CENTRAL DE CHILE | UF | 0,95% | 2 | 1.744.660 | 41.942 | - | 37.734 | 1.824.336 |
| BONOS DE EMPRESAS | CLP | 3,91% | 1 | 217.190 | - | - | 635 | 217.825 |
| BONOS DE EMPRESAS | UF | 1,84% | 2 | 507.069 | 9.951 | - | 12.031 | 529.051 |
| BONO TESORERIA GENERAL REPUBLICA DE CHILE | UF | 1,10% | 2 | 2.009.649 | 15.794 | - | 5.041 | 2.030.484 |
| DEPOSITO A CORTO PLAZO | CLP | 0,26% | 1 | 751.136 | - | - | 13.366 | 764.502 |
| LETRAS HIPOTECARIAS DE BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS | UF | 2,42% | 1 | 49.623 | 1.138 | - | 1.401 | 52.162 |
| Total | | | | 7.417.528 | 128.316 | - | 143.635 | 7.689.479 |

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

| Detalle | Activos Corrientes | | | | | | | |
|---|--------------------|---------------------|------------------------------|------------------|----------------|--------------------------|----------------------|------------------|
| | Moneda | Tasa anual promedio | Días promedio 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 septiembre 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 septiembre de 2018 y al 31 de diciembre de 2017, la Asociación no posee 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 septiembre de 2018:

| Concepto | Activos financieros a costo amortizado M\$ | Activos financieros a valor razonable M\$ | Total M\$ |
|--|--|---|---------------------|
| Activos financieros que respaldan reservas | 207.489.185 | 7.689.479 | 215.178.664 |
| Instrumentos financieros derivados | - | - | - |
| Deudores comerciales y cuentas a cobrar | 57.897.679 | - | 57.897.679 |
| Otros activos financieros (*) | - | 110.858.817 | 110.858.817 |
| Efectivo y efectivo equivalente | - | 12.368.603 | 12.368.603 |
| Total | 265.386.864 | 130.916.899 | 396.303.763 |

| 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 | 35.108.949 | - | 35.108.949 |
| Instrumentos financieros derivados | - | - | - |
| Otros pasivos financieros (**) | 1.166.931 | - | 1.166.931 |
| Total | 36.275.880 | - | 36.275.880 |

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

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

Al 31 de diciembre de 2017:

| Concepto | Activos financieros a costo amortizado M\$ | Activos financieros a valor razonable M\$ | Total M\$ |
|--|--|---|---------------------|
| Activos financieros que respaldan reservas | 196.925.599 | 7.412.093 | 204.337.692 |
| Instrumentos financieros derivados | - | - | - |
| Deudores comerciales y cuentas a cobrar | 52.976.715 | - | 52.976.715 |
| Otros activos financieros (*) | - | 74.268.101 | 74.268.101 |
| Efectivo y efectivo equivalente | - | 14.006.186 | 14.006.186 |
| Total | 249.902.314 | 95.686.380 | 345.588.694 |

| 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 | 31.600.340 | - | 31.600.340 |
| Instrumentos financieros derivados | - | - | - |
| Otros pasivos financieros | - | - | - |
| Total | 31.600.340 | - | 31.600.340 |

(*) 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 es el siguiente:

| Concepto | 30/09/2018 M\$ | 31/12/2017 M\$ |
|---|---------------------------------|---------------------------------|
| Cotizaciones declaradas y no pagadas: | | |
| Ingresos por Cotización Básica | 657.102 | 533.218 |
| Ingresos Cotización Adicional | 909.292 | 1.194.947 |
| Ingresos por Cotización Extraordinaria | 21.886 | 8.441 |
| Intereses, reajustes y multas | 55.071 | 64.493 |
| Ingresos Devengados por Cotizaciones: | | |
| Ingresos por Cotización Básica | 18.468.114 | 16.997.993 |
| Ingresos Cotización Adicional | 11.186.675 | 10.750.618 |
| Ingresos por Cotización Extraordinaria | 307.802 | - |
| 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) | 901.488 | 582.158 |
| Diferencias por cotizaciones adicionales | - | - |
| Subsidios por incapacidad laboral a recuperar | - | - |
| Beneficios indebidamente percibidos | - | - |
| Fraudes que afecten a fondos propios | - | - |
| Otros: | | |
| Cheques protestados | 819.270 | 891.586 |
| Costas Asociados | 75 | 758 |
| Subtotal | 33.326.775 | 31.024.212 |
| Menos: Provisión por pérdidas por deterioro | (969.239) | (917.174) |
| Total Neto | 32.357.536 | 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 | 30/09/2018 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 | 997.616 | 986.700 | 2.412.587 | 4.396.903 | 1.081.332 | 1.048.779 | 2.239.086 | 4.369.197 |
| Ingresos Cotización Adicional | 1.628.219 | 1.706.326 | 5.231.710 | 8.566.255 | 1.607.571 | 1.589.125 | 4.341.151 | 7.537.847 |
| Ingresos por Cotización Extraordinaria | 39.931 | 54.817 | 134.033 | 228.781 | 60.074 | 58.266 | 124.394 | 242.734 |
| Intereses, reajustes y multas | 928.455 | 1.056.982 | 3.726.785 | 5.712.222 | 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)(**) | 1.335.238 | 258.656 | 12.031.693 | 13.625.587 | 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 | 78.048 | 231.877 | 765.682 | 1.075.607 | 205.759 | 178.591 | 713.441 | 1.097.791 |
| Costas Asociados | 779 | 4.322 | 374.728 | 379.829 | 3.978 | 868 | 384.526 | 389.372 |
| Subtotal | 5.008.286 | 4.299.680 | 24.677.218 | 33.985.184 | 4.194.147 | 4.286.147 | 22.718.902 | 31.199.196 |
| Menos: Provisión por pérdidas por deterioro | (2.144.648) | (2.953.110) | (24.677.218) | (29.774.976) | (2.168.047) | (2.427.185) | (22.718.902) | (27.314.134) |
| Total Neto | 2.863.638 | 1.346.570 | - | 4.210.208 | 2.026.100 | 1.858.962 | - | 3.885.062 |

(*) Debe haberse emitido resolución de cobranza.

(**) Deudas de los Servicios de Salud.

Al 30 de septiembre de 2018 de los M\$14.527.076.- por concepto de Beneficios por cobrar (M\$13.625.587.- activos no corrientes y M\$901.488.- de activo corriente), M\$9.513.226.- corresponden a cuentas por cobrar a los Servicios de Salud expresadas en cartas de cobranza en UF actualizada al 30.09.2018. A esa fecha la deuda total por cobrar a los Servicios de Salud alcanza a M\$27.616.932.-, la diferencia (M\$18.103.705.-), 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 septiembre de 2018, se encuentran M\$20.648.540.- 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 | 30/09/2018 M\$ | 31/12/2017 M\$ |
|---|---------------------------|---------------------------|
| Deudores por concurrencia de pensiones: | | |
| Asociacion Chilena de Seguridad | - | - |
| Mutual de Seguridad de la C. Ch. C. | 494.282 | 552.618 |
| Instituto de Seguridad del Trabajo | 539.563 | 376.435 |
| Instituto de Seguridad Laboral | 896.758 | 613.607 |
| Deudores por concurrencias de indemnizaciones: | | |
| Asociacion Chilena de Seguridad | - | - |
| Mutual de Seguridad de la C. Ch. C. | 218.097 | 151.472 |
| Instituto de Seguridad del Trabajo | 121.787 | 215.785 |
| Instituto de Seguridad Laboral | 527.695 | 471.836 |
| Concurrencias administrador delegado (*) | - | - |
| Codeco | 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 (**) | 318.319 | 497.786 |
| Fondo único de prestaciones familiares | 337.965 | 315.150 |
| Mano de Obra (DL N°889 de 1975) | 8.328 | - |
| Otros: | | |
| Recuperación por muerte | 2.585 | 996 |
| Aporte previsional solidario | - | 69.267 |
| Recaudación cotizacion salud pensionado | 132.412 | - |
| Subtotal | 3.998.445 | 3.664.857 |
| Menos: Provisión por pérdidas por deterioro | - | - |
| Total Neto | 3.998.445 | 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 la 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 30/09/2018 | | | | | | | | | |
|-------------------|--|----------------------|---------------|-----------|--------------|-------------------------------|---------------------------|--------------|-------------------|------------------|-------------------|
| | | 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 | (7.562) | - | - | - | - | 220 | - | (7.342) | - | (7.342) |
| 70.015.580-3 | Instituto de Seguridad del Trabajo | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 61.533.000-0 | Instituto de Seguridad Laboral | 2.345.341 | - | - | - | - | 36.125 | - | 2.381.466 | - | 2.381.466 |
| | Administrador delegado | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | Deterioro (menos) | (30.354) | - | - | - | - | (3.578) | - | - | (33.932) | (33.932) |
| | Subtotal Organismos Administradores | 2.307.425 | - | - | - | - | 32.767 | - | 2.374.124 | (33.932) | 2.340.192 |
| | Otras Instituciones de Salud Privada | 50.429 | - | - | - | - | 197 | - | 50.626 | - | 50.626 |
| | Deterioro (menos) | (5.472) | - | - | - | - | (7) | - | - | (5.479) | (5.479) |
| | Subtotal Otras Instituciones de Salud Privada | 44.957 | - | - | - | - | 190 | - | 50.626 | (5.479) | 45.147 |
| | Instituciones Públicas | 148.830 | - | - | - | - | 6.095 | - | 154.925 | - | 154.925 |
| | Deterioro (menos) | (6.409) | - | - | - | - | (516) | - | - | (6.925) | (6.925) |
| | Subtotal Instituciones Públicas | 142.421 | - | - | - | - | 5.579 | - | 154.925 | (6.925) | 148.000 |
| | Otras Empresas | 894.308 | 16.932 | - | - | - | 6.752.452 | 337 | 7.664.029 | - | 7.664.029 |
| | Deterioro (menos) | (34.973) | (1.435) | - | - | - | (282.288) | (33) | - | (318.729) | (318.729) |
| | Subtotal Otras Empresas | 859.335 | 15.497 | - | - | - | 6.470.164 | 304 | 7.664.029 | (318.729) | 7.345.300 |
| | Personas Naturales | 439.804 | 386 | - | - | - | 59.839 | 5.918 | 505.947 | - | 505.947 |
| | Deterioro (menos) | (26.576) | (28) | - | - | - | (4.784) | (445) | - | (31.833) | (31.833) |
| | Subtotal Personas Naturales | 413.228 | 358 | - | - | - | 55.055 | 5.473 | 505.947 | (31.833) | 474.114 |
| | Otros: | | | | | | | | | | |
| | Corporaciones | 38 | - | - | - | - | 19.339 | - | 19.377 | - | 19.377 |
| | Deportivos | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | Fundaciones | 7.794 | - | - | - | - | - | - | 7.794 | - | 7.794 |
| | Bomberos | 38 | - | - | - | - | - | - | 38 | - | 38 |
| | Casas de estudios e Institutos | 3.679 | - | - | - | - | - | - | 3.679 | - | 3.679 |
| | Deterioro (menos) | (1.504) | - | - | - | - | (1.811) | - | - | (3.315) | (3.315) |
| | Subtotal otros | 10.045 | - | - | - | - | 17.528 | - | 30.888 | (3.315) | 27.573 |
| Total Neto | | 3.777.411 | 15.855 | - | - | - | 6.581.283 | 5.777 | 10.780.539 | (400.213) | 10.380.326 |

| 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 30/09/2018 | | | | | | | | | |
|-------------------|--|----------------------|--------------|-----------|--------------|-------------------------------|---------------------------|----------------|-------------------|--------------------|------------------|
| | | 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 | - | - | - | - | 18.006 | 263 | 18.480 | - | 18.480 |
| 70.015.580-3 | Instituto de Seguridad del Trabajo | (2.149) | - | - | - | - | - | - | (2.149) | - | (2.149) |
| 61.533.000-0 | Instituto de Seguridad Laboral | 387.324 | - | - | - | - | 555 | - | 387.879 | - | 387.879 |
| | Administrador delegado | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | Deterioro (menos) | (48.382) | - | - | - | - | (5.195) | (263) | - | (53.840) | (53.840) |
| | Subtotal Organismos Administradores | 337.004 | - | - | - | - | 13.366 | - | 404.210 | (53.840) | 350.370 |
| | Otras Instituciones de Salud Privada | 408.697 | 1.136 | 1.202 | - | - | 26.249 | 31.224 | 468.508 | - | 468.508 |
| | Deterioro (menos) | (308.623) | (1.136) | (1.202) | - | - | (23.622) | (31.398) | - | (365.981) | (365.981) |
| | Subtotal Otras Instituciones de Salud Privada | 100.074 | - | - | - | - | 2.627 | (174) | 468.508 | (365.981) | 102.527 |
| | Instituciones Públicas | 216.865 | 188 | 11.188 | 552 | - | 43.942 | 43.263 | 315.998 | - | 315.998 |
| | Deterioro (menos) | (186.353) | (188) | (11.188) | (552) | - | (39.869) | (46.141) | - | (284.291) | (284.291) |
| | Subtotal Instituciones Públicas | 30.512 | - | - | - | - | 4.073 | (2.878) | 315.998 | (284.291) | 31.707 |
| | Otras Empresas (*) | 4.089.475 | 27.680 | 10.651 | 4.925 | 43 | 4.230.879 | 438.281 | 8.801.934 | - | 8.801.934 |
| | Deterioro (menos) | (3.051.251) | (18.116) | (10.651) | (4.925) | (43) | (2.997.661) | (431.141) | - | (6.513.788) | (6.513.788) |
| | Subtotal Otras Empresas | 1.038.224 | 9.564 | - | - | - | 1.233.218 | 7.140 | 8.801.934 | (6.513.788) | 2.288.146 |
| | Personas Naturales | 2.663.212 | 14.059 | 5.299 | 684 | 95 | 256.510 | 5.143 | 2.945.002 | - | 2.945.002 |
| | Deterioro | (2.393.399) | (14.059) | (5.299) | (684) | (95) | (219.856) | (2.577) | - | (2.635.969) | (2.635.969) |
| | Subtotal Personas Naturales | 269.813 | - | - | - | - | 36.654 | 2.566 | 2.945.002 | (2.635.969) | 309.033 |
| | Otros: | | | | | | | | | | |
| | Corporaciones | 20.229 | 2.517 | 1.199 | 487 | - | 27.154 | 54.964 | 106.550 | - | 106.550 |
| | Deportivos | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | Embajadas | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | Fundaciones | 15.480 | - | - | - | - | - | - | 15.480 | - | 15.480 |
| | Bomberos | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | Casas de estudios e Institutos | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | Deterioro (menos) | (23.142) | (2.517) | (1.199) | (487) | - | (19.668) | (54.964) | - | (101.977) | (101.977) |
| | Subtotal otros | 12.567 | - | - | - | - | 7.486 | - | 122.030 | (101.977) | 20.053 |
| Total Neto | | 1.788.194 | 9.564 | - | - | - | 1.297.424 | 6.654 | 13.057.682 | (9.955.846) | 3.101.836 |

| 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

El detalle de las cuentas por cobrar a entidades relacionadas es el siguiente:

