

ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD

Estados financieros

Al 31 de diciembre de 2018

CONTENIDO

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

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





INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

Santiago, 26 de febrero de 2019

Señores Aportantes y Directores
Asociación Chilena de Seguridad

Hemos efectuado una auditoría a los estados financieros adjuntos de la Asociación Chilena de Seguridad, que comprenden los estados de situación financiera al 31 de diciembre de 2018 y 2017 y los correspondientes estados de resultados, de resultados integrales, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas y las correspondientes notas a los estados financieros.

Responsabilidad de la Administración por los estados financieros

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

Responsabilidad del auditor

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

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



Santiago, 26 de febrero de 2019
Asociación Chilena de Seguridad
2

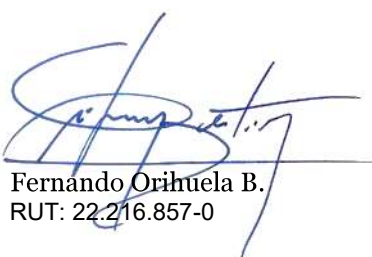
Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionarnos una base para nuestra opinión.

Opinión

En nuestra opinión, basada en nuestra auditoría y en el informe de otros auditores, los mencionados estados financieros presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación financiera de la Asociación Chilena de Seguridad al 31 de diciembre de 2018 y 2017, los resultados de sus operaciones y los flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas de acuerdo con Normas e Instrucciones de la Superintendencia de Seguridad Social.

Bases de contabilización

Tal como se señala en la Nota 2.1, los estados financieros de la Asociación Chilena de Seguridad han sido preparados de acuerdo con Normas e Instrucciones emitidas por la Superintendencia de Seguridad Social, la cual constituye una base de contabilización distinta a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF). Las diferencias más relevantes con NIIF, descritas en Nota 2.29, refieren al reconocimiento y medición de ciertos activos y pasivos. Nuestra opinión no se modifica con respecto a este asunto.



Fernando Orihuela B.
RUT: 22.216.857-0



FORMATO FUPEF - IFRS

1.00 IDENTIFICACIÓN

1.01	Razón Social	Asociación Chilena de Seguridad
1.02	Naturaleza Jurídica	Corporación de derecho privado sin fines de lucro
1.03	RUT	70.360.100-6
1.04	Domicilio	Ramón Carnicer N°163, Providencia.
1.05	Región	Metropolitana
1.06	Teléfono	2 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	73.655
1.12	Número de trabajadores afiliados	2.683.103
1.13	Número de pensionados	Invalidez: 4.687 Viudez: 3.524 Orfandad: 1.611
1.14	Número de trabajadores de la Mutualidad	Permanentes: 4.015 A Plazo Fijo: 243
1.15	Patrimonio M\$	301.761.476