| Entidad | Rut | Naturaleza de la relación | Origen de la transacción | Moneda de transacción | Plazo | Activo Corriente | | Activo No Corriente | |
|--|--------------|---------------------------|--------------------------|-----------------------|----------|-------------------|-------------------|---------------------|-------------------|
| | | | | | | 30/09/2018 M\$ | 31/12/2017 M\$ | 30/09/2018 M\$ | 31/12/2017 M\$ |
| CORPORACION MEDICA DE ARICA S.A. | 96.613.220-5 | Coligada | Dividendos | CLP | 360 días | - | 3.480 | - | - |
| LABORATORIOS CLÍNICOS BIONET S.A. | 96.951.870-8 | Control conjunto | Arrendos | CLP | 30 días | 10.856 | 10.638 | - | - |
| LABORATORIOS CLÍNICOS BIONET S.A. | 96.951.870-8 | Control conjunto | Servicios de Laboratorio | CLP | 30 días | 1.232 | 1.586 | - | - |
| LABORATORIOS CLÍNICOS BIONET S.A. | 96.951.870-8 | Control conjunto | Dividendos | CLP | 30 días | - | 193.650 | - | - |
| FUNDACIÓN CIENTÍFICA Y TECNOLÓGICA ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD | 75.005.300-9 | Filial | Servicios de Back Office | CLP | 30 días | 1.048 | 2.050 | - | - |
| FUNDACIÓN CIENTÍFICA Y TECNOLÓGICA ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD | 75.005.300-9 | Filial | Documentos por cobrar | CLP | 30 días | 1.076 | - | - | - |
| EMPRESA DE SERVICIOS EXTERNOS ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD TRANSPORTE S.A. | 76.198.822-0 | Filial | Descuento por volumen | CLP | 30 días | 123.163 | 167.006 | - | - |
| EMPRESA DE SERVICIOS EXTERNOS ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD TRANSPORTE S.A. | 76.198.822-0 | Filial | Servicios de Back Office | CLP | 360 días | 287.614 | 162.920 | - | - |
| EMPRESA DE SERVICIOS EXTERNOS ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD TRANSPORTE S.A. | 76.198.822-0 | Filial | Cuenta mercantil | CLP | 150 días | 250.000 | - | - | - |
| EMPRESA DE SERVICIOS EXTERNOS ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD TRANSPORTE S.A. | 76.198.822-0 | Filial | Documento por cobrar | CLP | 360 días | 162.920 | - | - | - |
| CENTRO MEDICO HTS SPA. | 76.481.620-K | Filial | Cuentas por Cobrar | CLP | 30 días | - | 300.000 | - | - |
| CENTRO MEDICO HTS SPA. | 76.481.620-K | Filial | Servicios médicos | CLP | 30 días | 130.816 | 38.855 | - | - |
| CENTRO MEDICO HTS SPA. | 76.481.620-K | Filial | Servicios de Back Office | CLP | 30 días | - | 174.861 | - | - |
| CENTRO MEDICO HTS SPA. | 76.481.620-K | Filial | Dividendos | CLP | 30 días | - | 100.935 | - | - |
| EMPRESA DE SERVICIOS EXTERNOS ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD S.A. | 99.579.260-5 | Filial | Arrendos | CLP | 30 días | 15.585 | 22.276 | - | - |
| EMPRESA DE SERVICIOS EXTERNOS ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD S.A. | 99.579.260-5 | Filial | Servicios de Back Office | CLP | 360 días | 852.334 | 615.457 | - | - |
| EMPRESA DE SERVICIOS EXTERNOS ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD S.A. | 99.579.260-5 | Filial | Documento por cobrar | CLP | 30 días | 10.694 | - | - | - |
| EMPRESA DE SERVICIOS EXTERNOS ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD S.A. | 99.579.260-5 | Filial | Servicios médicos | CLP | 360 días | 1.957.192 | 1.493.942 | - | - |
| EMPRESA DE SERVICIOS EXTERNOS ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD S.A. | 99.579.260-5 | Filial | Dividendos | CLP | 360 días | 333.004 | 626.862 | - | - |
| ORGANISMO TÉCNICO DE CAPACITACIÓN ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD S.A | 76.421.185-5 | Filial | Servicios de Back Office | CLP | 30 días | 5.085 | 8.072 | - | - |
| ORGANISMO TÉCNICO DE CAPACITACIÓN ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD S.A | 76.421.185-5 | Filial | Cuentas por Cobrar | CLP | 30 días | 682 | 5.834 | - | - |
| 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 | 203.450 | 249.562 | - | - |
| CLINICA REGIONAL LA PORTADA DE ANTOFAGASTA SPA | 99.537.800-0 | Indirecta | Documentos por cobrar | CLP | 360 días | 256 | 256 | - | - |
| CLINICA REGIONAL LA PORTADA DE ANTOFAGASTA PRESTACIONES AMBULATORIAS SPA | 76.751.280-5 | Indirecta | Anticipos | CLP | 360 días | 34.195 | 69.642 | - | - |
| CLINICA ATACAMA SOCIEDAD POR ACCIONES | 76.938.510-K | Indirecta | Anticipos | CLP | 360 días | 46.487 | 107.827 | - | - |
| CLINICA REGIONAL LIRCAY SPA | 76.842.600-7 | Indirecta | Anticipos | CLP | 360 días | 195.100 | 230.463 | - | - |
| INMOBILIARIA E INVERSIONES CLINICAS DEL SUR SPA | 76.057.919-K | Indirecta | Venta de activos fijos | CLP | 360 días | 183.901 | 209.793 | - | - |
| INMOBILIARIA E INVERSIONES CLINICAS DEL SUR SPA | 76.057.919-K | Indirecta | Documentos por cobrar | CLP | 360 días | 133 | 68.872 | - | - |
| CENTRO DE ESPECIALIDADES MEDICAS DEL SUR SPA | 76.010.492-2 | Indirecta | Documentos por cobrar | CLP | 360 días | - | 29.965 | - | - |
| HOSPITAL CLINICO DEL SUR SPA | 76.057.904-1 | Indirecta | Documentos por cobrar | CLP | 360 días | - | 346 | - | - |
| CLINICA LOS ANDES S.A. | 96.662.020-K | Indirecta | Anticipos | CLP | 360 días | - | 52.941 | - | - |
| CLINICA PUERTO MONTT SPA | 76.444.740-9 | Indirecta | Anticipos | CLP | 360 días | - | 64.121 | - | - |
| CLUB DE DEPORTES Y RECREACIÓN DE LA ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD | 71.027.300-6 | Asociada | Aportes | CLP | 30 días | 14 | - | - | - |
| FONDO DE INDEMNIZACION POR AÑOS DE SERVICIOS DE JEFATURAS DE LA ASOCIACION CHILENA DE SEGURIDAD | 71.652.100-1 | Asociada | Anticipos | CLP | 90 días | - | - | - | - |
| FONDO NACIONAL DE INDEMNIZACIÓN POR AÑOS DE SERVICIO DE LOS TRABAJADORES DE LA ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD | 65.150.770-7 | Asociada | Anticipos | CLP | 30 días | - | - | - | - |
| Total | | | | | | 4.807.737 | 5.013.112 | - | - |

NOTA 15. OTRAS CUENTAS POR COBRAR, NETO

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

| Concepto | 30/09/2018 | | | | 31/12/2017 | | | |
|---|----------------|-----------------------------|------------------------------|------------------|----------------|-----------------------------|------------------------------|------------------|
| | M\$ | | | | M\$ | | | |
| | hasta 3 meses | más de 3 y hasta 6 meses | más de 6 y hasta 12 meses | Total | hasta 3 meses | más de 3 y hasta 6 meses | más de 6 y hasta 12 meses | Total |
| Anticipo proveedores | 34.309 | 3.895 | 39.206 | 77.410 | 58.250 | 72.088 | 216.923 | 347.261 |
| Anticipo por prestaciones de servicio | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Cuenta corriente del personal | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Préstamos al personal | 299.244 | 93.858 | 1.198.676 | 1.591.778 | 86.660 | 69.564 | 1.377.371 | 1.533.595 |
| 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 | 8.425 | - | - | 8.425 | 3.684 | 250 | - | 3.934 |
| Siniestros por recuperar | - | - | - | - | - | 19.734 | 52.000 | 71.734 |
| Deudores varios | 6.768 | - | - | 6.768 | 151.299 | - | - | 151.299 |
| Deuda venta acciones Serviclínica a CEM La Calera | - | 115.822 | - | 115.822 | 113.745 | - | - | 113.745 |
| Deuda venta acciones Clínica el Loa | 76.744 | - | 74.889 | 151.633 | - | - | - | - |
| Deuda venta acciones Servisalud a Interclínica S.A. | 157.598 | - | - | 157.598 | - | - | 154.771 | 154.771 |
| Subtotal | 814.769 | 213.575 | 1.312.771 | 2.341.115 | 462.275 | 161.636 | 1.801.065 | 2.424.976 |
| Menos: Provisión por pérdidas por deterioro | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Total Neto | 814.769 | 213.575 | 1.312.771 | 2.341.115 | 462.275 | 161.636 | 1.801.065 | 2.424.976 |

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

| Concepto | 30/09/2018 | | | | 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 Interclinica S.A. | 157.598 | 157.598 | 157.598 | 472.794 | 154.771 | 154.771 | 154.772 | 464.314 |
| Deuda venta acciones Clínica el Loa | 74.888 | 74.888 | 74.889 | 224.665 | - | - | - | - |
| Deuda venta acciones Serviclínica a CEM La Calera | 115.822 | 115.822 | 579.110 | 810.754 | 113.745 | 113.745 | 682.466 | 909.956 |
| Subtotal | 348.308 | 348.308 | 811.597 | 1.508.213 | 268.516 | 268.516 | 837.238 | 1.374.270 |
| Menos: Provisión por pérdidas por deterioro | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Total Neto | 348.308 | 348.308 | 811.597 | 1.508.213 | 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 | 30/09/2018 M\$ | 31/12/2017 M\$ |
|--------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| Materiales clínicos | 2.482.106 | 2.128.427 |
| Productos farmacológicos | 895.998 | 799.714 |
| Materiales varios | 1.200.412 | 1.056.954 |
| Otros | - | - |
| Deterioro | (71.596) | (44.596) |
| Total | 4.506.920 | 3.940.499 |

- El monto de las existencias reconocido como gasto al 30 de septiembre de 2018 es de M\$13.207.939.- y M\$ 17.290.989.- al 31 de diciembre de 2017.
- Al 30 de septiembre de 2018 el monto de las rebajas al valor de las existencias que se reconoció como gasto fue M\$27.000.- Al 31 de diciembre de 2017 no hubo deterioro de existencias.
- Al 30 de septiembre de 2018 y al 31 de diciembre de 2017 la Asociación no tiene 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 de 2017 la Asociación no posee existencias dadas en garantía del cumplimiento de deudas.

NOTA 17. ACTIVOS Y PASIVOS DE COBERTURA

Al 30 de septiembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017, la Asociación no posee en sus registros contables instrumentos de cobertura.

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

Al 30 de septiembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017, la Asociación no posee 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 | |
|---------------------------------|--------------------|-------------------|-----------------------|-------------------|
| | 30/09/2018 M\$ | 31/12/2017 M\$ | 30/09/2018 M\$ | 31/12/2017 M\$ |
| Seguros | 42.179 | 82.347 | - | - |
| - | | | | |
| Servicios contratados | 43.120 | - | - | - |
| - | | | | |
| Arriendos | - | - | - | - |
| - | | | | |
| Garantías en arriendos | - | - | - | - |
| - | | | | |
| Otros gastos anticipados | - | - | - | - |
| - | | | | |
| Habilitación Policlínico (neto) | 59.658 | 59.402 | - | 34.624 |
| Mantenimiento y soporte SAP | 248.701 | 286.884 | - | - |
| Otras licencias de Software | 473.698 | 23.027 | - | - |
| Total | 867.356 | 451.660 | - | 34.624 |

NOTA 20. ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES

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

| Concepto | 30/09/2018 M\$ | 31/12/2017 M\$ |
|-------------------------------|-------------------|-------------------|
| Pagos provisionales mensuales | - | - |
| Créditos SENCE | 260.360 | 933.909 |
| Créditos activo fijo | - | - |
| Otros (*) | 386.362 | 56.354 |
| Total | 646.722 | 990.263 |

(*) Corresponde a impuestos por recuperar de años tributarios anteriores.

NOTA 21. OTROS ACTIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTES

El detalle de los Otros Activos es el siguiente:

| Concepto | Activos Corrientes | | Activos No Corrientes | |
|-------------------------------------|--------------------|----------------|-----------------------|---------------|
| | 30/09/2018 | 31/12/2017 | 30/09/2018 | 31/12/2017 |
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Anticipo beneficiario Ley N°16.744 | 181.669 | 44.154 | - | - |
| Pensiones por recuperar | 5.570 | 5.280 | - | - |
| Aportes previsionales por recuperar | 56.115 | 56.115 | - | - |
| Prestaciones por recuperar | 648 | 21.814 | - | - |
| Otros bienes menores | 21.890 | 21.890 | - | - |
| Efectivo con restricción | 242.265 | 60.701 | - | - |
| Ingresos fondo SANNA por enterar | 4.717 | 5.458 | - | - |
| Policlínico Celulosa Arauco | - | - | 42.342 | 76.470 |
| Policlínico Las Condes | - | - | 28.329 | - |
| COPELEC (antena repetidora Quillon) | - | - | 1.331 | 187 |
| Total | 512.874 | 215.412 | 72.002 | 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 septiembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017, se detallan a continuación:

| Concepto | 30/09/2018 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 discontinuadas.

Al 30 de septiembre de 2018 y al 31 de diciembre de 2017, la Asociación no posee operaciones discontinuadas.

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

Al 30 de septiembre de 2018 y al 31 de diciembre de 2017, la Asociación no posee activos desapropiados o pasivos liquidados según acuerdos firmes de venta.

- d) Otra información requerida

Al 30 de septiembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017 la Asociación no posee activos no corrientes y grupos en desapropiación mantenidos para la venta.

NOTA 23. INVERSIONES EN ASOCIADAS CONTABILIZADAS POR EL METODO DE LA PARTICIPACION

a) El movimiento de las participaciones en empresas asociadas al 30 de septiembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017, es el siguiente:

| Movimientos | 30/09/2018 M\$ | 31/12/2017 M\$ |
|--|---------------------------|---------------------------|
| Saldo Inicial | 35.853.876 | 34.258.292 |
| Participación en utilidad (pérdida) ordinaria del ejercicio anterior | - | - |
| Participación en utilidad (pérdida) ordinaria del período actual | 2.700.169 | 3.527.651 |
| Otro Incremento | | |
| Ajustes de patrimonio de filiales | (184.670) | (459.100) |
| Aumento de inversión en Red de Clínicas Regionales S.A. | - | - |
| Dividendos | - | (1.788.514) |
| Reverso de dividendos provisorios | 394.792 | 407.526 |
| Provision patrimonio negativo Empresa de Servicios Externos | (21.456) | (91.979) |
| Otros Incrementos (Disminuciones) | - | - |
| Subtotal movimientos | 2.888.835 | 1.595.584 |
| Saldo Final | 38.742.711 | 35.853.876 |

b) Al 30 de septiembre 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 30/09/2018 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\$ |
|--------------|--|-----------------------------------|-----------------|------------------------|---------------------------|-------------------|------------------------|---------------------------|---|--------------------------------------|--------------------------------|-------------------------|-----------------------|------------------|
| 99.579.260-5 | EMPRESA DE SERVICIOS EXTERNOS ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD S.A. | 5.121.819 | 99% | 11.758.547 | 1.170.922 | 12.929.469 | 7.562.965 | 192.949 | 5.173.555 | - | 12.929.469 | 20.779.306 | (19.993.244) | 786.062 |
| 76.198.822-0 | EMPRESA DE SERVICIOS EXTERNOS ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD | 1 | 99% | 2.089.284 | 171.850 | 2.261.134 | 2.925.841 | 16.186 | (680.893) | - | 2.261.134 | 11.860.106 | (11.838.431) | 21.675 |
| 76.481.620-K | CENTRO MEDICO HTS S.A. | 6.205.481 | 99,999% | 6.794.645 | 1.827.382 | 8.622.027 | 1.674.215 | 742.269 | 6.205.543 | - | 8.622.027 | 10.032.553 | (9.661.227) | 371.326 |
| 96.627.120-5 | RED DE CLINICAS REGIONALES S.A. | 24.688.798 | 50% | 12.277.034 | 37.816.316 | 50.093.350 | 715.754 | - | 49.377.596 | - | 50.093.350 | 2.807.616 | (1.195.999) | 1.611.617 |
| 96.951.870-8 | LABORATORIOS CLÍNICOS BIONET S.A. | 2.726.612 | 50% | 5.793.160 | 1.928.655 | 7.721.815 | 2.268.590 | - | 5.453.225 | - | 7.721.815 | 12.802.465 | (11.355.704) | 1.446.761 |
| Total | | 38.742.711 | | 38.712.670 | 42.915.125 | 81.627.795 | 15.147.365 | 951.404 | 65.529.026 | - | 81.627.795 | 58.282.046 | (54.044.605) | 4.237.441 |

| 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\$ |
|--------------|--|-----------------------------------|-----------------|------------------------|---------------------------|--------------------|------------------------|---------------------------|---|--------------------------------------|--------------------------------|-------------------------|-----------------------|------------------|
| 99.579.260-5 | EMPRESA DE SERVICIOS EXTERNOS ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD S.A. | 4.049.759 | 99% | 9.274.134 | 1.100.491 | 10.374.625 | 6.097.093 | 186.866 | 4.090.666 | - | 10.374.625 | 25.828.176 | (24.838.757) | 989.419 |
| 76.198.822-0 | EMPRESA DE SERVICIOS EXTERNOS ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD TRANSPORTES S.A. (*) | - | 99% | 1.410.679 | 163.013 | 1.573.692 | 2.261.343 | 14.917 | (702.568) | - | 1.573.692 | 14.800.053 | (14.707.145) | 92.908 |
| 76.481.620-K | CENTRO MEDICO HTS S.A. | 5.733.224 | 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 | (13.307.049) | 336.454 |
| 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 | | 35.853.876 | | 49.075.965 | 80.779.223 | 129.855.188 | 31.338.848 | 33.159.650 | 61.263.165 | 4.093.525 | 129.855.188 | 143.283.398 | (137.625.225) | 5.658.173 |

(*) Al 30 de septiembre de 2018 y al 31 de diciembre de 2017 la sociedad presenta déficit de patrimonio, sin embargo la Administración no visualiza situaciones que puedan afectar la condición de negocio en marcha.

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 septiembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017, es el siguiente:

| Movimientos | 30/09/2018 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 | 79.516 | 85.194 |
| Otro Incremento | | |
| Venta de Participacion Clinica el Loa | (376.297) | - |
| Provision Dividendos | - | (3.480) |
| Ajustes de patrimonio de otras inversiones | (235.822) | 34.885 |
| Subtotal movimientos | (470.449) | 116.599 |
| Saldo Final | 1.571.176 | 2.041.625 |

- b) Al 30 de septiembre de 2018 y al 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 30/09/2018 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. | 1.566.325 | 25,09% | 4.544.029 | 6.864.143 | 11.408.172 | 3.101.609 | 1.920.435 | 6.242.825 | 143.303 | 11.408.172 | 7.479.602 | (7.165.637) | 313.965 |
| 96.875.560-9 | CLINICA EL LOA S.A. | 4.851 | 0,18% | 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 | | 1.571.176 | | 7.214.708 | 14.296.645 | 21.511.353 | 7.242.029 | 5.155.420 | 8.947.138 | 166.766 | 21.511.353 | 11.144.308 | (10.416.970) | 727.338 |

| 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, al 30 de septiembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017, se resumen de la siguiente manera:

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

a) La composición de los activos intangibles al 30 de septiembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017, es la siguiente:

| Concepto | 30-09-2018 | | | 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 | 48.336.021 | (22.443.376) | 25.892.645 | 43.678.913 | (17.478.580) | 26.200.333 |
| Otros activos intangibles no identificados | 540.733 | - | 540.733 | 540.733 | - | 540.733 |
| Totales | 48.876.754 | (22.443.376) | 26.433.378 | 44.219.646 | (17.478.580) | 26.741.066 |

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

| Detalle | Al 30/09/2018 | | | |
|---|---------------------|---|------------------------|---|
| | Costo de desarrollo | Patentes, marcas registradas y otros derechos | Programas informáticos | Otros activos intangibles no identificables |
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Saldo inicial neto | - | - | 26.200.333 | 540.733 |
| Adiciones | - | - | 4.657.109 | - |
| Adquisiciones mediante combinaciones de negocios | - | - | - | - |
| Desapropiaciones | - | - | - | - |
| Transferencias a (desde) activos no corrientes y grupos en desapropiación mantenidos para la venta | - | - | - | - |
| Transferencias a (desde) propiedades de inversión | - | - | - | - |
| Desapropiaciones mediante enajenación de negocios | - | - | - | - |
| Retiros | - | - | - | - |
| Amortización retiros | - | - | - | - |
| Gastos por Amortización | - | - | (4.964.797) | - |
| Incremento (disminución) por revaluación y por pérdidas de deterioro del valor (reversiones) | - | - | - | - |
| Incremento (disminución) por revaluación | - | - | - | - |
| Pérdida por deterioro reconocida en el patrimonio | - | - | - | - |
| Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el | - | - | - | - |
| Total | - | - | 25.892.645 | 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 estado de resultados | - | - | - | - |
| Incrementos (disminución) en el cambio de moneda | - | - | - | - |
| Otros incrementos (disminución) cambios | - | - | - | - |
| Total de cambios | - | - | - | - |
| Saldo al 30/09/2018 | - | - | 25.892.645 | 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 | - | - | 30.138.578 | 540.733 |
| Adiciones | - | - | 2.695.604 | - |
| 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 | - | - | (6.633.849) | - |
| 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 | - | - | 26.200.333 | 540.733 |
| Incremento (disminución) por revaluación reconocido en el estado de resultados | - | - | - | - |
| Pérdida por deterioro reconocida en el estado de resultados | - | - | - | - |
| Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el estado de resultados | - | - | - | - |
| Incrementos (disminución) en el cambio de moneda extranjera | - | - | - | - |
| Otros incrementos (disminución) cambios | - | - | - | - |
| Total de cambios | - | - | - | - |
| Saldo al 31/12/2017 | - | - | 26.200.333 | 540.733 |

NOTA 26. PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO, NETO

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

| Concepto | 30-09-2018 | | | | 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 | 151.162.591 | (2.002.752) | (47.866.667) | 103.295.924 | 150.743.748 | (2.621.452) | (45.869.462) | 104.874.286 |
| Construcción en curso | 14.176.018 | - | - | 14.176.018 | 9.529.395 | - | - | 9.529.395 |
| Instrumental y equipos médicos | 17.022.496 | (769.712) | (12.578.567) | 4.443.929 | 16.770.965 | (1.070.999) | (11.924.220) | 4.846.745 |
| Equipos muebles y útiles | 27.077.978 | (1.413.230) | (19.220.772) | 7.857.206 | 26.232.217 | (1.861.028) | (17.799.386) | 8.432.831 |
| Vehículos y otros medios de transporte | 2.745.997 | (107.862) | (2.552.237) | 193.760 | 2.656.735 | (206.881) | (2.359.845) | 296.890 |
| Mejoras de bienes arrendados | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Activos en leasing | - | - | - | - | 344.604 | (3.839) | (336.307) | 8.297 |
| Otras propiedades, planta y equipo | 192 | - | (190) | 2 | 192 | - | (190) | 2 |
| Totales | 254.047.895 | (4.293.556) | (82.218.433) | 171.829.462 | 248.140.479 | (5.764.199) | (78.289.410) | 169.851.069 |

El detalle y los movimientos de las distintas categorías del activo fijo al 30 de septiembre de 2018 es el siguiente:

| Concepto | Terrenos M\$ | Construcción, Obras de infraestructura e instalación M\$ | Construcción en curso M\$ | Instrumental y equipos médicos M\$ | Equipos muebles y útiles, neto M\$ | Vehículos y otros medios de transporte M\$ | Mejoras de bienes arrendados M\$ | Activos en leasing M\$ | Otros M\$ | Total M\$ |
|--|-------------------|--|---------------------------------|--|--|---|---|------------------------------|--------------|--------------------|
| Saldo inicial neto | 41.862.623 | 104.874.286 | 9.529.395 | 4.846.745 | 8.432.831 | 296.890 | - | 8.297 | 2 | 169.851.069 |
| Adiciones | - | 424.652 | 4.755.444 | 368.045 | 936.803 | 7.479 | - | - | - | 6.492.423 |
| 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 | - | (5.809) | - | (116.514) | (111.050) | (144.517) | - | - | - | (377.890) |
| Depreciación retiros | - | 5.547 | - | 115.365 | 101.852 | 141.770 | - | - | - | 364.534 |
| Gastos por Depreciación | - | (2.002.752) | - | (769.712) | (1.413.230) | (107.862) | - | - | - | (4.293.556) |
| 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 | 103.295.924 | 14.284.839 | 4.443.929 | 7.947.206 | 193.760 | - | 8.297 | 2 | 172.036.580 |
| Incremento (disminución) por revaluación reconocido en el estado de resultados | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Pérdida por deterioro reconocida en el estado de resultados | - | - | - | - | (90.000) | - | - | - | - | (90.000) |
| Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el estado de resultados | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Incrementos (disminución) en el cambio de moneda extranjera | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Otros incrementos (disminución) | - | - | (108.821) | - | - | - | - | (8.297) | - | (117.118) |
| Saldo Final al 30/09/2018, Neto | 41.862.623 | 103.295.924 | 14.176.018 | 4.443.929 | 7.857.206 | 193.760 | - | - | 2 | 171.829.462 |

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

| Concepto | Terrenos M\$ | Construcción, Obras de infraestructura e instalación M\$ | Construcción en curso M\$ | Instrumental y equipos médicos M\$ | Equipos muebles y útiles, neto M\$ | Vehículos y otros medios de transporte M\$ | Mejoras de bienes arrendados M\$ | Activos en leasing M\$ | Otros M\$ | Total M\$ |
|--|-------------------|--|---------------------------------|--|--|---|---|------------------------------|--------------|--------------------|
| Saldo inicial neto | 41.676.279 | 102.410.100 | 6.540.688 | 4.925.199 | 9.330.215 | 523.135 | - | 12.887 | 2 | 165.418.505 |
| Adiciones | 186.344 | 5.088.359 | 2.986.974 | 995.864 | 844.192 | - | - | - | - | 10.101.733 |
| 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 | - | (2.621.452) | - | (1.070.999) | (1.861.028) | (206.881) | - | (3.839) | - | (5.764.199) |
| 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 | 104.874.286 | 9.527.662 | 4.846.745 | 8.297.795 | 296.890 | - | 8.297 | 2 | 169.714.300 |
| Incremento (disminución) por revaluación reconocido en el estado de resultados | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Pérdida por deterioro reconocida en el estado de resultados | - | - | - | - | (120.000) | - | - | - | - | (120.000) |
| Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el estado de resultados | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Incrementos (disminución) en el cambio de moneda extranjera | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Otros incrementos (disminución) | - | - | 1.733 | - | 255.036 | - | - | - | - | 256.769 |
| Saldo Final al 31/12/2017, Neto | 41.862.623 | 104.874.286 | 9.529.395 | 4.846.745 | 8.432.831 | 296.890 | - | 8.297 | 2 | 169.851.069 |

NOTA 27. PROPIEDADES DE INVERSION

Al 30 de septiembre de 2018 y al 31 de diciembre de 2017, la Asociación no posee propiedades de inversión.

NOTA 28. PASIVOS FINANCIEROS

a) Al 30 de septiembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017, la Asociación no posee pasivos financieros.

b) Al 30 de septiembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017, la Asociación no tiene préstamos bancarios.

c) Al 30 de septiembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017 la Asociación no tiene arrendamientos financieros.

d) Al 30 de septiembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017, la Asociación no tiene otras obligaciones financieras.

NOTA 29. PRESTACIONES POR PAGAR

El detalle de las prestaciones por pagar es el siguiente:

| Detalle | Corrientes | |
|--|-------------------|-------------------|
| | 30/09/2018 M\$ | 31/12/2017 M\$ |
| Indemnizaciones por pagar | - | - |
| Subsidios por pagar | 5.969.304 | 4.355.462 |
| Pensiones por pagar | 2.121.885 | 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. | - | 355.277 |
| Instituto de Seguridad del Trabajo | 229.059 | 129.289 |
| Instituto de Seguridad Laboral | 575.335 | 459.094 |
| Concurrencia por indemnizaciones: | | |
| Asociacion Chilena de Seguridad | - | - |
| Mutual de Seguridad de la C. Ch. C. | - | 313.482 |
| Instituto de Seguridad del Trabajo | 54.441 | 33.431 |
| Instituto de Seguridad Laboral | 308.096 | 242.843 |
| Administrador delegado | - | - |
| Montos adeudados al empleador en virtud de convenios | - | - |
| Otros | - | - |
| Total | 9.258.120 | 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 septiembre de 2018 y al 31 de diciembre de 2017, es el siguiente:

| Detalle | Corriente al 30/09/2018 | | | No Corriente al 30/09/2018 | | | |
|-------------------------------------|-------------------------|------------------------------|-------------------|----------------------------|-------------------------|---------------|-------|
| | 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 | 1.338.117 | - | 1.338.117 | - | - | - | - |
| Intereses devengados | - | - | - | - | - | - | - |
| Documentos por pagar | - | - | - | - | - | - | - |
| Cotizaciones enteradas erróneamente | 1.040.924 | - | 1.040.924 | - | - | - | - |
| Otras cuentas por pagar | | | | | | | |
| Facturas por recibir | 9.135.722 | - | 9.135.722 | - | - | - | - |
| Cuentas por pagar al personal | 14.124 | - | 14.124 | - | - | - | - |
| Cotizaciones pagadas en exceso | 3.864.903 | - | 3.864.903 | - | - | - | - |
| Acreedores devengados | 19.699.603 | - | 19.699.603 | - | - | - | - |
| Acreedores de cheques caducados | 8.618 | 6.938 | 15.556 | - | - | - | - |
| Total | 35.102.011 | 6.938 | 35.108.949 | - | - | - | - |

| 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 | 1.907.891 | 198.127 | 2.106.018 | - | - | - | - |
| Intereses devengados | - | - | - | - | - | - | - |
| Documentos por pagar | - | - | - | - | - | - | - |
| Cotizaciones enteradas erróneamente | 121.487 | 539.102 | 660.589 | - | - | - | - |
| Otras cuentas por pagar | | | | | | | |
| Facturas por recibir | 7.589.713 | 3.627.207 | 11.216.920 | - | - | - | - |
| Cuentas por pagar personal | 12.011 | 16.483 | 28.494 | - | - | - | - |
| Cotizaciones pagadas en exceso | 180.007 | 3.233.333 | 3.413.340 | - | - | - | - |
| Acreedores devengados | 12.134.865 | 500.000 | 12.634.865 | - | - | - | - |
| Acreedores de cheques caducados | - | 610 | 610 | 2.769 | 3.296 | - | 6.065 |
| Total | 21.945.974 | 8.114.862 | 30.060.836 | 2.769 | 3.296 | - | 6.065 |

NOTA 31. CUENTAS POR PAGAR A ENTIDADES RELACIONADAS

El detalle de Cuentas por pagar a entidades relacionadas es el siguiente:

| Entidad | Rut | Naturaleza de la relación | Origen de la transacción | Moneda de transacción | Plazo | Pasivo Corriente | | Pasivo No Corriente | |
|--|--------------|---------------------------|-----------------------------------|-----------------------|----------|------------------|------------------|---------------------|----------------|
| | | | | | | 30/09/2018 M\$ | 31/12/2017 M\$ | 30/09/2018 M\$ | 31/12/2017 M\$ |
| LABORATORIOS CLÍNICOS BIONET S.A. | 96.951.870-8 | Control conjunto | Documentos por pagar | CLP | 30 días | - | 352.329 | - | - |
| LABORATORIOS CLÍNICOS BIONET S.A. | 96.951.870-8 | Control conjunto | Provisión Exámenes de laboratorio | CLP | 30 días | 351.527 | - | - | - |
| CLINICA EL LOA S.A. | 96802800-6 | Coligada | Devolucion cotizaciones en exceso | CLP | 360 días | 1.611 | 7.179 | - | - |
| CLINICA EL LOA S.A. | 96802800-6 | Coligada | Documentos por pagar | CLP | 30 días | 1.196 | - | - | - |
| SERVICIOS AMBULATORIOS EL LOA SPA | 76270902-3 | Coligada | Devolucion cotizaciones en exceso | CLP | 360 días | 17 | - | - | - |
| SERVICIOS AMBULATORIOS EL LOA SPA | 76270902-3 | Coligada | Documentos por pagar | CLP | 30 días | 73.488 | - | - | - |
| EMPRESA DE SERVICIOS EXTERNOS ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD TRANSPORTES S.A. | 76.198.822-0 | Filial | Traslado de pacientes | CLP | 30 días | 727.769 | 543.241 | - | - |
| EMPRESA DE SERVICIOS EXTERNOS ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD TRANSPORTES S.A. | 76.198.822-0 | Filial | Provisión patrimonio negativo | CLP | 360 días | 674.084 | 695.542 | - | - |
| CENTRO MEDICO HTS SpA. | 76.481.620-K | Filial | Prestaciones médicas | CLP | 30 días | 430.735 | 132.487 | - | - |
| CENTRO MEDICO HTS SpA. | 76.481.620-K | Filial | Documentos por pagar | CLP | 30 días | 4.311 | - | - | - |
| CENTRO MEDICO HTS SpA. | 76.481.620-K | Filial | Devolucion cotizaciones en exceso | CLP | 360 días | 212 | 1.735 | - | - |
| EMPRESA DE SERVICIOS EXTERNOS ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD S.A. | 99.579.260-5 | Filial | Documentos por pagar | CLP | 90 días | 94.680 | - | - | - |
| EMPRESA DE SERVICIOS EXTERNOS ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD S.A. | 99.579.260-5 | Filial | Devolucion cotizaciones en exceso | CLP | 360 días | 130 | 130 | - | - |
| EMPRESA DE SERVICIOS EXTERNOS ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD S.A. | 99.579.260-5 | Filial | Administración de políclínicos | CLP | 30 días | 843.196 | 750.484 | - | - |
| ORGANISMO TÉCNICO DE CAPACITACIÓN ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD S.A | 76.421.185-5 | Filial | Servicios de Capacitación | CLP | 30 días | 115.204 | 363.162 | - | - |
| ORGANISMO TÉCNICO DE CAPACITACIÓN ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD S.A | 76.421.185-5 | Filial | Documentos por pagar | CLP | 30 días | 146.382 | - | - | - |
| ORGANISMO TÉCNICO DE CAPACITACIÓN ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD S.A | 76.421.185-5 | Filial | Devolucion cotizaciones en exceso | CLP | 360 días | 12 | - | - | - |
| FUNDACIÓN CIENTÍFICA Y TECNOLÓGICA ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD | 75.005.300-9 | Filial | Documentos por pagar | CLP | 30 días | 36.401 | 14.219 | - | - |
| FONDO DE SALUD NACIONAL DE LOS TRABAJADORES DE LA ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD | 65.008.614-7 | Asociada | Aportes | CLP | 90 días | 108.173 | 107.804 | - | - |
| FONDO ASISTENCIAL DE JEFATURA DE LA ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD | 71.651.800-0 | Asociada | Aportes | CLP | 90 días | 5.859 | 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 | 664.355 | 71.826 | - | - |
| CLUB DE DEPORTES Y RECREACIÓN DE LA ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD | 71.027.300-6 | Asociada | Aportes | CLP | 90 días | 12.432 | 10.654 | - | - |
| CENTRO DE ESPECIALIDADES MEDICAS ATACAMA SPA. | 76.116.446-5 | Indirecta | Documentos por pagar | CLP | 30 días | 5.017 | 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 | 3.466 | - | - | - |
| PRESTACIONES AMBULATORIAS S.P.A. | 76.751.280-5 | Indirecta | Devolucion cotizaciones en exceso | CLP | 90 días | - | 2.372 | - | - |
| PRESTACIONES AMBULATORIAS S.P.A. | 76.751.280-5 | Indirecta | Documentos por pagar | CLP | 90 días | 2.781 | - | - | - |
| CLINICA REGIONAL LIRCA Y SPA | 76.842.600-7 | Indirecta | Servicios médicos | CLP | 90 días | - | 44.852 | - | - |
| CENTRO MEDICO LIRCA Y 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 | 50 | 28.081 | - | - |
| IMAGENOLOGIA HCS SPA | 76.165.619-8 | Indirecta | Prestaciones médicas | CLP | 90 días | - | 4.210 | - | - |
| CLINICA PUERTO MONTT SPA | 76.444.740-9 | Indirecta | 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 | 30 días | 2.007 | - | - | - |
| SOCIEDAD RADIOLOGICA LOS ANDES S A | 96.789.430-3 | Indirecta | Documentos por pagar | CLP | 90 días | 3.564 | 440 | - | - |
| RESONANCIA MAGNETICA LOS ANDES SA | 76.825.510-5 | Indirecta | Devolucion cotizaciones en exceso | CLP | 90 días | 70 | 70 | - | - |
| LABORATORIO CLINICO CORDILLERA S.A | 78.591.390-6 | Indirecta | Documentos por pagar | CLP | 90 días | - | 5.266 | - | - |
| CENTRO DE ESPECIALIDADES MEDICAS DEL SUR SPA | 76.010.492-2 | Indirecta | Servicios médicos | CLP | 30 días | 6.408 | 838 | - | - |
| Total | | | | | | 4.316.250 | 3.157.141 | - | - |