(*) 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 Nº	31/12/2018	31/12/2017
	ACTIVOS CORRIENTES			
11010	Efectivo y efectivo equivalente	6	10.415.206	14.006.186
11020	Activos financieros a costo amortizado	7	44.009.551	47.451.229
11030	Activos financieros a valor razonable con cambios en resultado	8	130.784.913	81.680.194
11040	Otros activos financieros	9	-	-
11050	Deudores previsionales, neto	11	33.251.139	30.107.038
11060	Aportes legales por cobrar, neto	12	3.975.147	3.664.857
11070	Deudores por venta de servicios a terceros, neto	13	11.841.502	8.802.796
11080	Cuentas por cobrar a entidades relacionadas	14	4.677.414	5.013.112
11090	Otras cuentas por cobrar, neto	15	2.580.878	2.424.976
11100	Inventarios	16	4.855.582	3.940.499
11110	Activos de cobertura	17	-	-
11120	Gastos pagados por anticipado	19	549.452	451.660
11130	Activos por impuestos corrientes	20	918.022	990.263
11140	Otros activos corrientes	21	483.980	215.412
11200	SUBTOTAL ACTIVOS CORRIENTES		248.342.786	198.748.222
11300	Activos no corrientes y grupos en desapropiación clasificados como mantenidos para la venta	22	-	-
11000	TOTAL ACTIVOS CORRIENTES		248.342.786	198.748.222
	ACTIVOS NO CORRIENTES			
12010	Activos financieros a costo amortizado	7	169.306.346	149.474.370
12020	Otros activos financieros	9	-	-
12030	Deudores previsionales, neto	11	5.182.399	3.885.062
12040	Deudores por venta de servicios a terceros, neto	13	2.780.755	2.717.716
12050	Cuentas por cobrar a entidades relacionadas	14	-	-
12060	Otras cuentas por cobrar, neto	15	1.294.882	1.374.270
12070	Inversiones en asociadas y en negocios conjuntos contabilizadas por el método de la participación	23	37.054.121	35.853.876
12080	Otras inversiones contabilizadas por el método de participación	24	1.582.714	2.041.625
12190	Activos de cobertura	17	-	-
12100	Intangibles, neto	25	21.224.130	26.741.066
12110	Propiedades, planta y equipo, neto	26	168.818.033	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	43.597	76.657
12000	TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES		407.286.977	392.050.335
10000	TOTAL ACTIVOS		655.629.763	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 Nº	31/12/2018	31/12/2017
	PASIVOS CORRIENTES			
21010	Pasivos financieros corrientes	28	-	-
21020	Prestaciones por pagar	29	9.733.083	7.240.898
21030	Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar	30	34.826.320	30.060.836
21040	Cuentas por pagar a entidades relacionadas	31	4.322.411	3.157.141
21050	Capitales representativos de pensiones vigentes	32	13.583.910	11.840.221
21060	Reserva por prestaciones médicas por otorgar	32	6.152.101	5.791.657
21070	Reserva por subsidios por pagar	32	2.054.255	3.958.939
21080	Reserva por indemnizaciones por pagar	32	1.473.532	2.052.069
21090	Reserva adicional por insuficiencia de pasivos	32	-	-
21100	Reserva de siniestros ocurridos y no reportados (IBNR)	32	315.331	230.838
21110	Provisiones	33	529.824	390.499
21120	Retenciones, obligaciones previsionales e impuestos	33	4.141.945	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	310.008	8.448
21170	Ingresos diferidos	37	-	-
21180	Pasivos devengados	38	7.765.566	6.907.850
21200	SUBTOTAL PASIVOS CORRIENTES		85.208.286	75.971.564
21300	Pasivos incluidos en grupos de activos clasificados como mantenidos para la venta	39	-	-
21000	TOTAL PASIVOS CORRIENTES		85.208.286	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	4.148.734	5.330.206
22040	Cuentas por pagar a entidades relacionadas	31	-	-
22050	Capitales representativos de pensiones vigentes	32	248.647.230	239.901.609
22060	Reserva por prestaciones médicas por otorgar	32	8.580	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	51.026	80.335
22100	Reserva adicional por insuficiencia de pasivos	32	15.710.497	-
22110	Pasivos de cobertura	17	-	-
22120	Pasivos por impuestos diferidos	34	-	-
22130	Otros pasivos no corrientes	36	93.934	343.149
22000	TOTAL PASIVOS NO CORRIENTES		268.660.001	245.669.441
	PATRIMONIO NETO			
23010	Fondos acumulados		250.314.952	232.439.922
23020	Fondos de reserva eventualidades		7.619.121	7.170.547
23030	Fondo de contingencia	40	34.340.629	33.398.610
23040	Fondo de reserva de pensiones adicional		-	-
23050	Otras reservas	41	(24.932.013)	(25.210.128)
23060	Excedente (déficit) del ejercicio		34.418.787	21.358.601
23100	SUBTOTAL PATRIMONIO		301.761.476	269.157.552
23110	Participaciones no controladoras		-	-
23000	TOTAL PATRIMONIO NETO		301.761.476	269.157.552
20000	TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO NETO		655.629.763	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 - 31/12/2018 -	01/01/2017 - 31/12/2017 -
41010	Ingresos por cotización básica		223.832.838	200.261.285
41020	Ingresos por cotización adicional		129.965.574	127.558.180
41030	Ingresos por cotización extraordinaria		4.211.188	9.714.327
41040	Intereses, reajustes y multas por cotizaciones	42	5.125.557	4.403.303
41050	Rentas de inversiones financieras que respaldan reservas	43	4.725.452	4.530.478
41060	Ventas de servicios médicos a terceros	44	37.957.399	31.258.662
41070	Otros ingresos ordinarios	54	2.933.257	2.200.952
41000	TOTAL INGRESOS ORDINARIOS		408.751.265	379.927.187
42010	Subsidios	45	(45.574.695)	(46.546.538)
42020	Indemnizaciones	46	(3.716.253)	(4.175.902)
42030	Pensiones	47	(23.690.596)	(22.480.421)
42040	Prestaciones médicas	48	(147.469.901)	(146.775.125)
42050	Prestaciones preventivas de riesgos	49	(62.126.510)	(59.514.202)
42060	Funciones Técnicas	50	(3.623.073)	(4.349.056)
42070	Variación de los capitales representativos de pensiones vigentes		(10.489.310)	(11.474.269)
42080	Variación de la reserva por prestaciones médicas por otorgar		(360.947)	(1.300.105)
42090	Variación de la reserva por subsidios por pagar		1.904.684	(1.415.032)
42100	Variación de la reserva por indemnizaciones por pagar		578.537	396.321
42110	Variación de la reserva de siniestros ocurridos y no reportados		(55.185)	(135.792)
42120	Variación de la reserva adicional por insuficiencia de pasivos		(15.710.497)	-
42130	Costo de prestaciones médicas a terceros	44	(37.957.399)	(31.258.662)
42140	Pérdidas en inversiones financieras que respaldan reservas	43	(45.010)	(52.499)
42150	Gastos de administración	51	(30.345.114)	(28.400.066)
42160	Pérdida por deterioro (reversiones), neta	53	(5.617.715)	(3.591.418)
42170	Otros egresos ordinarios	54	(4.523.894)	(503.938)
42000	TOTAL EGRESOS ORDINARIOS		(388.822.878)	(361.576.704)
43000	MARGEN BRUTO		19.928.387	18.350.483
44010	Ingresos de inversiones inmobiliarias		-	-
44020	Rentas de otras inversiones	43	2.640.936	1.996.275
44030	Pérdidas en inversiones inmobiliarias		-	-
44040	Pérdidas en otras inversiones	43	(316.145)	(32.774)
44050	Participación en utilidad (pérdida) de asociadas y de negocios conjuntos contabilizadas por el método de la participación	23	3.821.540	3.527.651
44060	Otros ingresos	54	1.628.361	1.364.576
44070	Otros egresos	54	(966.892)	(7.702.260)
44080	Diferencia de cambio	55	10.726	26.641
44090	Utilidad (pérdida) por unidades de reajuste	55	7.671.874	3.828.009
44000	RESULTADO ANTES DE IMPUESTO		34.418.787	21.358.601
45010	Utilidad (pérdida) por operaciones discontinuas		-	-
45020	(Gasto) Ingreso por impuesto a la renta	34	-	-
46000	EXCEDENTE (DÉFICIT) DEL EJERCICIO		34.418.787	21.358.601
47010	Utilidad (pérdida) atribuible a tenedores de instrumentos de participación en el patrimonio neto de la controladora		34.418.787	21.358.601
47020	Utilidad (pérdida) del ejercicio atribuible a participaciones no controladoras		-	-
47000	EXCEDENTE (DÉFICIT) DEL EJERCICIO		34.418.787	21.358.601

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 - 31/12/2018 -	01/01/2017 - 31/12/2017 -
47000	EXCEDENTE (DÉFICIT) DEL EJERCICIO		34.418.787	21.358.601
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		(953.318)	-
48060	Utilidades (pérdidas) actuariales definidas como beneficios de planes de post empleo	35	278.115	385.495
48070	Impuestos diferidos	34	-	-
48000	TOTAL OTROS INGRESOS Y GASTOS INTEGRALES		(675.203)	385.495
49000	TOTAL RESULTADO INTEGRAL		33.743.584	21.744.096

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	28.522.743	-	(29.721.739)	-	-	278.678.545	-	-	-	-	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)
Guarantías (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 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	Fondo de reservas de eventualidades	Variación de Reservas		Cuentas de Valoración		Fondos Acumulados			Otros resultados integrales	Participaciones no controladoras	Total
		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			
Saldo inicial al 01/01/2018	7.170.547	33.398.610	-	(25.210.128)	-	-	253.798.523	-	-	-	269.157.552
Saldo inicial al 01/01/2018 reexpresado	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Incremento (decremento) resultantes de combinaciones de negocios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado de gastos e ingresos integrales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dividendos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ajuste anual del fondo de reserva de eventualidades	448.574	-	-	-	-	-	(448.574)	-	-	-	-
Ajuste por cotización extraordinaria del 0,015%	-	-	-	-	-	-	(4.211.188)	-	-	-	-
Ingreso por cotización extraordinaria del 0,015%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diferencia positiva del GPE menos GAP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0,25% del Ingreso por Cotizaciones	-	-	-	-	-	-	(896.534)	-	-	-	-
Recursos del FC que exceden al límite VAOIEP	-	-	-	-	-	-	1.908.933	-	-	-	(104.163)
Gasto en pensiones y otros beneficios, con cargo al FC	-	-	-	-	-	-	1.828.733	-	-	-	-
Otros cargos (abonos) al FC	-	-	-	-	-	-	428.037	-	-	-	104.163
Aportes al Fondo de Reserva de Pensiones Adicional	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras variaciones patrimoniales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Efecto variaciones patrimoniales asociados y/o coligada	-	-	-	-	-	-	(953.318)	-	-	-	(953.318)
Canancias (Pérdidas) Actuales Beneficios post empleo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	278.115
Efecto circular 3262 Provision por riesgo de crédito	-	-	-	-	-	-	(1.139.660)	-	-	-	(1.139.660)
Excedente (déficit) del ejercicio	-	-	-	-	-	-	-	34.418.787	-	-	34.418.787
Saldo final al 31/12/2018	7.619.121	34.340.629	-	(24.932.013)	-	-	250.314.952	34.418.787	-	-	301.761.476