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 | 30-09-2018 | | | | | | | | | | |
|---|--------------------|-------------------|---------------------|-----------------------|---------------------|-------------------------|-----------------------------------|---|---|----------|--------------------|
| | Reserva de inicio | Altas | Bajas | Reajuste D.L. N° 2448 | Disminución Reserva | Reevaluó 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 | 2.373.526 | (608.611) | 1.121.343 | (1.235.349) | - | 383.493 | - | - | - | 57.266.135 |
| Invalidez total (% Incapacidad × 70%) | 42.771.847 | 3.657.960 | (4.960.998) | 844.400 | (1.435.259) | - | 175.953 | - | - | - | 41.053.903 |
| Gran invalidez | 10.926.451 | 568.390 | (339.598) | 230.325 | (415.176) | - | 68.296 | - | - | - | 11.038.688 |
| Viudez y madres de hijos de filiación no matrimonial | 124.712.166 | 2.485.214 | (1.108.461) | 2.641.289 | (1.809.961) | - | 852.678 | 192.241 | - | - | 127.965.166 |
| Orfandad, ascendentes y descendentes | 6.296.217 | 742.548 | (91.930) | 142.576 | (933.405) | - | 42.582 | - | 99.465 | - | 6.298.053 |
| (2) Capitales representativos de pensiones en trámite: | | | | | | | | | | | |
| Invalidez parcial (40% Ó Incapacidad < 70%) | 3.628.851 | 4.321.198 | (2.420.315) | - | - | - | 26.033 | - | - | - | 5.555.767 |
| Invalidez total (% Incapacidad × 70%) | 3.894.682 | 7.279.859 | (2.564.759) | - | - | - | 26.043 | - | - | - | 8.635.825 |
| Gran invalidez | 1.141.519 | 3.582.432 | (781.278) | - | - | - | 8.140 | - | - | - | 3.950.813 |
| Viudez y madres de hijos de filiación no matrimonial | 2.833.977 | 4.328.394 | (3.243.691) | - | - | - | 20.109 | - | - | - | 3.938.789 |
| Orfandad, ascendentes y descendentes | 304.387 | 2.132.780 | (1.551.274) | - | - | - | 2.108 | - | - | - | 888.001 |
| (3) TOTAL CAPITALES REPRESENTATIVOS DE PENSIONES (1 + 2) | 251.741.830 | 31.472.301 | (17.670.915) | 4.979.933 | (5.829.150) | - | 1.605.435 | 192.241 | 99.465 | - | 266.591.140 |
| (4) Reserva por prestaciones médicas por otorgar | 5.799.735 | 256.542 | - | - | - | - | - | - | - | - | 6.056.277 |
| (5) Reserva por subsidios por pagar | 3.958.939 | - | (2.137.520) | - | - | - | - | - | - | - | 1.821.419 |
| (6) Reserva por indemnizaciones por pagar (15% Ó Incapacidad < 40%) | 2.052.069 | 94.224 | - | - | - | - | - | - | - | - | 2.146.293 |
| (7) Reserva por siniestros ocurridos y no reportados y por siniestros reportados pero no lo suficientemente reportados (IBNR) | 311.173 | 76.491 | (23.824) | - | - | - | - | - | - | - | 363.840 |
| (8) TOTAL OTRAS RESERVAS (4 + 5 + 6 + 7) | 12.121.916 | 427.257 | (2.161.344) | - | - | - | - | - | - | - | 10.387.829 |
| (9) SUBTOTAL DE RESERVAS NORMATIVAS (3+8) | 263.863.746 | 31.899.558 | (19.832.259) | 4.979.933 | (5.829.150) | - | 1.605.435 | 192.241 | 99.465 | - | 276.978.969 |
| (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 | 31.899.558 | (19.832.259) | 4.979.933 | (5.829.150) | - | 1.605.435 | 192.241 | 99.465 | - | 276.978.969 |

| 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% Ò % 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 descendientes | 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% Ò % 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 descendientes | 1.152.186 | 1.114.496 | (1.984.051) | - | - | - | 21.756 | - | - | - | 304.387 |
| (3) TOTAL CAPITALES REPRESENTATIVOS DE PENSIONES (1 + 2) | 207.945.280 | 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% Ò % 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 | 30-09-2018 | | | | | | 31/12/2017 | | | | | |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------------|-----------------------------|--------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------------|-----------------------------|--------------------|
| | Invalidez Parcial | Invalidez Total | Gran Invalidez | Viudez y madres de HFNM | Orfandad ascend. y descend. | Total | Invalidez Parcial | Invalidez Total | Gran Invalidez | Viudez y madres de HFNM | 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 | 6.694.723 | 10.937.819 | 4.150.821 | 6.813.608 | 2.875.329 | 31.472.300 | 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 | (1.235.349) | (1.435.259) | (415.176) | (1.809.961) | (933.406) | (5.829.151) | (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. | 1.121.343 | 844.400 | 230.324 | 2.641.289 | 142.577 | 4.979.933 | 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 | 409.526 | 201.996 | 76.437 | 872.787 | 44.690 | 1.605.436 | - | - | - | - | - | - |
| (8) Otras variaciones | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Inactivaciones, bajas a cero y cambios en porcentaje de incapacidad | (3.028.925) | (7.525.757) | (1.120.875) | (4.159.911) | (1.543.740) | (17.379.208) | (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) | 3.961.318 | 3.023.199 | 2.921.531 | 4.357.812 | 585.450 | 14.849.310 | 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 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| (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) | 62.821.902 | 49.689.728 | 14.989.501 | 131.903.955 | 7.186.054 | 266.591.140 | 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 | - |
| 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 | 1.506 | 31.945 | 4.336 | 1.506 | - | - | - |
| | Pagos | - | 4.007.573 | 3.977.134 | 4.004.743 | 4.007.573 | - | - | - |
| 2016 | Reserva por prestaciones médicas | 4.461.281 | 3.619 | 35.549 | 3.619 | - | - | - | - |
| | Pagos | - | 4.457.662 | 4.425.732 | 4.457.662 | - | - | - | - |
| 2017 | Reserva por prestaciones médicas | 5.757.799 | 34.410 | 34.410 | - | - | - | - | - |
| | Pagos | - | 5.723.389 | 5.723.389 | - | - | - | - | - |
| 2018 | Reserva por prestaciones médicas | 6.016.742 | 6.016.742 | - | - | - | - | - | - |
| | 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 | 20.974 |
| | Pagos | - | - | (4.738.543) | (1.354.254) | (1.087.537) | (922.616) | (832.045) | 466.102 |
| 2013 | Reserva por subsidios | - | 1.666.972 | 54.347 | 22.992 | 15.431 | 15.471 | 6.306 | |
| | Pagos | - | (28.138.474) | (7.934.462) | (1.999.072) | (411.459) | (252.429) | 124.212 | |
| 2014 | Reserva por subsidios | 1.666.972 | 1.814.461 | 187.688 | 26.561 | 4.244 | 7.118 | | |
| | Pagos | - | (27.646.625) | (10.434.126) | (2.323.721) | (328.036) | 160.576 | | |
| 2015 | Reserva por subsidios | 1.814.461 | 1.672.519 | 222.438 | 25.352 | 1.953 | | | |
| | Pagos | - | (30.701.350) | (11.440.746) | (1.820.934) | 253.575 | | | |
| 2016 | Reserva por subsidios | 1.672.519 | 2.249.243 | 100.376 | 11.664 | | | | |
| | Pagos | - | (32.319.491) | (9.857.491) | 1.226.622 | | | | |
| 2017 | Reserva por subsidios | 2.249.243 | 3.754.201 | 46.181 | | | | | |
| | Pagos | - | (33.543.546) | 7.259.634 | | | | | |
| 2018 | Reserva por subsidios | 3.754.201 | 1.727.223 | | | | | | |
| | Pagos | - | 24.934.292 | | | | | | |

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 | 189.124 |
| | Pagos | - | - | (1.256.789) | (1.013.102) | (764.598) | (1.020.763) | (237.796) | 457.591 |
| 2013 | Reserva por indemnizaciones | - | 1.103.759 | 444.535 | 228.805 | 174.617 | 121.391 | 70.447 | |
| | Pagos | - | (87.003) | (1.037.477) | (384.820) | (339.207) | (228.607) | 122.584 | |
| 2014 | Reserva por indemnizaciones | 1.103.759 | 848.708 | 513.761 | 370.377 | 180.356 | 126.965 | | |
| | Pagos | - | (328.662) | (451.941) | (1.132.828) | (573.150) | 152.479 | | |
| 2015 | Reserva por indemnizaciones | 848.708 | 320.660 | 764.603 | 544.222 | 188.637 | | | |
| | Pagos | - | (477.713) | (784.816) | (1.147.752) | 247.564 | | | |
| 2016 | Reserva por indemnizaciones | 320.660 | 638.123 | 726.613 | 569.211 | | | | |
| | Pagos | - | (101.181) | (1.335.394) | 1.209.677 | | | | |
| 2017 | Reserva por indemnizaciones | 638.123 | 231.312 | 759.976 | | | | | |
| | Pagos | - | (465.722) | 7.166.818 | | | | | |
| 2018 | Reserva por indemnizaciones | 231.312 | 241.933 | | | | | | |
| | Pagos | - | 24.471.492 | | | | | | |

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 | 41.253.185 |
| | Pagos | (19.014.763) | (5.688.877) | (6.141.289) | (5.898.940) | (5.671.454) | (5.173.832) | (3.823.779) |
| 2013 | Reserva de Pensiones | 1.539.872 | 2.842.924 | 2.770.847 | 2.835.327 | 3.299.784 | 4.058.478 | |
| | Pagos | (107.101) | (156.407) | (354.984) | (472.228) | (489.627) | (325.090) | |
| 2014 | Reserva de Pensiones | 1.808.341 | 3.233.633 | 3.778.734 | 3.966.329 | 3.521.860 | | |
| | Pagos | (143.200) | (382.839) | (448.431) | (622.798) | (397.189) | | |
| 2015 | Reserva de Pensiones | 1.018.431 | 2.853.954 | 3.496.326 | 4.233.261 | | | |
| | Pagos | (160.972) | (366.111) | (643.766) | (505.218) | | | |
| 2016 | Reserva de Pensiones | 1.764.267 | 4.531.355 | 3.731.629 | | | | |
| | Pagos | (107.072) | (477.167) | (522.227) | | | | |
| 2017 | Reserva de Pensiones | 1.112.315 | 4.836.315 | | | | | |
| | Pagos | (206.019) | (387.081) | | | | | |
| 2018 | Reserva de Pensiones | 1.187.174 | | | | | | |
| | Pagos | (167.124) | | | | | | |

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

En miles de pesos

| | | Desfase entre período de ocurrencia del siniestro y la valuación | | | | | | |
|-------------------|----------------------|--|---------------|----------------|----------------|----------------|----------------|-----------------------|
| Año de Ocurrencia | Concepto | Año de Ocurrencia | 1 año después | 2 años después | 3 años después | 4 años después | 5 años después | Más de 5 años después |
| Años Anteriores | Reserva de Pensiones | 85.532.399 | 26.034.478 | 25.439.781 | 25.479.425 | 25.129.921 | 24.233.906 | 25.394.074 |
| | Pagos | (9.170.267) | (2.707.101) | (2.638.888) | (3.296.192) | (2.720.668) | (2.983.900) | (2.092.357) |
| 2013 | Reserva de Pensiones | 2.586.504 | 3.384.240 | 5.204.664 | 3.172.295 | 2.898.858 | 3.229.969 | |
| | Pagos | (104.512) | (26.136) | (365.630) | (270.496) | (501.041) | (201.314) | |
| 2014 | Reserva de Pensiones | 3.250.476 | 4.909.068 | 5.776.509 | 3.781.587 | 3.086.655 | | |
| | Pagos | (18.964) | (281.777) | (455.964) | (477.603) | (406.448) | | |
| 2015 | Reserva de Pensiones | 3.306.210 | 4.805.870 | 3.877.702 | 4.026.570 | | | |
| | Pagos | (97.320) | (656.607) | (542.465) | (387.435) | | | |
| 2016 | Reserva de Pensiones | 2.604.462 | 4.144.373 | 4.128.911 | | | | |
| | Pagos | (254.913) | (432.482) | (440.051) | | | | |
| 2017 | Reserva de Pensiones | 5.081.496 | 4.412.858 | | | | | |
| | Pagos | (331.328) | (350.832) | | | | | |
| 2018 | Reserva de Pensiones | 5.410.691 | | | | | | |
| | Pagos | (268.775) | | | | | | |

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 | 9.739.901 |
| | Pagos | (2.627.535) | (741.255) | (1.072.297) | (852.619) | (890.205) | (853.646) | (637.462) |
| 2013 | Reserva de Pensiones | 462.458 | 1.145.759 | 1.143.074 | 1.182.304 | 1.305.312 | 526.160 | |
| | Pagos | (2.351) | (13.843) | (84.514) | (100.318) | (95.132) | (27.811) | |
| 2014 | Reserva de Pensiones | 284.742 | 313.135 | 364.186 | 286.888 | 1.621.313 | | |
| | Pagos | (26.904) | (17.167) | (34.746) | (68.565) | (77.172) | | |
| 2015 | Reserva de Pensiones | 171.046 | 574.053 | 706.641 | 356.341 | | | |
| | Pagos | (13.831) | (69.830) | (98.036) | (55.620) | | | |
| 2016 | Reserva de Pensiones | 238.319 | 473.103 | 877.712 | | | | |
| | Pagos | (12.475) | (76.491) | (79.527) | | | | |
| 2017 | Reserva de Pensiones | 1.030.874 | 587.636 | | | | | |
| | Pagos | (50.079) | (62.050) | | | | | |
| 2018 | Reserva de Pensiones | 1.280.438 | | | | | | |
| | Pagos | (40.624) | | | | | | |

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 | 111.579.557 |
| | Pagos | (19.948.869) | (5.911.301) | (5.381.054) | (5.251.808) | (5.268.887) | (5.767.001) | (4.729.593) |
| 2013 | Reserva de Pensiones | 2.671.438 | 2.463.847 | 2.801.461 | 2.833.989 | 4.098.679 | 3.613.439 | |
| | Pagos | (98.203) | (211.060) | (244.125) | (251.931) | (234.402) | (146.558) | |
| 2014 | Reserva de Pensiones | 13.231.987 | 1.736.146 | 1.935.783 | 2.770.516 | 4.238.717 | | |
| | Pagos | (57.963) | (297.611) | (215.758) | (197.705) | (190.148) | | |
| 2015 | Reserva de Pensiones | 14.386.239 | 2.238.613 | 3.381.724 | 2.865.175 | | | |
| | Pagos | 140.221 | (263.245) | (205.796) | (160.380) | | | |
| 2016 | Reserva de Pensiones | 18.620.664 | 4.278.962 | 3.497.266 | | | | |
| | Pagos | (115.921) | (276.196) | (166.943) | | | | |
| 2017 | Reserva de Pensiones | 1.628.985 | 4.425.159 | | | | | |
| | Pagos | (153.074) | (224.052) | | | | | |
| 2018 | Reserva de Pensiones | 1.684.642 | | | | | | |
| | Pagos | (124.175) | | | | | | |

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 | 2.795.230 |
| | Pagos | (5.635.995) | (1.512.553) | (1.634.847) | (1.996.742) | (1.777.233) | (1.442.429) | (716.586) |
| 2013 | Reserva de Pensiones | 987.047 | 681.549 | 843.390 | 723.659 | 716.368 | 445.155 | |
| | Pagos | (33.732) | (120.016) | (196.943) | (123.978) | (118.433) | (60.725) | |
| 2014 | Reserva de Pensiones | 928.494 | 955.777 | 865.261 | 796.677 | 779.908 | | |
| | Pagos | (44.413) | (269.144) | (147.720) | (90.857) | (96.074) | | |
| 2015 | Reserva de Pensiones | 1.131.958 | 1.022.515 | 816.422 | 867.339 | | | |
| | Pagos | (351.989) | (183.771) | (123.912) | (73.704) | | | |
| 2016 | Reserva de Pensiones | 1.005.239 | 731.610 | 888.836 | | | | |
| | Pagos | (75.200) | (151.294) | (100.518) | | | | |
| 2017 | Reserva de Pensiones | 563.137 | 796.501 | | | | | |
| | Pagos | (84.921) | (122.731) | | | | | |
| 2018 | Reserva de Pensiones | 613.085 | | | | | | |
| | Pagos | (68.888) | | | | | | |

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 | 7.463.772 | - | 199.491 | 299.490 | 403.245 | 341.276 | 511.911 | 210.098 | |
| | Pagos | - | 7.463.772 | 1.408.966 | 5.088.343 | 5.607.898 | 5.520.393 | 6.393.931 | 8.387.465 | |
| 2013 | Reserva de Siniestros | 3.942.615 | 2.770.731 | 530.298 | 256.061 | 192.023 | 136.862 | 76.753 | | |
| | Pagos | - | (24.282.862) | (5.060.740) | 1.554.459 | 3.189.975 | 3.461.579 | 4.189.411 | | |
| 2014 | Reserva de Siniestros | 6.865.452 | 2.663.169 | 734.077 | 401.367 | 186.651 | 134.083 | | | |
| | Pagos | - | (23.880.566) | (6.823.974) | 633.744 | 3.191.484 | 4.407.776 | | | |
| 2015 | Reserva de Siniestros | 6.672.249 | 1.994.685 | 1.018.986 | 573.910 | 192.096 | | | | |
| | Pagos | - | (27.171.490) | (8.248.428) | 1.036.057 | 4.508.712 | | | | |
| 2016 | Reserva de Siniestros | 6.454.460 | 2.890.985 | 862.538 | 584.494 | | | | | |
| | Pagos | - | (27.963.010) | (6.767.153) | 6.893.961 | | | | | |
| 2017 | Reserva de Siniestros | 8.645.165 | 4.019.923 | 840.567 | | | | | | |
| | Pagos | - | (28.285.879) | 20.149.841 | | | | | | |
| 2018 | Reserva de Siniestros | 10.002.255 | 7.985.898 | | | | | | | 363.840 |
| | Pagos | - | 49.405.784 | | | | | | | |
| Totales | | | | | | | | | | 363.840 |

NOTA 33. PROVISIONES, RETENCIONES, OBLIGACIONES PREVISIONALES E IMPUESTOS

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

| Concepto | 30/09/2018 M\$ | 31/12/2017 M\$ |
|-------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| Retenciones | 291.320 | 188.811 |
| Obligaciones previsionales | 2.506.697 | 2.982.740 |
| Proyectos de investigación | 341.056 | 275.808 |
| Proyectos de innovación tecnológica | 134.745 | 114.692 |
| Impuestos | 1.076.400 | 1.160.616 |
| Total | 4.350.218 | 4.722.667 |

| Concepto | Retenciones | Obligaciones Previsionales | Proyectos de Investigación | Proyectos de innovación tecnológica | Impuestos | Total |
|--|--------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|--|------------------|------------------|
| Saldo al 1 de enero de 2018 | 188.811 | 2.982.740 | 275.808 | 114.692 | 1.160.616 | 4.722.667 |
| Dotaciones efectuadas en el ejercicio | (79.671.343) | (30.389.018) | (255.708) | (75.896) | (18.326.609) | (128.718.574) |
| Importe utilizados | 79.773.852 | 29.912.975 | 320.956 | 95.949 | 18.242.393 | 128.346.125 |
| Saldo al 30 de septiembre de 2018 | 291.320 | 2.506.697 | 341.056 | 134.745 | 1.076.400 | 4.350.218 |

Las dotaciones efectuadas en el ejercicio son las siguientes:

Ingresos : 439
Egresos : 476

NOTA 34. IMPUESTO CORRIENTE E IMPUESTOS DIFERIDOS

Al 30 de septiembre de 2018 y al 31 de diciembre de 2017, la Asociación no posee impuestos corrientes e impuestos diferidos.

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 | |
|----------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | 30/09/2018 M\$ | 31/12/2017 M\$ | 30/09/2018 M\$ | 31/12/2017 M\$ |
| Beneficios por terminación (IAS) | - | - | 4.849.022 | 5.330.206 |
| Otras | - | - | - | - |
| Total | - | - | 4.849.022 | 5.330.206 |

Los movimientos para las provisiones por beneficios post empleo para los años 2018 y 2017, son los siguientes:

| Movimientos | 30/09/2018 M\$ | 31/12/2017 M\$ |
|---|-------------------|-------------------|
| Saldo inicial | 5.330.206 | 6.544.600 |
| Costos por servicios pasados | 401.928 | 525.113 |
| Costos por intereses | 191.909 | 280.765 |
| Utilidades (Pérdidas) actuariales, neto | 203.394 | (385.495) |
| Beneficios pagados | (1.278.415) | (1.634.777) |
| Saldo final | 4.849.022 | 5.330.206 |

Las hipótesis actuariales al 30 de septiembre de 2018 y al 31 de diciembre de 2017 son las siguientes:

| Hipótesis actuariales actualizadas | 30/09/2018 M\$ | 31/12/2017 M\$ |
|--------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Tasa de descuento | 4,51% | 4,52% |
| Tasa esperada de incremento salarial | 1% | 1% |
| Tabla de mortalidad | RV-2014 | RV-2014 |
| Tasa de rotación | 21,6% | 38,7% |

NOTA 36. OTROS PASIVOS

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

| Conceptos | Pasivos Corrientes | | Pasivos No Corrientes | |
|--|--------------------|-------------------|-----------------------|-------------------|
| | 30/09/2018 M\$ | 31/12/2017 M\$ | 30/09/2018 M\$ | 31/12/2017 M\$ |
| Pasivos por servicios de administración de activos financieros | - | - | - | - |
| Otros pasivos varios | | | | |
| Otros pasivos corrientes | - | 80 | - | - |
| Garantía proyecto Nuevo Modelo de Prevención | - | - | 84.668 | 30.888 |
| Acreedores fondo SANNA | 11.446 | 6.730 | - | - |
| Acreedores vale vista y depósitos duplicados | 378.809 | 1.638 | - | 312.261 |
| Total | 390.255 | 8.448 | 84.668 | 343.149 |

NOTA 37. INGRESOS DIFERIDOS

Al 30 de septiembre de 2018 y al 31 de diciembre de 2017, la Asociación no posee ingresos diferidos.

NOTA 38. PASIVOS DEVENGADOS

Los otros pasivos devengados al 30 de septiembre de 2018 y al 31 de diciembre de 2017, se detallan a continuación:

| Detalle | 30/09/2018 M\$ | 31/12/2017 M\$ |
|------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Provisión vacaciones devengadas | 4.804.318 | 4.389.850 |
| Provisión participación excedentes | - | - |
| Otros Pasivos | | |
| Provisión bono de desempeño | 2.227.571 | 2.518.000 |
| Total | 7.031.889 | 6.907.850 |

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

Al 30 de septiembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017, la Asociación no posee pasivos incluidos en grupos de desappropriación mantenidos para la venta.

NOTA 40. FONDO DE CONTINGENCIA

| Detalle | 30/09/2018 | 31/12/2017 |
|---|--------------------|---------------------|
| | M\$ | M\$ |
| SALDO INICIAL AL 1° DE ENERO | 33.398.610 | 28.522.743 |
| INGRESOS DEL PERÍODO: | | |
| 1 Cotización extraordinaria | 3.252.150 | 9.714.327 |
| 2 Aporte provisorio mensual por diferencia GPE-GAP | - | 4.822.076 |
| 3 Aporte del 0,25% del IC mensual | 661.071 | 830.127 |
| 4 Ajuste anual del aporte provisorio | - | (42.000) |
| 5 Disminución de los capitales representativos constituidos por incrementos extraordinarios | 263.128 | 572.015 |
| 6 Otros | - | - |
| SUBTOTAL INGRESOS | 4.176.349 | 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 | (1.050.772) | (1.409.690) |
| 3 Pago de beneficios pecuniarios extraordinarios | - | - |
| Aguinaldo de fiestas patrias | (181.635) | (179.128) |
| Aguinaldo retroactivo | (14.786) | (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 | (104.173) | (88.773) |
| Reajuste Cap. Rep. Ley 19.953 | (61.023) | (52.358) |
| Reajuste Cap. Rep. Ley 20.102 | (89.744) | (72.828) |
| Regularización ajuste fondo contingencia s/circular de la SSS N°2792 | (1.973.445) | (8.964.679) |
| SUBTOTAL EGRESOS | (3.475.578) | (11.020.678) |
| SALDO AL FINAL DEL PERIODO | 34.099.381 | 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 naturales 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 | 30/09/2018 | 31/12/2017 |
|--|--------------------|--------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Capitales vigentes y en trámite constituidos normalmente | 250.487.311 | 216.450.818 |
| Capitales vigentes y en trámite constituidos por incrementos extraordinarios | 16.103.829 | 35.291.012 |
| TOTAL DE CAPITALES REPRESENTATIVOS VIGENTES | 266.591.140 | 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 (*) | - | - | - | (203.394) | (203.394) |
| Saldo al 30 de septiembre de 2018 | - | - | - | (25.413.522) | (25.413.522) |

(*) El detalle del movimiento de otras reservas para el periodo comprendido entre el 1 de enero de 2018 y el 30 de septiembre 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 | - | - | (203.394) | (203.394) |
| Saldo al 30 de septiembre de 2018 | - | (23.162.012) | (2.251.510) | (25.413.522) |

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES

Al 30 de Septiembre de 2018 y 31 de diciembre 2017

En miles de pesos ó M\$

| 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) |
| Ajustes 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 30/09/2018 | Al 30/09/2017 |
|-------------------------------|----------------------|----------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Intereses y reajustes | | |
| Por cotización básica | 666.995 | 445.422 |
| Por cotización adicional | 998.327 | (1.702.649) |
| Por cotización extraordinaria | 40.836 | 2.269.702 |
| Multas | | |
| Por cotización básica | 1.317.431 | 1.056.448 |
| Por cotización adicional | 878.288 | 716.037 |
| Por cotización extraordinaria | 43.914 | 58.692 |
| Total | 3.945.791 | 2.843.652 |

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

| Origen de las rentas | Al 30/09/2018 | Al 30/09/2017 |
|--|----------------------|----------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Del Fondo de Reservas de Eventualidades | 153.753 | 139.060 |
| Del Fondo de Contingencia | 580.785 | 756.192 |
| Del Fondo de Reserva de Pensiones | 2.857.185 | 2.550.082 |
| Del Fondo de Reservas de Pensiones Adicional | - | - |
| Total | 3.591.723 | 3.445.334 |

b) Pérdidas de inversiones financieras que respaldan reservas

| Origen de las rentas | Al 30/09/2018 | Al 30/09/2017 |
|--|----------------------|----------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Del Fondo de Reservas de Eventualidades | (1.707) | (66) |
| Del Fondo de Contingencia | (5.017) | (17.818) |
| Del Fondo de Reserva de Pensiones | (206) | (1.116) |
| Del Fondo de Reservas de Pensiones Adicional | - | - |
| Total | (6.930) | (19.000) |

c) Rentas de Otras inversiones

| Origen de las rentas | Al 30/09/2018 | Al 30/09/2017 |
|--|----------------------|----------------------|
| | M\$ | M\$ |
| De inversiones financieras que no respaldan reservas | 2.308.376 | 1.629.180 |
| De inversiones en otras sociedades | - | 60.520 |
| Otros | - | - |
| Total | 2.308.376 | 1.689.700 |

d) Pérdidas en otras inversiones

| Origen de las rentas | Al 30/09/2018 | Al 30/09/2017 |
|--|----------------------|----------------------|
| | M\$ | M\$ |
| De inversiones financieras que no respaldan reservas | (22.508) | (21.085) |
| De inversiones en otras sociedades | - | - |
| Otros | - | - |
| Total | (22.508) | (21.085) |

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 septiembre 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. | - | 125 | - | 2.309 | 2.434 | - | (125) | (2.309) | (2.434) |
| 70.015.580-3 | Instituto de Seguridad del Trabajo | 708 | - | - | 149 | 857 | (708) | - | (149) | (857) |
| 61.533.000-0 | Instituto de Seguridad Laboral | 5.799.423 | 67.646 | - | 725.463 | 6.592.532 | (5.799.423) | (67.646) | (725.463) | (6.592.532) |
| | Administrador delegado | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | Otras Instituciones de Salud Privada | | | | | | | | | |
| | Clínicas y centros médicos | 151 | 1.690 | - | - | 1.841 | (151) | (1.690) | - | (1.841) |
| | Isapres | 1.794.281 | 204 | - | 2.266 | 1.796.751 | (1.794.281) | (204) | (2.266) | (1.796.751) |
| | Otras Instituciones Públicas | | | | | | | | | |
| | Fuerzas Armadas | 189 | 59 | - | (123) | 125 | (189) | (59) | 123 | (125) |
| | Empresas del Estado | 25.887 | 22.399 | - | 142 | 48.428 | (25.887) | (22.399) | (142) | (48.428) |
| | Ministerios y Serv. del Estado | (345) | 908 | - | - | 563 | 345 | (908) | - | (563) |
| | Poder Judicial | - | 1.081 | - | - | 1.081 | - | (1.081) | - | (1.081) |
| | Poder Legislativo | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | Inst. Educación Superior | 19.648 | 2.188 | - | 292 | 22.128 | (19.648) | (2.188) | (292) | (22.128) |
| | Liceos y Colegios Fiscales | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | Municipalidades | 651 | 1.405 | - | - | 2.056 | (651) | (1.405) | - | (2.056) |
| | Hospitales y Serv. de Salud | 2.179.167 | 1.508 | - | 7.234 | 2.187.909 | (2.179.167) | (1.508) | (7.234) | (2.187.909) |
| | Otras empresas | | | | | | | | | |
| | Empresas industriales, comerciales y de servicios | 587.586 | 13.065.006 | - | 22.229 | 13.674.821 | (587.586) | (13.065.006) | (22.229) | (13.674.821) |
| | Personas naturales | | | | | | | | | |
| | Personas naturales | 2.899.024 | 326.768 | - | 6.700 | 3.232.492 | (2.899.024) | (326.768) | (6.700) | (3.232.492) |
| | Otros | | | | | | | | | |
| | Bomberos | 510 | 2.175 | - | - | 2.685 | (510) | (2.175) | - | (2.685) |
| | Casas de estudios e institutos | 13.473 | 87.044 | - | 30.872 | 131.389 | (13.473) | (87.044) | (30.872) | (131.389) |
| | Cooperativas y corporaciones | 76.720 | 11.648 | - | - | 88.368 | (76.720) | (11.648) | - | (88.368) |
| | Deportivos | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | Embajadas | 11 | - | - | - | 11 | (11) | - | - | (11) |
| | Fundaciones | 1.084 | 8.801 | - | 474 | 10.359 | (1.084) | (8.801) | (474) | (10.359) |
| | Iglesias | - | 118 | - | - | 118 | - | (118) | - | (118) |
| Total | | 13.398.271 | 13.600.773 | - | 798.007 | 27.797.051 | (13.398.271) | (13.600.773) | (798.007) | (27.797.051) |

El detalle de la Venta de servicios médicos a terceros y el costo de prestaciones médicas a terceros al 30 de septiembre 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) |

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES

Al 30 de Septiembre de 2018 y 31 de diciembre 2017

En miles de pesos ó M\$

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

30 de septiembre de 2018

| Detalle | M\$ |
|----------------|----------------|
| Arriendos | - |
| Asesorías | - |
| Capacitación | 7.734 |
| Transporte | - |
| Otros ingresos | 790.273 |
| Total | 798.007 |

30 de septiembre de 2017

| Detalle | M\$ |
|----------------|----------------|
| Arriendos | 220.354 |
| Asesorías | 140.839 |
| Capacitación | 205.254 |
| Transporte | 241.117 |
| Otros ingresos | 171.354 |
| Total | 978.918 |

NOTA 45. SUBSIDIOS

El detalle de los gastos por pago de subsidios realizados al 30 de septiembre de 2018 y 30 de septiembre de 2017, es el siguiente:

| Año del siniestro | Origen del siniestro | | | | Total 30/09/2018 M\$ |
|-------------------|---------------------------------|---------------------------------|----------------------------------|-------------|----------------------------|
| | Accidente del trabajo M\$ | Accidente de trayecto M\$ | Enfermedad Profesional M\$ | Otro M\$ | |
| 2018 | 15.652.112 | 6.822.145 | 1.997.234 | - | 24.471.491 |
| 2017 | 4.362.341 | 2.469.594 | 334.884 | - | 7.166.819 |
| 2016 | 743.896 | 401.783 | 63.998 | - | 1.209.677 |
| 2015 | 149.285 | 70.115 | 28.164 | - | 247.564 |
| 2014 | 46.049 | 62.602 | 43.828 | - | 152.479 |
| 2013 | 63.319 | 53.174 | 6.091 | - | 122.584 |
| Años anteriores | 329.308 | 92.187 | 36.096 | - | 457.591 |
| Total | 21.346.310 | 9.971.600 | 2.510.295 | - | 33.828.205 |

| Año del siniestro | Origen del siniestro | | | | Total 30/09/2017 M\$ |
|-------------------|---------------------------------|---------------------------------|----------------------------------|--------------|----------------------------|
| | Accidente del trabajo M\$ | Accidente de trayecto M\$ | Enfermedad Profesional M\$ | Otros M\$ | |
| 2017 | 14.802.720 | 6.201.368 | 1.974.958 | - | 22.979.046 |
| 2016 | 5.188.641 | 2.907.588 | 882.783 | - | 8.979.012 |
| 2015 | 837.809 | 549.682 | 239.406 | - | 1.626.897 |
| 2014 | 137.208 | 110.924 | 63.343 | - | 311.475 |
| 2013 | 72.795 | 61.821 | 47.165 | - | 181.781 |
| 2012 | 76.286 | 18.790 | 3.335 | - | 98.411 |
| Años anteriores | 370.504 | 120.737 | 38.468 | - | 529.709 |
| Total | 21.485.963 | 9.970.910 | 3.249.458 | - | 34.706.331 |