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 citados 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 Nº	01/01/2018 - 31/12/2018 -	01/01/2017 - 31/12/2017 -
91110	Recaudación por cotización básica		209.548.182	193.259.462
91120	Recaudación por cotización adicional		120.038.956	118.030.219
91130	Recaudación por cotización extraordinaria		3.933.691	9.298.813
91140	Recaudación por intereses, reajustes y multas por cotizaciones		3.741.963	3.570.819
91150	Rentas de inversiones financieras		5.682.135	3.506.726
91160	Recaudación por ventas de servicios a terceros		51.065.597	34.085.925
91170	Otros ingresos percibidos	56	1.551.495	761.856
91100	TOTAL INGRESOS DE ACTIVIDADES DE LA OPERACIÓN		395.562.019	362.513.820
91510	Egresos por pago de subsidios		(43.978.503)	(44.923.390)
91520	Egresos por pago de indemnizaciones		(3.660.821)	(4.222.427)
91530	Egresos por pago de pensiones		(20.894.148)	(21.678.634)
91540	Egresos por prestaciones médicas		(136.392.237)	(126.141.604)
91550	Egresos por prestaciones preventivas de riesgos		(57.787.820)	(51.147.747)
91560	Egresos por funciones técnicas		(3.369.677)	(3.737.669)
91570	Egresos por prestaciones médicas a terceros		(35.281.256)	(26.864.338)
91580	Egresos por administración		(28.842.627)	(24.407.609)
91590	Gastos financieros		-	-
91600	Otros egresos efectuados	56	(440.578)	(505.540)
91610	Impuesto al valor agregado y otros similares pagados		(9.323.287)	(8.859.482)
91500	TOTAL EGRESOS DE ACTIVIDADES DE LA OPERACIÓN		(339.970.954)	(312.488.440)
91000	FLUJO NETO POSITIVO (NEGATIVO) ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE LA OPERACIÓN		55.591.065	50.025.380
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		-	59.887
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		142.799.457	-
93150	Ventas de otros instrumentos financieros		183.623.659	12.600.000
93160	Otros ingresos percibidos	58	-	-
93100	TOTAL INGRESOS DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		326.423.116	12.659.887
93510	Inversiones en propiedades, planta y equipos		(14.329.275)	(10.505.851)
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		(149.480.514)	(25.475.000)
93550	Inversiones en otros activos financieros		(221.795.372)	(31.650.000)
93560	Otros desembolsos de inversión	58	-	-
93500	TOTAL EGRESOS DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		(385.605.161)	(67.630.851)
93000	FLUJO NETO POSITIVO (NEGATIVO) ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		(59.182.045)	(54.970.964)
94000	FLUJO NETO TOTAL POSITIVO (NEGATIVO) DEL EJERCICIO		(3.590.980)	(4.945.584)
94500	Efecto de las variaciones de los tipos de cambio		-	-
95000	VARIACIÓN NETA DEL EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE		(3.590.980)	(4.945.584)
95500	SALDO INICIAL DEL EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE		14.006.186	18.951.770
96000	SALDO FINAL DEL EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE		10.415.206	14.006.186

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

NOTA 2. BASES DE PRESENTACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES Y POLITICAS CONTABLES APLICADAS**2.1 Bases de preparación**

Los presentes estados financieros individuales (en adelante “estados financieros”) de la Asociación Chilena de Seguridad al 31 de diciembre 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 Compendio de Normas del Seguro Social de la Ley N° 16.744 y Normas Internacionales de Información Financiera (“NIIF”) impartidas por el “International Accounting Standards Board”, en caso de existir discrepancias primarán las Normas e instrucciones impartidas por la Superintendencia de Seguridad Social.

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

a) Declaración de Cumplimiento

Los presentes estados financieros Al 31 de diciembre de 2018 y 31 de diciembre 2017 han sido preparados de acuerdo con 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 y las normas Internacionales de Información Financiera.

Los estados financieros al 31 de diciembre de 2018 fueron autorizados para su emisión por el Directorio de la Asociación de 26 de febrero de 2019.

b) Período Contable

Los estados financieros, cubren los siguientes ejercicios:

- Estados de situación financiera y Estados de cambios en el patrimonio: Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2018 y 31 de diciembre 2017.
- Estados de resultados por función y Estados de flujos de efectivo: Por los periodos comprendidos entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2018 y 1 enero y 31 de diciembre 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.

Normas e interpretaciones

NIIF 9 “Instrumentos Financieros”- Publicada en julio 2014. El IASB ha publicado la versión completa de la NIIF 9, que sustituye la guía de aplicación de la NIC 39. Esta versión final incluye requisitos relativos a la 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. La parte relativa a contabilidad de cobertura que forma parte de esta versión final de NIIF 9 que había sido ya publicada en noviembre 2013.

NIIF 15 “Ingresos procedentes de contratos con clientes” – Publicada en mayo 2014. 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. Para ello el principio básico es que una entidad reconocerá los ingresos que representen la transferencia de bienes o servicios prometidos a los clientes en un monto que refleje la contraprestación a la cual la entidad espera tener derecho a cambio de esos bienes o servicios. Su aplicación reemplaza a la NIC 11 Contratos de construcción; NIC 18 Ingresos ordinarios; CINIIF 13 Programas de fidelización de clientes; CINIIF 15 Acuerdos para la construcción de bienes inmuebles; CINIIF 18 Transferencias de activos procedentes de clientes; y SIC-31 Ingresos-Permutas de servicios de publicidad.

CINIIF 22 “Transacciones en moneda extranjera y contraprestaciones anticipadas”. Publicada en diciembre 2016. Esta interpretación 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). La interpretación proporciona una guía para cuándo se efectúa un pago / recibo único, así como para situaciones en las que se realizan múltiples pagos / recibos. Tiene como objetivo reducir la diversidad en la práctica.

Enmiendas y mejoras

Enmienda a NIIF 15 “Ingresos procedentes de contratos con clientes”. Publicada en abril 2016. La enmienda 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). Incluye nuevos y modificados ejemplos ilustrativos como guía, así como ejemplos prácticos relacionados con la transición a la nueva norma de ingresos.

Enmienda a NIIF 4 “Contratos de seguro”, con respecto a la aplicación de la NIIF 9 “Instrumentos financieros”. Publicada en septiembre 2016. La enmienda introduce dos enfoques: (1) enfoque de superposición, que da a todas las compañías que emiten contratos de seguros la opción de reconocer en otro resultado integral, en lugar de pérdidas y ganancias, 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, que 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 hasta entonces con la aplicación de NIC 39.

Enmienda a NIC 40 “Propiedades de inversión”, en relación a las transferencias de propiedades de inversión. Publicada en diciembre 2016. La enmienda clarifica que para transferir para, o desde, propiedades de inversión, debe existir un cambio en el uso. Para concluir si ha cambiado el uso de una propiedad debe existir una evaluación (sustentado por evidencias) de si la propiedad cumple con la definición.