NOTA 46. INDEMNIZACIONES

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

| Año del siniestro | Origen del siniestro | | | | | Total 30/09/2018 | |
|-------------------|-----------------------|-----------------------|------------------------|-------------------|----------|------------------|-------------------|
| | 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 | - | - | 38.213 | 13.281 | - | 38.213 | 13.281 |
| 2017 | 56.051 | 6.157 | 640.379 | 222.570 | - | 702.587 | 222.570 |
| 2016 | 223.403 | 68.935 | 155.509 | 54.049 | - | 447.847 | 54.049 |
| 2015 | 257.444 | 81.021 | 3.461 | 1.203 | - | 341.926 | 1.203 |
| 2014 | 91.711 | 67.683 | 33.512 | 11.648 | - | 192.906 | 11.648 |
| 2013 | 96.590 | 13.897 | 4.175 | 1.451 | - | 114.662 | 1.451 |
| Años anteriores | 106.555 | 31.227 | - | - | - | 137.782 | - |
| Total | 831.754 | 268.920 | 875.249 | 304.202 | - | 1.975.923 | 304.202 |

| Año del siniestro | Origen del siniestro | | | | | Total 30/09/2017 | |
|-------------------|-----------------------|-----------------------|------------------------|-------------------|----------|------------------|-------------------|
| | 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 | 1.207 | - | 69.476 | (15.225) | - | 70.683 | (15.225) |
| 2016 | 227.941 | 40.367 | 862.005 | (50.463) | - | 1.130.313 | (50.463) |
| 2015 | 428.780 | 176.930 | 388.081 | (42.745) | - | 993.791 | (42.745) |
| 2014 | 254.935 | 134.692 | 189.969 | (48.863) | - | 579.596 | (48.863) |
| 2013 | 97.360 | 57.092 | 14.054 | 26.371 | - | 168.506 | 26.371 |
| 2012 | 32.095 | 10.712 | 9.082 | 908 | - | 51.889 | 908 |
| Años anteriores | 138.222 | 27.191 | 81.219 | 20.096 | - | 246.632 | 20.096 |
| Total | 1.180.540 | 446.984 | 1.613.886 | (109.921) | - | 3.241.410 | (109.921) |

NOTA 47. PENSIONES

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

| Año del siniestro | Origen del siniestro | | | | | Total 30/09/2018 | |
|-------------------|----------------------|-----------------------|------------------------|-------------------|------------------|-------------------|-------------------|
| | Accidente de trabajo | Accidente de trayecto | Enfermedad Profesional | | Supervivencia | Gasto Propio | Concurrencia Neta |
| | | | Gasto Propio | Concurrencia Neta | | | |
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| 2018 | 1.620 | 1.400 | 35.254 | (1.503) | 105.300 | 143.574 | (1.503) |
| 2017 | 21.063 | 13.994 | 143.834 | (6.130) | 270.176 | 449.067 | (6.130) |
| 2016 | 200.905 | 93.759 | 150.884 | (6.431) | 315.898 | 761.446 | (6.431) |
| 2015 | 249.512 | 123.145 | 152.293 | (6.491) | 293.730 | 818.680 | (6.491) |
| 2014 | 239.790 | 109.151 | 145.242 | (6.190) | 292.345 | 786.528 | (6.190) |
| 2013 | 243.031 | 113.350 | 124.090 | (5.289) | 267.405 | 747.876 | (5.289) |
| Años anteriores | 6.391.713 | 1.374.193 | 1.570.876 | (66.954) | 5.291.298 | 14.628.080 | (66.954) |
| Total | 7.347.634 | 1.828.992 | 2.322.473 | (98.988) | 6.836.152 | 18.335.251 | (98.988) |

| Año del siniestro | Origen del siniestro | | | | | Total 30/09/2017 | |
|-------------------|----------------------|-----------------------|------------------------|-------------------|------------------|-------------------|-------------------|
| | Accidente de trabajo | Accidente de trayecto | Enfermedad Profesional | | Supervivencia | Gasto Propio | Concurrencia Neta |
| | | | Gasto Propio | Concurrencia Neta | | | |
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| 2017 | 186.222 | 74.669 | 24.365 | (522) | 78.676 | 363.932 | (522) |
| 2016 | 626.580 | 198.373 | 124.451 | (60.814) | 298.456 | 1.247.860 | (60.814) |
| 2015 | 457.776 | 128.904 | 299.259 | (130.709) | 217.164 | 1.103.103 | (130.709) |
| 2014 | 408.831 | 84.713 | 241.676 | (70.536) | 252.510 | 987.730 | (70.536) |
| 2013 | 321.805 | 83.369 | 252.060 | (34.582) | 274.381 | 931.615 | (34.582) |
| 2012 | 331.706 | 111.499 | 167.856 | (41.078) | 229.232 | 840.293 | (41.078) |
| Años anteriores | 4.575.387 | 662.268 | 1.049.084 | (152.489) | 5.192.405 | 11.479.144 | (152.489) |
| Total | 6.908.307 | 1.343.795 | 2.158.751 | (490.730) | 6.542.824 | 16.953.677 | (490.730) |

NOTA 48. PRESTACIONES MÉDICAS

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

| Conceptos | Al 30/09/2018 | | | | | Al 30/09/2017 | | | | |
|---|-------------------------------|--------------------------------|-------------------------------|--------------|--------------------|-------------------------------|--------------------------------|-------------------------------|--------------|--------------------|
| | 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 | 15.476.695 | 4.671.665 | 467.991 | - | 20.616.351 | 15.924.349 | 4.883.467 | 424.649 | - | 21.232.465 |
| Bonos y comisiones | 2.335.252 | 704.900 | 70.614 | - | 3.110.766 | 2.349.554 | 720.530 | 62.655 | - | 3.132.739 |
| Gratificación y participación | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Otras remuneraciones | 788.526 | 238.018 | 23.844 | - | 1.050.388 | 807.715 | 247.699 | 21.539 | - | 1.076.953 |
| Subtotal Remuneraciones | 18.600.473 | 5.614.583 | 562.449 | - | 24.777.505 | 19.081.618 | 5.851.696 | 508.843 | - | 25.442.157 |
| Indemnización por años de servicio | 986.535 | 297.787 | 29.831 | - | 1.314.153 | 1.172.957 | 359.707 | 31.279 | - | 1.563.943 |
| Honorarios | 2.420.836 | 730.733 | 73.202 | - | 3.224.771 | 2.108.882 | 646.724 | 56.237 | - | 2.811.843 |
| Viáticos | 8 | 3 | - | - | 11 | - | - | - | - | - |
| Capacitación | 23.679 | 7.148 | 716 | - | 31.543 | 20.744 | 6.361 | 553 | - | 27.658 |
| Otros estipendios | 336.749 | 101.648 | 10.184 | - | 448.581 | 388.549 | 119.155 | 10.361 | - | 518.065 |
| Total Gastos en Personal | 22.368.280 | 6.751.902 | 676.382 | - | 29.796.564 | 22.772.750 | 6.983.643 | 607.273 | - | 30.363.666 |
| Insumos médicos | 50.282 | 15.178 | 1.520 | - | 66.980 | 55.887 | 17.139 | 1.490 | - | 74.516 |
| Instrumental clínico | 2.767.477 | 835.367 | 83.684 | - | 3.686.528 | 2.648.423 | 812.183 | 70.625 | - | 3.531.231 |
| Medicamentos | 2.198.685 | 663.677 | 66.485 | - | 2.928.847 | 2.017.804 | 618.793 | 53.808 | - | 2.690.405 |
| Prótesis y aparatos ortopédicos | 3.455.738 | 1.043.120 | 104.496 | - | 4.603.354 | 3.798.019 | 1.164.726 | 101.281 | - | 5.064.026 |
| Exámenes complementarios | 5.870.747 | 1.772.095 | 177.522 | - | 7.820.364 | 7.627.713 | 2.339.165 | 203.406 | - | 10.170.284 |
| Traslado de pacientes | 6.811.719 | 2.056.128 | 205.976 | - | 9.073.823 | 5.064.960 | 1.553.254 | 135.066 | - | 6.753.280 |
| Atenciones de otras instituciones | 17.353.254 | 5.238.107 | 524.735 | - | 23.116.096 | 21.546.586 | 6.607.620 | 574.576 | - | 28.728.782 |
| Mantenimiento y reparación | 1.212.652 | 366.041 | 36.669 | - | 1.615.362 | 1.170.246 | 358.876 | 31.207 | - | 1.560.329 |
| Servicios generales | 3.245.309 | 979.602 | 98.133 | - | 4.323.044 | 4.160.628 | 1.275.916 | 110.977 | - | 5.547.521 |
| Consumos básicos | 732.076 | 220.978 | 22.137 | - | 975.191 | 1.168.168 | 358.238 | 31.151 | - | 1.557.557 |
| Honorarios interconsultas y diversos | 378.738 | 114.323 | 11.452 | - | 504.513 | 472.884 | 145.018 | 12.610 | - | 630.512 |
| Alimentación de accidentados | 495.003 | 149.417 | 14.968 | - | 659.388 | 522.956 | 160.373 | 13.945 | - | 697.274 |
| Útiles escritorío; fotocopias, imprenta | 187.327 | 56.545 | 5.664 | - | 249.536 | 243.173 | 74.573 | 6.485 | - | 324.231 |
| Arriendo de propiedades | 112.502 | 33.959 | 3.402 | - | 149.863 | 103.269 | 31.669 | 2.754 | - | 137.692 |
| Arriendo de equipos y otros | 108.920 | 32.878 | 3.294 | - | 145.092 | 167.035 | 51.224 | 4.454 | - | 222.713 |
| Otros | 4.486.615 | 1.354.292 | 135.669 | - | 5.976.576 | 3.397.061 | 1.041.765 | 90.588 | - | 4.529.414 |
| Subtotal Otros Gastos | 49.467.044 | 14.931.707 | 1.495.806 | - | 65.894.557 | 54.164.812 | 16.610.532 | 1.444.423 | - | 72.219.767 |
| Depreciación | 3.566.821 | 1.093.825 | 95.115 | - | 4.755.761 | 3.489.467 | 1.070.103 | 93.052 | - | 4.652.622 |
| Gastos Indirectos | 3.168.329 | 971.621 | 84.489 | - | 4.224.439 | 3.841.115 | 1.177.942 | 102.430 | - | 5.121.487 |
| Total | 78.570.474 | 23.749.055 | 2.351.792 | - | 104.671.321 | 84.268.144 | 25.842.220 | 2.247.178 | - | 112.357.542 |

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES

Al 30 de Septiembre de 2018 y 31 de diciembre 2017

En miles de pesos ó M\$

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

| | 30-09-2018 | | | |
|----------------------------|-------------------------------|--------------------------------|-------------------------------|--------------|
| | Accidentes del trabajo | Accidentes del trayecto | Enfermedad profesional | Total |
| Ingresos Asistenciales Ley | 100.697 | 30.401 | 3.041 | 134.139 |
| | 75,07% | 22,66% | 2,27% | 100% |

| | 30-09-2017 | | | |
|----------------------------|-------------------------------|--------------------------------|-------------------------------|--------------|
| | Accidentes del trabajo | Accidentes del trayecto | Enfermedad profesional | Total |
| Ingresos Asistenciales Ley | 100.067 | 30.726 | 2.533 | 133.326 |
| | 75,05% | 23,05% | 1,90% | 100% |

NOTA 49. PRESTACIONES PREVENTIVAS DE RIESGOS

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

| Conceptos | Al 30/09/2018 | Al 30/09/2017 |
|---|----------------------|----------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Sueldos | 18.705.680 | 17.105.134 |
| Bonos y comisiones | 2.253.421 | 2.612.719 |
| Gratificación y participación | - | - |
| Otras remuneraciones | 1.420.436 | 1.233.535 |
| Subtotal Remuneraciones | 22.379.537 | 20.951.388 |
| Indemnización por años de servicios | 1.019.308 | 1.358.019 |
| Honorarios | 41.181 | 118.467 |
| Viáticos | 123.925 | 89.905 |
| Capacitación | 9.163 | 9.321 |
| Otros estipendios | 359.792 | 456.672 |
| Total Gastos en Personal | 23.932.906 | 22.983.772 |
| Insumos para exámenes preventivos | - | - |
| Asesorías | 1.087 | 119.511 |
| Publicaciones | 2.459 | - |
| Material de apoyo | 829.842 | 1.065.026 |
| Organización de eventos | 2.060 | 31.912 |
| Mantenimiento y reparación | 103.064 | 144.129 |
| Servicios generales | 3.062.876 | 3.854.167 |
| Consumos básicos | 351.669 | 731.161 |
| Útiles escritorio; fotocopias; imprenta | 81.774 | 81.075 |
| Honorarios interconsultas y diversos | 1.910 | 155 |
| Patente, seguro, contribuciones | 83.412 | 172.408 |
| Proyectos de investigación | 315.067 | 329.890 |
| Proyectos de innovación tecnológica | 88.684 | 45.000 |
| Arriendo de propiedades | 125.309 | 167.395 |
| Capacitación de trabajadores de emp. Adherentes | 5.593.138 | 5.936.624 |
| Otros (*) | 5.592.080 | 5.882.218 |
| Subtotal Otros Gastos | 16.234.431 | 18.560.671 |
| Depreciación | 2.207.351 | 2.154.298 |
| Gastos Indirectos | 3.502.712 | 3.070.426 |
| Total | 45.877.400 | 46.769.167 |

| (*) Detalle de otros | Al 30/09/2018 | Al 30/09/2017 |
|---------------------------------|----------------------|----------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Atenciones médicas preventivas | 2.455.707 | 2.021.517 |
| Arriendo de vehiculos y equipos | 922.242 | 1.214.984 |
| Comunicación corporativa | 366.017 | - |
| Plataforma Informática | 861.248 | 559.091 |
| Otros gastos generales | 986.866 | 2.086.626 |
| Total | 5.592.080 | 5.882.218 |

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES

Al 30 de Septiembre de 2018 y 31 de diciembre 2017

En miles de pesos ó M\$



| | Al 30/09/2018 | | | Al 30/09/2017 | | |
|--|----------------|---------------|----------------|----------------|-----------------|----------------|
| | Gasto Real | Provisión | Total | Gasto Real | Provisión | 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 | 22.375 | (4.885) | 17.490 | - | 13.832 | 13.832 |
| Análisis de la relación entre productividad y seguridad laboral | - | - | - | - | - | - |
| Antecedentes y factores asociados a los accidentes de trayecto con un enfoque de género en trabajadores de Santiago y Talca | - | 24.400 | 24.400 | - | - | - |
| 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 | 22.229 | (2.706) | 19.523 | - | 15.441 | 15.441 |
| 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. | - | (4.138) | (4.138) | - | - | - |
| Determinación de costos de implementación del Programa de Vigilancia Salud para los trabajadores expuestos a Hipobaria Intermitente Crónica por gran altura geográfica de ACHS | - | (765) | (765) | 28.732 | (10.247) | 18.485 |
| Determinación de la efectividad de sistemas de refuerzo sonoro de la voz mediante el índice STI (Speech Transmission Index), para la prevención de la disfonía funcional en profesores de aula. | - | - | - | 2.825 | - | 2.825 |
| Determinación de la Transmisibilidad in situ de guantes anti-vibración y su efecto en la exposición ocupacional de mano-brazo para herramientas del rubro construcción. | - | - | - | 33.168 | - | 33.168 |
| Efectividad de la intervención educativa-terapéutica a través de la construcción y validación de un programa de vigilancia de riesgo vocal en profesionales de la voz de la Ciudad de Concepción. | - | - | - | 360 | - | 360 |
| Efectividad de una intervención precoz para síntomas emocionales en pacientes con lesiones físicas traumáticas agudas en riesgo biopsicosocial | 18.089 | (4.302) | 13.787 | - | 32.753 | 32.753 |
| 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) | - | - | - | - |
| En busca de la productividad perdida: efecto de los accidentes laborales en las empresas y trabajadores de Chile | - | (2.570) | (2.570) | 22.097 | (8.908) | 13.189 |
| Ensayo Aleatorizado y Controlado de Reducción de Estrés Basado en Mindfulness (MBSR) en Trabajadores de la Salud | 16.069 | 3.981 | 20.050 | - | 15.858 | 15.858 |
| Estrategias efectivas y adecuaciones normativas para la prevención, con base en la experiencia internacional comparada | - | 8.210 | 8.210 | - | - | - |
| 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) | - | - | - |
| Estudio de Condiciones de Trabajo de la Industria Manufacturera relacionada a factores de riesgos de trastornos musculoesqueléticos dorso-lumbares para establecer estrategias y recomendaciones de prevención en el sector. | 450 | (450) | - | - | - | - |
| Estudio de condiciones de trabajo, normativa y aspectos científicos del Tektrabajo en empresas afiliadas al OAL para desarrollo modelo de implementación | - | - | 10.046 | - | - | - |
| Estudio de la influencia de las condiciones acústicas en cubículos y salas de call center. Evaluación y recomendaciones. | - | - | - | 21.600 | - | 21.600 |
| 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 | 23.002 | (4.225) | 18.777 | - | 14.850 | 14.850 |
| Evaluación de flujo cerebral mediante Doppler: Eventual predictor de mal agudo de montaña en trabajadores que se desempeñan sobre 2400 msnm. | - | 3.432 | 3.432 | - | - | - |
| Evaluación de Impacto de cursos ConstrUYO - Chile | 16.000 | (16.000) | - | 4.000 | 3.489 | 7.489 |
| Evaluación de la Implementación del Protocolo Trastornos musculoesqueléticos relacionados al Trabajo en Extremidad Superior en empresas del Sector Agrícola, Forestal, Servicio, Industrial y Construcción afiliadas al Organismo Administrador de la Ley 16.744; | 22.024 | (4.534) | 17.490 | - | 13.832 | 13.832 |
| Evaluación de la respuesta al manejo del dolor mediante ondas de choque en pacientes con síndrome de dolor regional complejo producto de accidentes del trabajo | - | 19.698 | 19.698 | - | - | - |
| Evaluación del Plan Nacional de Erradicación de la Sífilis: 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) | - | - | - |
| Evaluación del riesgo en la columna vertebral por exposición a vibración de impacto según ISO2631-5 y comparación con método de evaluación establecido en la legislación Nacional D.S. N°594 e internacional 2002/44/CE. | - | - | - | 32.459 | - | 32.459 |
| 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. | 6.091 | (6.091) | - | 12.675 | (12.511) | 164 |
| Factores predictores de reinserción laboral después de un episodio depresivo ó un estudio de cohorte | 4.400 | (5.643) | (1.243) | 10.837 | (6.869) | 3.968 |
| 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) | 27.376 | 5.996 | 33.372 |
| Generación de estándares para la operación segura de máquinas | - | 13.858 | 13.858 | - | - | - |
| Guía para la Evaluación, Calificación e Intervención del Acosos Sexual como factor de riesgo de patología de salud mental laboral | - | 11.606 | 11.606 | - | - | - |
| Impacto sanitario y social de enfermedades profesionales seleccionadas y de lesiones por accidentes del trabajo en Chile | 4.541 | 17.287 | 21.828 | 6.457 | (2.568) | 3.889 |
| Optimización de procesos y protocolos para mejorar la atención, tratamiento y rehabilitación de los trabajadores chilenos. | - | - | - | 35.000 | (12.511) | 22.489 |
| Plataforma tecnológica para la sensibilización, comunicación, seguimiento y control de la aplicación del Protocolo de Vigilancia de Riesgos Psicosociales en el Trabajo. | - | - | - | 32.300 | (2.811) | 29.489 |
| 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) | - | - | - |
| Primeros Auxilios Psicológicos: Ensayo randomizado controlado multicéntrico en adultos afectados por experiencias traumáticas recientes. | - | - | - | 14.400 | (11.911) | 2.489 |
| Propuesta de metodologías de capacitación innovadoras en seguridad y salud ocupacional en el área de la construcción | - | (120) | (120) | 8.599 | (11.908) | (3.309) |
| Realización del trabajo de campo para la validación y estandarización del cuestionario COPSQO 3 en Chile | - | 19.600 | 19.600 | - | - | - |
| 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; | - | 10.776 | 10.776 | - | (15.001) | (15.001) |
| Revisión comparativa internacional de la reglamentación relativa a las horas de conducción y el descanso de choferes de buses y camiones | 4.000 | 1.007 | 5.007 | - | (3.960) | (3.960) |
| Revista Ciencia & Trabajo | 7.341 | - | 7.341 | 27.436 | - | 27.436 |
| Ruido en la industria metalmeccánica: exposición de los trabajadores y control de fuentes | - | 14.384 | 14.384 | - | - | - |
| 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 | - | (20.560) | (20.560) |
| Sistema de clasificación uniforme de tareas de puestos de trabajo según riesgos de salud ocupacional. | 6.795 | (2.588) | 4.207 | - | (3.326) | (3.326) |
| Unidad de Proyectos de Investigación | 10.377 | - | 10.377 | 34.508 | - | 34.508 |
| 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. | 20.456 | 2.175 | 22.631 | - | (17.899) | (17.899) |
| Uso de una respuesta ventilatoria voluntaria y de antioxidantes como agentes para prevenir la enfermedad aguda de montaña | - | 17.440 | 17.440 | - | - | - |
| Subtotal Proyectos de Investigación | 249.818 | 65.248 | 315.066 | 354.829 | (24.939) | 329.890 |
| Proyectos de Innovación Tecnológica | | | | | | |
| Algoritmos para mejorar la asignación de capacitaciones preventivas mediante técnicas de inteligencia artificial y big data | - | 4.669 | 4.669 | - | - | - |
| Aplicación en Telefonos 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. | 28.261 | (6.886) | 21.375 | - | 1.044 | 1.044 |
| Desarrollo de una App móvil para optimizar la vigilancia de salud auditiva en las empresas según protocolo PREXOR buscando aumentar la cobertura y vigencia. | 30.095 | (9.107) | 20.988 | - | - | - |
| Desarrollo, implementación y evaluación de herramienta realidad virtual en capacitaciones preventivas de trabajadores expuestos a accidentes por atrapamiento. | - | 4.670 | 4.670 | - | - | - |
| Funcionalidad de mano, en pacientes con amputaciones) digitales), de origen laboral, con y sin uso de prótesis 3D | - | - | - | - | 3.511 | 3.511 |
| Identidad digital única para el Sistema Mutual de Chile: Estado del arte y factibilidad | - | 4.664 | 4.664 | - | - | - |
| Innovaciones para elevar la efectividad de las estrategias preventivas | - | 4.664 | 4.664 | - | - | - |
| Modelo predictivo de factores de riesgos laborales con uso de inteligencia artificial | - | 12.600 | 12.600 | - | - | - |
| Optimización de plataforma de reconocimiento de factores de riesgo en la calificación de patologías musculoesqueléticas en EPT via machine learning | - | 12.376 | 12.376 | - | - | - |
| Plataforma tecnológica para la identificación, caracterización y control de conductas de manejo para promover una conducción segura, desde los ámbitos personal y organizacional. | - | - | - | 7.174 | 1.390 | 8.564 |
| Prevención de escaras en personas con lesión medular completa a través de aplicación de sensor de presión para Smartphone | 7.607 | (7.607) | - | 3.824 | 5.665 | 9.489 |
| Prospección de tecnología wearable para la prevención de accidentes laborales asociados a la fatiga en la conducción | - | (6.701) | (6.701) | - | - | - |
| Publicación de información relevante de Accidentabilidad de Trayecto de la ACHS bajo estándares internacionales de Open Data | - | 4.755 | 4.755 | - | - | - |
| Sistema portátil de retroalimentación y monitoreo telemétrico de actividad muscular vía Smartphone | 2.669 | (2.669) | - | 19.118 | 3.274 | 22.392 |
| Soluciones para la reducción de la exposición de trabajadores a los peligros presentes en el manejo y manipulación de Tareas de Redes de Servicios. | - | 4.740 | 4.740 | - | - | - |
| Subtotal Proyectos de Innovación Tecnológica | 68.632 | 20.053 | 88.685 | 30.116 | 14.884 | 45.000 |
| Total Proyectos de Investigación e Innovación Tecnológica | 318.450 | 85.301 | 403.751 | 384.945 | (10.055) | 374.890 |

NOTA 50. FUNCIONES TECNICAS

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

| Conceptos | Al 30/09/2018 | Al 30/09/2017 |
|------------------------------------|----------------------|----------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Sueldos | 358.713 | 451.098 |
| Bonos y comisiones | 12.575 | 11.858 |
| Gratificación y participación | - | - |
| Otras remuneraciones | 35.812 | 35.158 |
| Subtotal Remuneraciones | 407.100 | 498.114 |
| Indemnización por años de servicio | 47.078 | 34.827 |
| Honorarios | 12.304 | - |
| Viáticos | - | - |
| Capacitación | 155 | 1.126 |
| Otros estipendios | 3.120 | 4.703 |
| Total Gastos en Personal | 469.757 | 538.770 |
| Estudios externos | - | - |
| Mantenimiento y reparación | 2.414 | 2.055 |
| Servicios generales | 1.613.988 | 2.125.206 |
| Consumos básicos | 10.598 | 1.292 |
| Materiales de oficina | 528 | 4.157 |
| Honorarios auditores y diversos | - | - |
| Arriendo de equipos y otros | - | - |
| Patente, Seguros, Contribuciones | - | 4.127 |
| Otros | 143.441 | 101.063 |
| Subtotal Otros Gastos | 1.770.969 | 2.237.900 |
| Depreciación | 161.385 | 164.195 |
| Gastos Indirectos | 388.249 | 479.227 |
| Total | 2.790.360 | 3.420.092 |

NOTA 51. GASTOS DE ADMINISTRACION

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

| Conceptos | Al 30/09/2018 | Al 30/09/2017 |
|-------------------------------------|----------------------|----------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Sueldos | 7.771.228 | 7.973.018 |
| Bonos y comisiones | 1.475.765 | 1.568.078 |
| Gratificación y participación | - | - |
| Otras remuneraciones | 421.521 | 426.597 |
| Subtotal Remuneraciones | 9.668.514 | 9.967.693 |
| Indemnización por años de servicio | 482.389 | 1.134.349 |
| Honorarios | 94.144 | 89.230 |
| Viáticos | 73.098 | 124.361 |
| Capacitación | 10.901 | 23.520 |
| Otros estipendios | 240.449 | 143.648 |
| Total Gastos en Personal | 10.569.495 | 11.482.801 |
| Marketing | 1.514.254 | 1.049.438 |
| Publicaciones | 70.514 | 36.934 |
| Estudios externos | - | - |
| Mantenimiento y reparación | 497.754 | 481.355 |
| Servicios generales | 1.513.050 | 1.710.376 |
| Consumos básicos | 1.000.484 | 490.041 |
| Materiales de oficinas | 396.373 | 163.587 |
| Donaciones | - | - |
| Auspicios y patrocinios | 79.320 | 80.421 |
| Otros aportes a terceros | 199.062 | 124.108 |
| Honorarios de auditorías y diversos | 1.016.502 | 908.227 |
| Arriendo de equipos y otros | 80.460 | 74.464 |
| Patente, seguro, contribuciones | 395.040 | 206.007 |
| Arriendo de propiedades | 65.262 | 64.924 |
| Fletes y traslados | 93.888 | 33.050 |
| Otros | 3.862.801 | 2.442.923 |
| Subtotal Otros Gastos | 10.784.764 | 7.865.855 |
| Depreciación | 2.133.854 | 2.051.823 |
| Gastos Indirectos | - | - |
| Total | 23.488.113 | 21.400.479 |

NOTA 52. ESTIPENDIOS DEL DIRECTORIO

Al 30 de septiembre de 2018 y 30 de septiembre de 2017 se han pagado los siguientes estipendios a los señores directores:

| N° | Nombre | RUT | Al 30/09/2018 | | | | | | |
|--------------|---------------------------|--------------|---------------|-----------------------------|--------------------------|--------------|----------|----------------|----------------|
| | | | 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 | 556 | - | - | - | - | 15.156 | 15.712 |
| 2 | Andrés Santa Cruz López | 7.033.811-4 | 556 | - | - | - | - | 17.066 | 17.622 |
| 3 | Paz Ovalle Puelma | 6.615.460-2 | 556 | - | - | - | - | 17.066 | 17.622 |
| 4 | Ricardo Mewes Schnaidt | 7.671.569-6 | 556 | - | - | - | - | 17.066 | 17.622 |
| 5 | Freddy Fritz Chacón | 6.040.792-4 | 556 | - | - | 690 | - | 17.066 | 18.312 |
| 6 | Victor Riveros Infante | 7.165.332-3 | 556 | - | - | 630 | - | 17.066 | 18.252 |
| 7 | Elizabeth Tapia Fuentes | 7.981.175-0 | 556 | - | - | 690 | - | 17.066 | 18.312 |
| 8 | Bianca Moris Lobos | 15.334.517-1 | 495 | - | - | 630 | - | 17.066 | 18.191 |
| Total | | | 4.387 | - | - | 2.640 | - | 134.618 | 141.645 |

| N° | Nombre | RUT | Al 30/09/2017 | | | | | | |
|--------------|---------------------------|--------------|---------------|-----------------------------|--------------------------|--------------|----------|---------------|---------------|
| | | | 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 | 533 | - | - | - | - | 11.944 | 12.477 |
| 3 | Gonzalo García Balmaceda | 5.543.123-K | 353 | - | - | - | - | 7.952 | 8.305 |
| 4 | Freddy Fritz Chacón | 6.040.792-4 | 533 | - | - | 1.230 | - | 11.944 | 13.707 |
| 5 | Victor Riveros Infante | 7.165.332-3 | 533 | - | - | 960 | - | 11.944 | 13.437 |
| 6 | Elizabeth Tapia Fuentes | 7.981.175-0 | 533 | - | - | 1.230 | - | 11.944 | 13.707 |
| 7 | Paul Schiodtz Obilinovich | 7.170.719-9 | 239 | - | - | - | - | 11.944 | 12.183 |
| 8 | Paz Ovalle Puelma | 6.615.460-2 | 120 | - | - | - | - | 3.993 | 4.113 |
| 9 | Ricardo Mewes Schnaidt | 7.671.569-6 | 180 | - | - | - | - | 3.993 | 4.173 |
| 10 | Bianca Moris Lobos | 15.334.517-1 | 180 | - | - | 180 | - | 3.993 | 4.353 |
| Total | | | 3.439 | - | - | 3.600 | - | 87.603 | 94.642 |

NOTA 53. PERDIDAS POR DETERIORO (REVERSIONES)

| Conceptos | Al 30/09/2018 | | | Al 30/09/2017 | | |
|---|--------------------|------------------|--------------------|--------------------|------------------|--------------------|
| | Deterioros | Reversiones | Saldo | Deterioros | Reversiones | Saldo |
| Activos corrientes | | | | | | |
| Estimacion de incobrable de prestaciones por recuperar | - | - | - | - | - | - |
| Deterioro de inventarios | (27.000) | - | (27.000) | (27.000) | - | (27.000) |
| Activos no corrientes | | | | | | |
| Estimacion de incobrables de deudores previsionales | (4.964.852) | 970.916 | (3.993.936) | (2.100.751) | 1.048.421 | (1.052.330) |
| Estimacion de incobrables de ventas de servicios a terceros | (2.065.074) | 1.617.866 | (447.208) | (3.172.358) | 1.517.092 | (1.655.266) |
| Provisión deterioro de Propiedades, planta y equipo | (90.000) | - | (90.000) | (90.000) | - | (90.000) |
| Total | (7.146.926) | 2.588.782 | (4.558.144) | (5.390.109) | 2.565.513 | (2.824.596) |

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 30/09/2018 M\$ | Al 30/09/2017 M\$ |
|--|----------|----------------------|----------------------|
| Seguro obligatorio de accidentes personales (SOAP) | IO | 2.120.581 | 2.593.964 |
| Arriendos | IN | 805.627 | 767.839 |
| Asesorías | - | - | - |
| Capacitación | - | - | - |
| Multas del artículo 80 de la Ley N° 16.744 | - | - | - |
| Intereses y reajustes | IN | 53.507 | 62.551 |
| Recupero de Impuesto de 1° categoria | - | - | - |
| Venta de bienes | IN | 401 | - |
| Otros ingresos | | | |
| Otros ingresos ordinarios | IO | 151.919 | 51.644 |
| Otros ingresos no ordinarios | IN | 282.915 | 151.665 |
| Total | | 3.414.950 | 3.627.663 |

| | M\$ | M\$ |
|----------------------------|------------------|------------------|
| (*) Ingreso Ordinario (IO) | 2.272.500 | 2.645.608 |
| Ingreso no Ordinario (IN) | 1.142.450 | 982.055 |
| | <u>3.414.950</u> | <u>3.627.663</u> |

b) Otros egresos

| Concepto | Tipo (*) | Al 30/09/2018 | Al 30/09/2017 |
|---|-----------------|----------------------|----------------------|
| | | M\$ | M\$ |
| Aguinaldo fiestas patrias pensionados | EO | (196.420) | (199.812) |
| Aguinaldo Navidad a pensionados | EO | - | - |
| Arriendos | EO | - | - |
| Activos dados de baja | EO | (13.357) | (29.057) |
| Otros gastos | | | |
| Otros egresos no ordinarios | EN | (129.887) | (135.543) |
| Deterioro cuenta por cobrar Fondo Indemnización | EN | (729.000) | (7.249.159) |
| Contribuciones suplementarias 2012 y 2015 | EN | - | (324.813) |
| Otros egresos ordinarios | EO | (36.494) | (32.110) |
| Total | | (1.105.158) | (7.970.494) |

| | M\$ | M\$ |
|---------------------------|--------------------|--------------------|
| (*) Egreso Ordinario (EO) | (246.271) | (260.979) |
| Egreso no Ordinario (EN) | (858.887) | (7.709.515) |
| | <u>(1.105.158)</u> | <u>(7.970.494)</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 | 30/09/2018 M\$ | 30/09/2017 M\$ |
|---|---------------------------|---------------------------|
| Diferencias de Cambio: | | |
| Otras utilidades / (pérdidas) ó netas | (9.690) | 2.602 |
| Ingresos (gastos) financieros ó netos | - | - |
| Total | (9.690) | 2.602 |
| Unidades de Reajustes: | | |
| Efectivo y efectivo equivalente | - | - |
| Inversiones de libre disposición | 1.567.669 | 561.816 |
| Inversiones del Fondo de Reserva de Eventualidades | 128.316 | 76.433 |
| Inversiones del Fondo de Contingencia | 603.659 | 291.470 |
| Inversiones del Fondo de Reserva de Pensiones | 3.162.812 | 1.535.214 |
| Inversiones del Fondo de Reserva de Pensiones Adicional | - | - |
| Otros | | |
| Reajuste de otros activos | 40.698 | 43.227 |
| Reajuste de otros pasivos | - | 12 |
| Total | 5.503.154 | 2.508.172 |

NOTA 56. OTROS INGRESOS PERCIBIDOS / OTROS EGRESOS EFECTUADOS.

A) Otros ingresos de actividades de la operación

Al 30 de septiembre de 2018 y al 30 de septiembre de 2017 los otros ingresos de actividades de la operación no supera el 1% de la suma de los ítems anteriores

B) Otros egresos de actividades de la operación

Al 30 de septiembre de 2018 y al 30 de septiembre de 2017 los otros egresos de actividades de la operación no supera el 1% de la suma de los ítems anteriores

NOTA 57. OTRAS FUENTES DE FINANCIAMIENTO / OTROS DESEMBOLSOS POR FINANCIAMIENTO

A) Otras fuentes de actividades de financiamiento

Al 30 de septiembre de 2018 y 2017 la Asociación no posee ingresos correspondientes a otras fuentes de actividades de financiamiento.