Enmienda a NIIF 1 “Adopción por primera vez de las NIIF”, relacionada con la suspensión de las excepciones a corto plazo para los adoptantes por primera vez con respecto a la NIIF 7, NIC 19 y NIIF 10. Publicada en diciembre 2016.

Enmienda a NIC 28 “Inversiones en asociadas y negocios conjuntos”, en relación a la medición de la asociada o negocio conjunto al valor razonable. Publicada en diciembre 2016.

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

ii. Las siguientes nuevas normas e interpretaciones han sido emitidas pero su fecha de aplicación aún no está vigente:

Nuevas Normas y enmiendas NIIF	Descripción	Aplicación Obligatoria para ejercicios iniciados en:
NIIF 16 “Arrendamientos”	Publicada en enero de 2016 establece el principio para el reconocimiento, medición, presentación y revelación de arrendamientos. NIIF 16 sustituye a la NIC 17 actual e introduce un único modelo de contabilidad para el arrendatario y requiere que un arrendatario reconozca los activos y pasivos de todos los contratos de arrendamiento con un plazo de más de 12 meses, a menos que el activo subyacente sea de bajo valor. NIIF 16 es efectiva para periodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero 2019 y su aplicación anticipada está permitida para las entidades que aplican la NIIF 15 antes de la fecha de la aplicación inicial de la NIIF 16.	01/01/2019
NIIF 17 “Contratos de seguros”	Publicada en mayo de 2017, reemplaza a la actual NIIF 4. La NIIF 17 cambiará principalmente la contabilidad para todas las entidades que emitan contratos de seguros y contratos de inversión con características de participación discrecional. La norma se aplica a los periodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2021, permitiéndose la aplicación anticipada siempre y cuando se aplique la NIIF 15, "Ingresos de los contratos con clientes" y NIIF 9, "Instrumentos financieros".	01/01/2021
CINIIF 23 “Posiciones tributarias inciertas”	Publicada en junio de 2016. 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 “Instrumentos financieros”	Publicada en octubre de 2017. La modificación permite que más activos se midan al costo amortizado que en la versión anterior de la NIIF 9, en particular algunos activos financieros prepagados con una compensación negativa. Los activos calificados, que incluyen son algunos préstamos y valores de deuda, los que de otro modo se habrían medido a valor razonable con cambios en resultados (FVTPL). Para que califiquen al costo amortizado, la compensación negativa debe ser una "compensación razonable por la terminación anticipada del contrato".	01/01/2019
Enmienda a NIC 28 “Inversiones en asociadas y negocios conjuntos”.	Publicada en octubre de 2017. 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 - deben contabilizarse utilizando la NIIF 9. El Consejo del IASB ha publicado un ejemplo que ilustra cómo las empresas aplican los requisitos de la NIIF 9 y la NIC 28 a los intereses de largo plazo en una asociada o una empresa conjunta.	01/01/2019
Enmienda a NIIF 3 “Combinaciones de negocios”	Publicada en diciembre de 2017. La enmienda aclaró 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 “Acuerdos conjuntos”	Publicada en diciembre de 2017. 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 “Impuestos a las ganancias”	Publicada en diciembre de 2017. La modificación aclaró 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 “Costos por préstamos”	Publicada en diciembre de 2017. La enmienda aclaró 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 “Beneficios a los empleados”	Publicado en febrero de 2018. La enmienda 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 NIC 1 “Presentación de estados financieros” y NIC 8 “Políticas contables, cambios en las estimaciones y errores contables”	Publicada en octubre de 2018. Usa una definición consistente de materialidad en todas las NIIF y el Marco Conceptual para la Información Financiera; aclara la explicación de la definición de material; e incorporar algunas de las guías en la NIC 1 sobre información inmaterial.	01/01/2020
Enmienda a la NIIF 3 “Definición de un negocio”	Publicada en octubre de 2018. Revisa la definición de un negocio. De acuerdo a la retroalimentación recibida por el IASB, la aplicación de la actual guía se piensa frecuentemente que es altamente compleja, y resulta en demasiadas transacciones que califican como combinaciones de negocios.	01/01/2020
Enmienda a NIIF 10 “Estados financieros consolidados” y NIC 28 “Inversiones en asociadas y negocios conjuntos”	Publicada en septiembre 2014. 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 Asociación implementó la NIIF 16 revisando todos sus acuerdos de arrendamientos, considerando las nuevas guías contables definidas en esta norma. La norma afectará principalmente a la contabilidad de los arrendamientos operativos. A la fecha de reporte, la Asociación tiene compromisos de arrendamiento operativo por MM\$2.754. De estos compromisos, aproximadamente MM\$148 se relacionan con arrendamientos a corto plazo o con arrendamientos de bajo valor, los cuales se reconocerán de forma lineal como gastos en resultados.

Para los compromisos de arrendamiento restantes, la Asociación espera reconocer el 1 de enero de 2019 activos por derecho de uso y pasivos por arrendamiento por aproximadamente MM\$2.606 (después de ajustes por pagos anticipados y por pagos de arrendamiento reconocidos al 31 de diciembre de 2018). Los activos netos totales serán aproximadamente MM\$1.745 más altos en el ejercicio 2019.

La Asociación espera que la utilidad neta después de impuestos disminuya en aproximadamente MM\$21 para 2019 como resultado de la adopción de las nuevas normas.

La Asociación tiene actividades como arrendador, sin embargo no tiene impactos por este concepto en los estados financieros.

La Administración de la Asociación se encuentra evaluando si la futura adopción del resto 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 “moneda extranjera”.

b) Transacciones y saldos

Diferencia de cambio

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

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

Las utilidades o pérdidas generadas reflejan su efecto en la línea “Diferencia de Cambio” del Estado de Resultados por Función.

Variación de tipo de cambio por unidades reajustables

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

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

Paridades

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

Moneda	Tipo de Moneda	31/12/2018 \$	31/12/2017 \$
Dólar Estadounidense	US\$	694,77	614,75
Unidad de Fomento	UF	27.565,79	26.798,14

c) Entidades en el exterior

Al 31 de diciembre 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.

2.5 Propiedades de inversión

Al 31 de diciembre 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 31 de diciembre 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.

El castigo autorizado por SUSESO no genera efecto en resultado debido a que existe provisión de deterioro por el 100% de lo castigado.

Tipo deudor	Periodo	Fecha Envío	Monto Aprobado de Castigo	Fecha Aprobación	Monto castigado	Fecha Castigo	Provisión deterioro	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 y otros

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.

Para la Asociación el importe de la provisión por aportes legales por cobrar y otros 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 emitido por la Superintendencia de Seguridad Social y que durante el ejercicio 2018 significó reconocer un cargo a patrimonio (resultados acumulados) por MM\$1.139, tomando como base de cálculo el stock de aportes legales por cobrar y otros al 31 de diciembre de 2018.

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

El castigo autorizado por SUSESO no genera efecto en resultado debido a que existe provisión de deterioro por el 100% de lo castigado.

Tipo deudor	Periodo	Fecha Envío	Monto Aprobado de Castigo	Fecha Aprobación	Monto castigado	Fecha Castigo	Provisión deterioro	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 31 de diciembre 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 4,17% 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 – Arrendamiento financiero

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

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

b) Cuando la Asociación es el arrendatario – Arrendamiento operativo

Los arrendamientos en los que el arrendador conserva una parte importante de los riesgos y ventajas derivados de la titularidad se clasifican como arrendamientos operativos. Los pagos 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 – 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 31 de diciembre 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 el Compendio de Normas del Seguro Social de la Ley N° 16.744 de la Superintendencia de Seguridad Social, esta reserva se presenta en el pasivo corriente y no corriente. La porción corriente, representa la reserva constituida para el pago de los doce meses siguientes de aquellas pensiones vigentes al cierre de los estados financieros, pero sólo de aquellas por las que corresponde constituir reservas.

- 1. Tablas de Mortalidad:** Desde julio 2017 se utilizan los factores de las tablas impartidas por la Superintendencia de Valores y Seguros (SVS) año 2014 para aquellos casos que se constituyeron previo al 2018, ya que las constituidas durante el presente año se rigen con los factores establecidos en Compendio de Normas del Seguro Social de la Ley N° 16.744 de la Superintendencia de Seguridad Social.

Cabe señalar que, anteriormente se utilizaban las tablas entregadas por la Superintendencia de Seguridad Social al año 2006. Ambas tablas se componen de igual forma.

- **Beneficiarios:**
 - Orfandad hombre y mujer de 0 a 24 años, orfandad hombre y mujer inválido se considera vitalicia.
 - Viudas menores de 45 años con hijos se mantienen vigentes sujetas a la edad de su menor orfandad. Esta sólo se considera vitalicia si cumple 45 años antes que su menor orfandad llegue a los 18/24 años.
 - Viudas menores de 45 años sin hijos sólo se reservan por un año y las viudas mayores de 45 años se consideran vitalicias.
 - **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 Compendio de Normas del Seguro Social de la Ley N° 16.744 de la Superintendencia de Seguridad Social.
 - **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.

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	-	-	-	-	-
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	138.330	19.485.938	(64.303)	-	19.559.965

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. 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%.

c) Reserva por subsidios por pagar

Corresponde a las obligaciones por subsidios provenientes de siniestros denunciados a la fecha de cierre de los estados financieros. Se estiman los días pendientes de reposo por paciente según su diagnóstico, incluyendo 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 “último de los siniestros” en base a una metodología actuarial.

f) Reserva adicional por insuficiencia de pasivos

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

Se constituyó reserva adicional que complementa la reserva de pensiones e indemnizaciones, mediante un modelo predictivo de incapacidad que determina el porcentaje de invalidez de las personas a los 30 días de ocurrido el accidente. De esta forma, la Asociación Chilena de seguridad reconoce el pasivo al momento de ocurrencia de los siniestros, con efecto en resultado para el año 2018 de MM\$15.710.

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 31 de diciembre de 2018 el patrimonio total del fondo SANNA ascendió a M\$4.681.404, de los cuales M\$4.665.010 corresponden a inversiones de bajo riesgo que se administran de acuerdo a las normas impartidas por la Superintendencia de Seguridad Social. Los M\$16.394 restantes corresponden a cotizaciones declaradas y pendientes de pago a esa fecha.

2.29 Diferencias de contabilización más relevantes entre Normas e Instrucciones de la Superintendencia de Seguridad Social con Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)

Los estados financieros de la Asociación Chilena de Seguridad han sido preparados de acuerdo con Normas e Instrucciones emitidas por la Superintendencia de Seguridad Social, la cual constituye una base de contabilización distinta a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF). Las diferencias más relevantes con NIIF, refieren al reconocimiento y medición de ciertos activos y pasivos, tales como:

- Las pérdidas por riesgo de crédito sobre activos financieros, incluyendo inversiones financieras y cuentas por cobrar no ley.

Al 31 de diciembre de 2018 la Norma aplicable es la Circular 3183, la cual fue reemplazada por el “Compendio de normas del seguro social de accidentes del trabajo y enfermedades profesionales, Libro VIII “aspectos financieros contables”, Título III. Dicha normativa refiere a la versión de IFRS 9 vigente el 2011 y por lo tanto habla del concepto de pérdida incurrida, a diferencia del concepto de pérdida esperada al que refiere la nueva versión de la citada norma.

Existe una tabla con factores de pérdida en la referida norma, la cual corresponde aplicar para el ejercicio 2018, para aquellos instrumentos que han sufrido algún deterioro a la fecha del balance. Esta sección de la norma también es consistente con el concepto de pérdida incurrida, más que esperada.

La aplicación de IFRS 9 en full requiere de la elaboración por parte de la Administración de un modelo de “Riesgo de Crédito”, que considere las probabilidades de default y las pérdidas dado el default que serían esperadas para estas carteras de instrumentos.

Con todo, la Administración se encuentra en proceso de análisis de estos impactos y ha procedido a la contratación de una asesoría en dicha materia. Los efectos de la aplicación de esta norma estarán durante el segundo semestre del año 2019.

- Las obligaciones por pensiones vigentes, las cuales se determinan en función de parámetros establecidos por el regulador.

- Los presentes estados financieros no reconocen una obligación por las prestaciones médicas de largo plazo, relacionadas con siniestros ocurridos y denunciados que requieran un tratamiento médico prolongado.
- La determinación de la mejor estimación de costo último de los siniestros ocurridos y de cualquier insuficiencia en las obligaciones registradas.
- En el rubro Deudores Previsionales, asociados a los “Beneficios por cobrar” (Art. 77 Bis, Ley N° 16.744), se registran contablemente aquellas cuentas por cobrar a los Servicios de Salud expresadas en cartas de cobranza en UF, mientras que aquellas que tienen su origen en cartas de cobranza emitidas en pesos, se encuentra registrada en cuentas de orden.
- La normativa de presentación y reconocimiento de ingresos asociados a la venta de servicios médicos a terceros.