B) Otros desembolsos de actividades de financiamiento.

Al 30 de septiembre de 2018 y 2017 la Asociación no posee egresos correspondientes a otros desembolsos de actividades de financiamiento.

NOTA 58. OTROS INGRESOS DE INVERSIÓN / OTROS DESEMBOLSOS DE INVERSIÓN

A) Otros ingresos de actividades de inversión

Al 30 de septiembre de 2018 y 2017 la Asociación no tiene otros ingresos percibidos por actividades de inversión.

B) Otros egresos de actividades de inversión

Al 30 de septiembre de 2018 y 2017 la Asociación no tiene 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 septiembre de 2018 representan una cuantía total reclamada de M\$9.254.318. 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 septiembre de 2018, la Asociación no posee activos contingentes

NOTA 60. COMPROMISOS

Al 30 de septiembre de 2018 la Asociación no posee compromisos que revelar.

NOTA 61. COMBINACIONES DE NEGOCIOS

Esta nota no es aplicable, debido a que corresponde a estados financieros individuales.

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 | 30/09/2018 M\$ | 30/09/2017 M\$ |
|---|---------------------------|---------------------------|
| Venta de bienes: | | |
| Asociadas | - | - |
| Prestación de servicios: | | |
| Dominante última | 853.211 | 1.609.414 |
| Parientes cercanos de la dominante última | - | - |

b) Compra de bienes y servicios

| Conceptos | 30/09/2018 M\$ | 30/09/2017 M\$ |
|--|---------------------------|---------------------------|
| Compra de bienes: | | |
| Asociadas | - | - |
| Compra de servicios: | | |
| Entidad controlada por el personal directivo clave | - | - |
| Dominante inmediata (servicios de gestión) | 29.910.536 | 24.339.259 |

c) Compensaciones al personal directivo clave

| Remuneraciones recibidas por el personal clave de la gerencia | 30/09/2018 M\$ | 30/09/2017 M\$ |
|--|---------------------------|---------------------------|
| Salarios | 1.947.159 | 1.565.124 |
| 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 | 282.346 | - |
| Otros | - | - |
| Total remuneraciones recibidas por el personal clave | 2.229.505 | 1.565.124 |

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

| Conceptos | 30/09/2018 M\$ | 31/12/2017 M\$ |
|--|---------------------------------|---------------------------------|
| Cuentas por cobrar a entidades relacionadas (Nota 14): | | |
| Matriz | 4.807.737 | 5.013.112 |
| Parientes cercanos de la dominante última | - | - |
| Cuentas por pagar a entidades relacionadas (Nota 31): | | |
| Dominante inmediata | - | - |
| Asociadas | 4.316.250 | 3.157.141 |
| Entidad controlada por el personal directivo clave | - | - |

e) Préstamos a partes vinculadas

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

| Préstamos a administradores, personal directivo y sus familiares | 30/09/2018 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 | 30/09/2018 M\$ | 31/12/2017 M\$ |
|---|---------------------------------|---------------------------------|
| Saldo inicial | 354.251 | 1.425.990 |
| Préstamos concedidos durante el ejercicio | 1.623.503 | 3.097.275 |
| Amortizaciones recibidas de préstamos | (1.727.633) | (4.169.014) |
| Intereses cargados | - | - |
| Intereses abonados | - | - |
| Saldo final | 250.121 | 354.251 |

| Préstamos totales a partes vinculadas | 30/09/2018 M\$ | 31/12/2017 M\$ |
|--|---------------------------------|---------------------------------|
| Saldo inicial | 354.251 | 1.425.990 |
| Préstamos concedidos durante el ejercicio | 1.623.503 | 3.097.275 |
| Amortizaciones recibidas de préstamos | (1.727.633) | (4.169.014) |
| Intereses cargados | - | - |
| Intereses abonados | - | - |
| Saldo final | 250.121 | 354.251 |

NOTA 63. NEGOCIOS CONJUNTOS

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

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

Información Financiera resumida de negocios conjuntos

| | | |
|--|------------------------|------------------------|
| Al 30 de septiembre de 2018 | Suma de activos | Suma de pasivos |
| | M\$ | M\$ |
| Corrientes de negocios conjunto | 18.070.194 | 2.984.344 |
| No corrientes de negocios conjuntos | 39.744.971 | - |
| Total de negocios conjuntos | 57.815.165 | 2.984.344 |
| | | |
| 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 | 15.610.081 | |
| Suma de gastos de negocios conjuntos | (12.551.703) | |
| Suma de la utilidad (pérdida) neta de negocios conjuntos | 3.058.378 | |

NOTA 64. SANCIONES

Al 30 de septiembre 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 | Pagada |
| Seremi de Salud Coquimbo | Norma Técnica N°142 | 20-06-2017 | 1001/2017 | 3 UTM | Reposición | Pagada |
| SUSESO | Respuestas fuera de plazo | 03-07-2017 | AU-08-2016-03043 | 150 UF | Judicial / Acogido | Pagada |
| ISP | Farmacia HT | 10-08-2017 | 3626-2017 | 250 UTM | Reposición / Rechazado | Pagada |
| Seremi de Salud Coquimbo | Equipo Rayos X | 11-08-2017 | 12-97-2016 | 0 UTM | Reposición / Acogido | Ejecutoriada |
| Seremi de Salud RM | Calderas | 29-08-2017 | 1356-2017 | 15 UTM | Reposición | Pendiente |
| Seremi de Salud O'Higgins | Notificación IAP | 25-10-2017 | RUS N°08/17 | 6 UTM | Reposición / Acogido | Pagada |
| ISP | Botiquín Ag. Talagante | 26-10-2017 | 2256-2016 | 13 UTM | Reposición / Acogida | 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 |

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES

Al 30 de septiembre de 2018 y 31 de diciembre 2017

En miles de pesos ó M\$

| Organismo Fiscalizador | Naturaleza | Fecha Notificación | Número Expediente | Multa | Recurso | Estado |
|-------------------------------|---------------------------------|---------------------------|--------------------------|--------------|------------------------|---------------|
| Seremi de Salud Antofagasta | Sala REAS Tocopilla | 16-01-2018 | 172EXP112 | 50 UTM | Reposición / Acogido | 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 | 30 UTM | Reposición / Acogido | Pagada |
| Seremi de Salud Valparaíso | Sala REAS Los Andes | 08-03-2018 | 175EXP3044 | Amonestación | Reposición | Pendiente |
| Seremi de Salud Bío-bío | Protocolo Psicosocial | 08-03-2018 | 178EXP1312 | 40 UTM | Reposición / Acogido | Pagada |
| Seremi de Salud Coquimbo | Instalaciones Ag. La Serena | 21-03-2018 | 222-2017 | 10 UTM | Reposición / Rechazado | Pagada |
| Seremi de Salud Coquimbo | Protocolo Psicosocial | 19-04-2018 | 639-2017 | 5 UTM | Reposición / Rechazada | Pagada |
| 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 | PREXOR | 14-06-2018 | 184EXP172 | 25 UTM | Reposición | Pendiente |
| Seremi de Salud Magallanes | Notificación accidentes fatales | 18-06-2018 | 1712EXP232 | 25 UTM | No | Pagada |
| SUSESO | Infracciones art. 76 Ley 16.744 | 27-06-2018 | AU08-2017-02627 | 100 UF | Reposición / Acogida | Pagada |

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES

Al 30 de septiembre de 2018 y 31 de diciembre 2017

En miles de pesos ó M\$

| Organismo Fiscalizador | Naturaleza | Fecha Notificación | Número Expediente | Multa | Recurso | Estado |
|-------------------------------|---------------------|---------------------------|--------------------------|--------------|----------------|---------------|
| Seremi de Salud RM | PLANESI | 20-09-2018 | 44-2018 | 40 UTM | Reposición | Pendiente |
| Seremi de Salud O'Higgins | PREXOR | 27-09-2018 | RUS 1105/2017 | 150 UTM | Reposición | Pendiente |
| Seremi de Salud RM | Sector Construcción | 03-10-2018 | 3567-2018 SOPR | 30 UTM | Reposición | Pendiente |

NOTA 65. HECHOS POSTERIORES

Entre el 1 de octubre de 2018 y la fecha de emisión de los presentes estados financieros (14 de noviembre), 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 septiembre 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.
- Con fecha 16 de abril de 2018 se ha tomado conocimiento de un hecho ilícito en las instalaciones de nuestra Sede de Cabrero, consistente en la sustracción de una serie de equipos y medicamentos de uso esencial para el funcionamiento de dicha instalación. Adicionalmente, se provocaron daños en el sistema eléctrico del inmueble, lo que provocó la imposibilidad de acceder al uso de los sistemas de conectividad interna.

Atendido lo anterior, se dispuso, a partir de las 08:30 horas del día 16 de abril de 2018, el cierre temporal de la mencionada sede, medida que se mantendrá mientras no se cuente con los elementos básicos que permitan reanudar su operación.

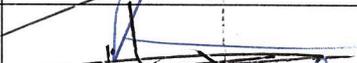
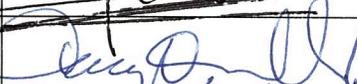
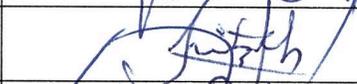
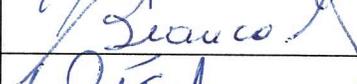
Cabe hacer presente que ante la suspensión del funcionamiento del referido centro, se dispuso la inmediata implementación de un plan de contingencia para atender potenciales necesidades y requerimientos de nuestros trabajadores afiliados y entidades empleadoras adherentes. Entre otras medidas, para los efectos del otorgamiento de prestaciones de salud, se coordinó la derivación de los casos a nuestra agencia de Los Ángeles.

Con fecha 26 de abril de 2018, se ha tomado conocimiento de la apertura de un proceso judicial en sede civil en contra de esta Mutualidad, por una suma superior a las UF 10.000. En efecto, doña Raquel Villalobos y don Pedro Cruz dedujeron demanda en procedimiento ordinario de indemnización de perjuicios en contra de la Compañía Minera Doña Inés de Collahuasi SCM, la Asociación Chilena de Seguridad, FLSMIDHT Minerals S.A. y la Mutual de Seguridad de la Cámara Chilena de la Construcción, por la suma de \$613.940.208, con motivo del fallecimiento del Sr. Patricio Santibáñez Villalobos, hecho ocurrido el 4 de noviembre de 2009, mientras desempeñaba labores en la Compañía Minera Doña Inés de Collahuasi SCM. La acción fue interpuesta ante el 29° Juzgado Civil de Santiago, causa Rol C-17.232-2012.

DECLARACION DE RESPONSABILIDAD

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

- 1.- Identificación.
- 2.- Estados Financieros Individuales.
 - a) Estado de situación financiera clasificado individual.
 - b) Estado de resultados por función individual.
 - c) Estado de resultados integrales individual.
 - d) Estado de cambios en el patrimonio individual.
 - e) Estado de flujo de efectivo directo individual.
 - f) Notas explicativas a los estados financieros individual.
 - g) Balance de comprobación y saldos.
- 3.-Hechos relevantes.
- 4.-Análisis razonado de los estados financieros individuales.

| 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 noviembre de 2018

4. ANÁLISIS RAZONADO DE LOS ESTADOS FINANCIEROS¹

| Índices | Unidad | Septiembre 2018 | Diciembre 2017 |
|----------------------|--------|-----------------|----------------|
| Liquidez | | | |
| Liquidez Corriente | Veces | 2,84 | 2,62 |
| Razón Ácida | Veces | 2,79 | 2,56 |
| Endeudamiento | | | |
| Razón endeudamiento | Veces | 1,13 | 1,19 |
| Deuda Corriente | % | 24,4% | 14,5% |

| Índices | Unidad | Septiembre 2018 | Septiembre 2017 |
|---------------------|--------|-----------------|-----------------|
| Resultado | | | |
| EBITDA | MM\$ | 33.746 | 18.963 |
| Excedente | MM\$ | 35.250 | 10.378 |
| Rentabilidad | | | |
| ROE anual | % | 13,1% | 3,9% |
| ROA anual | % | 5,7% | 1,9% |

Estado de situación financiera:

Al 30 de septiembre de 2018, la Asociación cuenta con activos totales de MM\$ 646.294, de los cuales un 36,7% corresponde a activos corrientes. Los activos totales crecieron un 9,4% 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 respecto a diciembre de 2017 principalmente por un aumento en los activos que respaldan reservas.

Dentro de sus activos, la Asociación cuenta con inversiones financieras que permiten respaldar las obligaciones con sus asociados, los cuales sumaban MM\$ 326.037 al 30 de septiembre de 2018, representando un 50,4% del total de activos y registrando un aumento del 17% respecto a diciembre de 2017. A continuación se presenta el detalle de estas inversiones:

| Activos financieros (MM\$ de cada periodo) | Septiembre 2018 | Diciembre 2017 |
|--|-----------------|----------------|
| Fondo de reserva de pensiones | 172.452 | 163.062 |
| Fondo contingencias | 35.037 | 33.864 |
| Fondo de reserva de eventualidades | 7.689 | 7.412 |
| Fondo de inversiones de libre disposición | 110.859 | 74.268 |
| Total MM\$ | 326.037 | 278.606 |

¹ Cifras en moneda de cierre de cada periodo.

Al cierre del periodo informado, la Asociación cuenta con pasivos totales de MM\$ 342.368, de los cuales un 24,4% corresponde a pasivos corrientes. Los pasivos totales crecieron un 6,4% 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\$ 266.591, lo que equivale al 41,2% del valor de sus activos y a 0,88 veces su patrimonio. A continuación se muestra su evolución:

| Capitales representativos de pensiones vigentes | Septiembre 2018 | Diciembre 2017 |
|--|------------------------|-----------------------|
| Porción corriente | 12.792 | 11.840 |
| Porción no corriente | 253.799 | 239.902 |
| Total MM\$ | 266.591 | 251.742 |
| Capitales representativos sobre patrimonio | 0,88 veces | 0,94 veces |

Resultados 2018:

El margen bruto de la Asociación ascendió a MM\$ 24.487. Mientras que el excedente de período alcanzó MM\$ 35.250

Entre el 01 de enero de 2018 y el 30 de septiembre de 2018, los ingresos ordinarios ascendieron a MM\$ 301.383, principalmente debido a los ingresos por cotizaciones (88,8%). Éstos fueron de MM\$ 267.721, un 5,7% mayores a los registrados en igual período de 2017. Para mayor detalle se puede revisar la siguiente tabla.

| Concepto | Septiembre 2018 | Septiembre 2017 |
|--|------------------------|------------------------|
| Ingresos por cotización básica | 163.732 | 147.468 |
| Ingresos por cotización adicional | 96.791 | 94.762 |
| Ingresos por cotización extraordinaria | 3.252 | 7.422 |
| Intereses, reajustes y multas | 3.946 | 2.844 |
| Total MM\$ | 267.721 | 252.496 |

Por otra parte, los egresos ordinarios ascendieron a MM\$ 276.895, incluyendo gastos en prestaciones económicas por MM\$ 54.344. Durante el período se reconocieron gastos por MM\$ 33.828 en subsidios, MM\$ 2.280 en indemnizaciones y MM\$ 18.236 en pensiones, lo que presenta un aumento del 0,1% respecto de igual periodo para el año 2017. Lo anterior se puede ver en la siguiente tabla:

| Concepto | Septiembre 2018 | Septiembre 2017 |
|-------------------|------------------------|------------------------|
| Subsidios | 33.828 | 34.706 |
| Indemnizaciones | 2.280 | 3.131 |
| Pensiones | 18.236 | 16.463 |
| Total MM\$ | 54.344 | 54.300 |

Por otra parte, se registró un gasto en prestaciones médicas de MM\$ 104.671, un 7,3% menor al correspondiente al mismo período del año 2017. El gasto en Prestaciones Preventivas, en tanto, fue de MM\$ 45.877, un 1,9% menor al efectuado en 2017 en igual período. Lo anterior se puede ver en la siguiente tabla:

| Concepto | Septiembre 2018 | Septiembre 2017 |
|-------------------------------|------------------------|------------------------|
| Prestaciones Médicas MM\$ | 104.671 | 112.357 |
| Prestaciones Preventivas MM\$ | 45.877 | 46.769 |

Los gastos de Administración ascendieron a MM\$ 23.488, un 8,9% mayor a lo observado durante el mismo período de 2017. Para mayor detalle revisar la siguiente tabla:

| Concepto | Septiembre 2018 | Septiembre 2017 |
|-------------------------------|------------------------|------------------------|
| Gastos en Administración MM\$ | 23.488 | 21.400 |

La variación de los capitales representativos de pensiones vigentes sumó MM\$ 14.849. La variación de otras reservas técnicas asociadas a salud, indemnizaciones y subsidios sumó MM\$ 1.734 durante el ejercicio.

| Concepto | Septiembre 2018 | Septiembre 2017 |
|---|------------------------|------------------------|
| Variación de capitales representativos de pensiones vigentes MM\$ | 14.849 | 6.415 |

El excedente del ejercicio incluye, además de otras partidas no ordinarias, MM\$ 2.700 por concepto de participación en utilidades de asociadas y de negocios conjuntos contabilizadas por el método de la participación. Las rentas de otras inversiones, en tanto, alcanzaron MM\$ 2.308