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 significativo 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.

c) Riesgo de liquidez

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

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	31/12/2018 M\$	31/12/2017 M\$
Caja (a)	CLP	67.588	120.828
Bancos (b)	CLP	254.577	1.073.265
Depósitos a plazo (c)	CLP	-	800.000
Otro efectivo y equivalentes de efectivo (d)	UF	10.093.041	12.012.093
Total		10.415.206	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 31 de diciembre 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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES

Al 31 de diciembre de 2018 y 31 de diciembre 2017

En miles de pesos – M\$

d) Otro efectivo y efectivo equivalente

El detalle de Otro efectivo y efectivo equivalente al 31 de diciembre de 2018, es el siguiente:

Institución	Instrumento	Moneda	Fecha inicio	Fecha término	Valor inicial (nominal) M\$	Valor final M\$	Tasa anual %	Valor contable al 31/12/2018 M\$
BBVA ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS	FFMM	CLP	27-12-2018	02-01-2019	2.843.000	2.844.121	2,81%	2.844.121
BBVA ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS	FFMM	CLP	17-12-2018	02-01-2019	661.000	661.780	2,77%	661.780
CORREDORES DE BOLSA SURA S.A.	FFMM	CLP	13-12-2018	02-01-2019	2.500.000	2.503.410	2,77%	2.503.410
CORREDORES DE BOLSA SURA S.A.	FFMM	CLP	14-12-2018	02-01-2019	2.500.000	2.503.222	2,77%	2.503.222
SCOTIABANK ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS	FFMM	CLP	28-12-2018	02-01-2019	1.580.000	1.580.508	4,00%	1.580.508
Total					10.084.000	10.093.041		10.093.041

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

Institución	Instrumento	Moneda	Fecha inicio	Fecha término	Valor inicial (nominal) M\$	Valor final M\$	Tasa anual %	Valor contable al 31/12/2017 M\$
BBVA ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS	FFMM	CLP	01-12-2017	02-01-2018	515.000	516.169	2,72%	516.169
BBVA ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS	FFMM	CLP	13-12-2017	02-01-2018	2.450.000	2.453.396	2,77%	2.453.396
SANTANDER ASSET MANAGEMENT S.A	FFMM	CLP	13-12-2017	02-01-2018	3.500.000	3.504.268	2,44%	3.504.268
SECURITY ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.	FFMM	CLP	13-12-2017	02-01-2018	600.000	600.780	2,60%	600.780
SECURITY ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.	FFMM	CLP	29-12-2017	02-01-2018	875.000	875.179	3,68%	875.179
SCOTIA ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS CHILE S.A.	FFMM	CLP	22-11-2017	02-01-2018	656.000	657.944	2,74%	657.944
CORREDORES DE BOLSA SURA S.A.	FFMM	CLP	14-12-2017	02-01-2018	3.400.000	3.404.357	2,71%	3.404.357
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	31/12/2018		31/12/2017	
	Corriente M\$	No Corriente M\$	Corriente M\$	No Corriente M\$
Fondo de Pensiones	38.426.388	139.443.579	41.414.404	121.647.473
Fondo de Contingencia	5.583.163	29.862.767	6.036.825	27.826.897
Fondo de Pensiones Adicional	-	-	-	-
Total	44.009.551	169.306.346	47.451.229	149.474.370

1a) Inversiones financieras del fondo de pensiones

El detalle de las inversiones financieras del fondo de pensiones al 31 de diciembre 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
BONOS DE BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	CLP	4,15%	132	116.804	-	-	3.700	120.504	CLP	4,15%	993	2.399.847	-	-	76.028	2.475.875
BONOS DE BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	UF	2,02%	154	14.104.742	375.174	-	291.821	14.771.737	UF	2,02%	1.181	66.808.048	1.777.035	-	1.382.229	69.967.312
BONOS BANCO CENTRAL DE CHILE	CLP	3,97%	152	53.382	-	-	2.704	56.086	CLP	3,97%	1.210	928.951	-	-	47.058	976.009
BONOS BANCO CENTRAL DE CHILE	UF	1,07%	157	79.275	2.002	-	3.067	84.344	UF	1,07%	1.267	2.753.037	69.532	-	106.504	2.929.073
BONOS DE EMPRESAS	CLP	4,34%	175	43.715	-	-	1.937	45.652	CLP	4,34%	634	712.836	-	-	31.587	744.423
BONOS DE EMPRESAS	UF	2,32%	94	8.706.813	245.998	-	208.197	9.161.008	UF	2,32%	1.657	38.575.607	1.089.896	-	922.417	40.587.920
BONO TESORERÍA GENERAL REPUBLICA DE CHILE	CLP	3,78%	106	300.086	-	-	14.057	314.143	CLP	3,78%	1.234	5.575.051	-	-	261.156	5.836.207
BONO TESORERÍA GENERAL REPUBLICA DE CHILE	UF	0,99%	110	327.626	7.717	-	2.724	338.067	UF	0,99%	772	14.615.195	344.240	-	121.497	15.080.932
BONOS SUBORDINADOS INSTITUCIONES FINANCIERAS	UF	1,75%	182	23.967	742	-	457	25.166	UF	1,75%	1.553	146.035	4.519	-	2.783	153.337
DEPOSITOS A CORTO PLAZO	CLP	0,27%	62	5.916.859	-	-	125.901	6.042.760	-	-	-	-	-	-	-	-
DEPOSITOS A CORTO PLAZO	UF	0,75%	68	3.632.716	304.568	-	92.332	4.029.616	-	-	-	-	-	-	-	-
LETRAS HIPOTECARIAS DE BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	UF	0,61%	110	3.089.619	104.677	-	31.602	3.225.898	-	-	-	-	-	-	-	-
LETRAS HIPOTECARIAS DE BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	UF	4,21%	129	150.161	4.953	-	7.245	162.359	UF	4,21%	1.316	494.225	16.301	-	23.844	534.370
PAGARE REAJUSTABLE DEL BANCO CENTRAL	UF	1,21%	123	46.974	1.449	-	625	49.048	UF	1,21%	896	151.437	4.670	-	2.014	158.121
Total				36.592.739	1.047.280	-	786.369	38.426.388				133.160.269	3.306.193	-	2.977.117	139.443.579

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES

Al 31 de diciembre de 2018 y 31 de diciembre 2017

En miles de pesos – M\$

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

7

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
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	59.531.903	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	-	66.251	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	-	2.564	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 A CORTO 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 REALIZABLE 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 31 de diciembre 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 31 de diciembre 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 M\$	Moneda	Tasa anual promedio	Días promedio vencimiento	Capital	Reajustes	Variación tipo de cambio	Intereses devengados	Valor contable M\$
BONOS DE BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	CLP	4,69%	130	54.204	-	-	3.828	58.032	CLP	4,69%	1.251	1.108.834	-	-	78.306	1.187.140
BONOS DE BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	UF	1,84%	165	3.635.443	103.009	-	69.312	3.807.764	UF	1,84%	841	14.095.255	399.384	-	268.733	14.763.372
BONOS BANCO CENTRAL DE CHILE	CLP	3,87%	123	19.438	-	-	2.778	22.216	CLP	3,87%	748	330.878	-	-	47.289	378.167
BONOS BANCO CENTRAL DE CHILE	UF	1,17%	152	128.394	2.160	-	716	131.270	UF	1,17%	1.273	4.488.853	75.501	-	25.034	4.589.388
BONO EMPRESAS	CLP	4,47%	204	423.206	-	-	23.195	446.401	CLP	4,47%	867	1.330.435	-	-	72.917	1.403.352
BONO EMPRESAS	UF	1,85%	156	852.370	24.972	-	18.592	895.934	UF	1,85%	1.095	6.742.126	197.522	-	147.061	7.086.709
DEPOSITOS A CORTO PLAZO	CLP	0,26%	83	51.177	-	-	3.131	54.508	CLP	-	-	-	-	-	-	-
DEPOSITOS A CORTO PLAZO	UF	2,80%	108	54.511	44	-	118	54.673	UF	-	-	-	-	-	-	-
LETRAS HIPOTECARIAS DE BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	UF	3,79%	126	84.235	2.509	-	1.313	88.057	UF	3,79%	1.427	359.657	10.714	-	5.606	375.977
PAGARE DESCONTABLE DEL BANCO CENTRAL	CLP	0,00%	-	-	-	-	-	-	CLP	-	-	-	-	-	-	-
PAGARE REALIZABLE DEL BANCO CENTRAL	UF	1,42%	123	23.419	723	-	366	24.508	UF	1,42%	896	75.165	2.321	-	1.176	78.662
Total				5.326.397	133.417	-	123.349	5.583.163				28.531.203	685.442	-	646.122	29.862.767

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 M\$	Intereses devengados M\$	Valor contable M\$	Moneda	Tasa anual promedio	Días promedio vencimiento	Capital	Reajustes	Variación tipo de cambio M\$	Intereses devengados M\$	Valor contable M\$
BONOS DE BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	CLP	4,46%	137	78.567	-	-	2.874	81.441	CLP	4,46%	527	1.418.741	-	-	51.891	1.470.632
BONOS DE BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	UF	1,94%	178	2.516.190	41.123	-	63.200	2.620.513	UF	1,94%	931	12.645.483	206.670	-	317.620	13.169.773
BONOS BANCO CENTRAL DE CHILE	CLP	2,94%	93	87.620	-	-	4.598	92.218	CLP	2,94%	387	2.159.124	-	-	113.313	2.272.437
BONOS BANCO CENTRAL DE CHILE	UF	0,97%	149	77.989	1.245	-	1.245	80.479	UF	0,97%	1.428	2.768.545	44.231	-	44.207	2.856.983
BONOS DE EMPRESAS	CLP	4,56%	145	353.419	-	-	14.889	368.308	CLP	4,56%	1.011	2.038.583	-	-	85.882	2.124.465
BONOS DE EMPRESAS	UF	1,87%	145	1.080.551	17.512	-	33.058	1.131.121	UF	1,87%	937	5.332.439	86.419	-	163.140	5.581.998
DEPOSITOS A CORTO PLAZO	CLP	0,23%	36	1.531.326	-	-	12.882	1.544.208	-	-	-	-	-	-	-	-
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 31 de diciembre 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	31/12/2018 M\$	31/12/2017 M\$
Fondo de Libre Disposición	123.057.349	74.268.101
Fondo de Eventualidades	7.727.564	7.412.093
Total	130.784.913	81.680.194

1a) Inversiones financieras del fondo de libre disposición

El detalle de las inversiones financieras del fondo de libre disposición al 31 de diciembre 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	8,65%	289	9.676.675	-	-	202.842	9.879.517
BONOS DE BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	UF	3,75%	306	53.516.271	1.179.608	-	710.493	55.406.372
BONOS BANCO CENTRAL DE CHILE	UF	2,41%	291	8.393.299	297.589	-	175.377	8.866.265
BONOS DE EMPRESAS	UF	3,89%	308	30.202.955	426.312	-	323.877	30.953.144
BONO TESORERIA GENERAL REPUBLICA DE CHILE	CLP	3,96%	152	2.859.019	-	-	16.961	2.875.980
BONO TESORERIA GENERAL REPUBLICA DE CHILE	UF	1,23%	139	2.995.912	335.685	-	(96.265)	3.235.332
DEPOSITOS A CORTO PLAZO	CLP	0,52%	150	5.893.073	-	-	159.168	6.052.241
LETRA HIPOTECARIA	UF	5,17%	277	1.063.125	29.143	-	25.203	1.117.471
BONO EMPRESAS	CLP	3,58%	123	1.984.215	-	-	71.513	2.055.728
PAGARE DESCONTABLE BANCO CENTRAL	CLP	8,57%	383	2.412.242	-	-	99.323	2.511.565
PAGARE REAJUSTABLE BANCO CENTRAL	UF	1,14%	123	99.031	3.045	-	1.658	103.734
Total				119.095.817	2.271.382	-	1.690.150	123.057.349

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 31 de diciembre 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 31 de diciembre 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	4,22%	1	1.077.085	-	-	12.574	1.089.659
BONOS DE BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	UF	1,80%	1	2.588.801	77.913	-	68.461	2.735.175
BONOS BANCO CENTRAL DE CHILE	UF	1,24%	2	654.555	51.246	-	26.573	732.374
BONOS DE EMPRESAS	CLP	4,20%	3	272.575	-	-	2.899	275.474
BONOS DE EMPRESAS	UF	1,93%	2	1.848.953	16.333	-	15.429	1.880.715
BONO TESORERIA GENERAL REPUBLICA DE CHILE	CLP	3,96%	2	474.819	-	-	2.817	477.636
BONO TESORERIA GENERAL REPUBLICA DE CHILE	UF	1,24%	2	82.892	25.790	-	(11.534)	97.148
DEPOSITO A CORTO PLAZO	CLP	0,26%	1	373.903	-	-	18.226	392.129
LETRAS HIPOTECARIAS DE BANCOS E INSTITUCIONES	UF	2,76%	1	44.196	1.485	-	1.573	47.254
Total				7.417.779	172.767	-	137.018	7.727.564

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 31 de diciembre 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 31 de diciembre 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 31 de diciembre de 2018:

Concepto	Activos financieros a costo amortizado M\$	Activos financieros a valor razonable M\$	Total M\$
Activos financieros que respaldan reservas	213.315.897	7.727.564	221.043.461
Instrumentos financieros derivados	-	-	-
Deudores comerciales y cuentas a cobrar	62.023.868	-	62.023.868
Otros activos financieros (*)	-	123.057.349	123.057.349
Efectivo y efectivo equivalente	-	10.415.206	10.415.206
Total	275.339.765	141.200.119	416.539.884

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	34.827.545	-	34.827.545
Instrumentos financieros derivados	-	-	-
Otros pasivos financieros (**)	1.160.065	-	1.160.065
Total	35.987.610	-	35.987.610

(*) 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	31.600.317	-	31.600.317
Instrumentos financieros derivados	-	-	-
Otros pasivos financieros	-	-	-
Total	31.600.317	-	31.600.317

(*) 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	31/12/2018 M\$	31/12/2017 M\$
Cotizaciones declaradas y no pagadas:		
Ingresos por Cotización Básica	521.752	533.218
Ingresos Cotización Adicional	709.770	1.194.947
Ingresos por Cotización Extraordinaria	17.391	8.441
Intereses, reajustes y multas	57.861	64.493
Ingresos Devengados por Cotizaciones:		
Ingresos por Cotización Básica	18.844.159	16.997.993
Ingresos Cotización Adicional	13.648.498	10.750.618
Ingresos por Cotización Extraordinaria	330.909	-
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)	687.010	582.158
Diferencias por cotizaciones adicionales	-	-
Subsidios por incapacidad laboral a recuperar	-	-
Beneficios indebidamente percibidos	-	-
Fraudes que afecten a fondos propios	-	-
Otros:		
Cheques protestados	687.544	891.586
Costas Asociados	-	758
Subtotal	35.504.894	31.024.212
Menos: Provisión por pérdidas por deterioro	(2.253.755)	(917.174)
Total Neto	33.251.139	30.107.038

(*) Debe haberse emitido resolución de cobranza.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES

Al 31 de diciembre de 2018 y 31 de diciembre 2017

En miles de pesos – M\$

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

Concepto	31/12/2018 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	1.000.796	959.117	2.239.635	4.199.548	1.081.332	1.048.779	2.239.086	4.369.197
Ingresos Cotización Adicional	1.557.767	1.648.411	4.993.924	8.200.102	1.607.571	1.589.125	4.341.151	7.537.847
Ingresos por Cotización Extraordinaria	33.360	53.283	124.423	211.066	60.074	58.266	124.394	242.734
Intereses, reajustes y multas	857.264	935.852	3.440.830	5.233.946	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)(**)	1.730.893	323.408	11.958.313	14.012.614	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	120.987	191.414	760.928	1.073.329	205.759	178.591	713.441	1.097.791
Costas Asociados	853	4.145	370.495	375.493	3.978	868	384.526	389.372
Subtotal	5.301.920	4.115.630	23.888.548	33.306.098	4.194.147	4.286.147	22.718.902	31.199.196
Menos: Provisión por pérdidas por deterioro	(1.676.911)	(2.558.240)	(23.888.548)	(28.123.699)	(2.168.047)	(2.427.185)	(22.718.902)	(27.314.134)
Total Neto	3.625.009	1.557.390	-	5.182.399	2.026.100	1.858.962	-	3.885.062

(*) Debe haberse emitido resolución de cobranza.

(**) Deudas de los Servicios de Salud.

Al 31 de diciembre de 2018 de los M\$14.699.624.- por concepto de Beneficios por cobrar (M\$14.012.614.- activos no corrientes y M\$687.010.- de activo corriente), M\$11.932.979.- corresponden a cuentas por cobrar a los Servicios de Salud expresadas en cartas de cobranza en UF actualizada al 31.12. 2018. A esa fecha la deuda total por cobrar a los Servicios de Salud alcanza a M\$ 30.547.111.-, la diferencia (M\$18.614.131.-), 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 2018, se encuentran M\$21.712.753.- 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	31/12/2018 M\$	31/12/2017 M\$
Deudores por concurrencia de pensiones:		
Asociacion Chilena de Seguridad	-	-
Mutual de Seguridad de la C. Ch. C.	695.143	552.618
Instituto de Seguridad del Trabajo	597.863	376.435
Instituto de Seguridad Laboral	1.114.635	613.607
Deudores por concurrencias de indemnizaciones:		
Asociacion Chilena de Seguridad	-	-
Mutual de Seguridad de la C. Ch. C.	258.520	151.472
Instituto de Seguridad del Trabajo	139.298	215.785
Instituto de Seguridad Laboral	577.254	471.836
Concurrencias administrador delegado (*)	-	-
Codelco	66.151	66.151
C.A.P.	195.599	195.599
Endesa	7.528	7.528
Enami	87.814	87.814
Enacar	12.389	12.389
Cía. Manufactura de papeles y cartones	2.008	2.008
Madeco	2.354	2.354
Soquimich	6.187	5.439
Empresa Nacional del Petróleo	20.623	20.623
Concurrencias por asignar otras mutuales (**)	490.793	497.786
Fondo único de prestaciones familiares	356.306	315.150
Mano de Obra (DL N°889 de 1975)	11.304	-
Otros:		
Recuperación por muerte	2.102	996
Aporte previsional solidario	-	69.267
Recaudación cotizacion salud pensionado	162.769	-
Subtotal	4.806.640	3.664.857
Menos: Provisión por pérdidas por deterioro	(831.493)	-
Total Neto	3.975.147	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.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES
Al 31 de diciembre de 2018 y 31 de diciembre 2017
En miles de pesos – M\$

NOTA 13. DEUDORES POR VENTA SERVICIOS A TERCEROS, NETO

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

Rut	Concepto	Al 31/12/2018									
		Prestaciones Médicas	Arrendos	Asesorías	Capacitación	Intereses, reajustes y multas	Exámenes preocupacionales	Otros	Total	Deterioro	Neto
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
70.360.100-6	Organismos Administradores de la Ley Nº16.744										
	Asociación Chilena de Seguridad	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
70.285.100-9	Mutual de Seguridad	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
70.015.580-3	Instituto de Seguridad del Trabajo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
61.533.000-0	Instituto de Seguridad Laboral	3.023.958	-	-	-	-	2.781	-	3.026.739	-	3.026.739
	Administrador delegado	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Deterioro (menos)	(136.867)	-	-	-	-	(141)	-	-	(137.008)	-
	Subtotal Organismos Administradores	2.887.091	-	-	-	-	2.640	-	3.026.739	(137.008)	2.889.731
	Otras Instituciones de Salud Privada	31.068	-	-	-	-	100.185	37.813	169.066	-	169.066
	Deterioro (menos)	(18.194)	-	-	-	-	(7.527)	(29.106)	-	(54.827)	(54.827)
	Subtotal Otras Instituciones de Salud Privada	12.874	-	-	-	-	92.658	8.707	169.066	(54.827)	114.239
	Instituciones Públicas	5.867	-	-	-	-	109.430	5.374	120.671	-	120.671
	Deterioro (menos)	(2.420)	-	-	-	-	(14.875)	(1.599)	-	(18.894)	(18.894)
	Subtotal Instituciones Públicas	3.447	-	-	-	-	94.555	3.775	120.671	(18.894)	101.777
	Otras Empresas	792.215	30.687	-	-	1.971	7.294.093	446.123	8.565.089	-	8.565.089
	Deterioro (menos)	(612)	(2.863)	-	-	(133)	(218.055)	(5.311)	-	(226.974)	(226.974)
	Subtotal Otras Empresas	791.603	27.824	-	-	1.838	7.076.038	440.812	8.565.089	(226.974)	8.338.115
	Personas Naturales	211.663	(86)	-	-	94	87.107	108.532	407.310	-	407.310
	Deterioro (menos)	(11.759)	(5)	-	-	21	(6.407)	(5.812)	-	(23.962)	(23.962)
	Subtotal Personas Naturales	199.904	(91)	-	-	115	80.700	102.720	407.310	(23.962)	383.348
	Otros:										
	Corporaciones	1.330	-	-	-	-	12.907	-	14.237	-	14.237
	Deportivos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Fundaciones	-	-	-	-	-	1.859	-	1.859	-	1.859
	Bomberos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Casas de estudios e Institutos	378	-	-	-	-	-	-	378	-	378
	Deterioro (menos)	(255)	-	-	-	-	(1.927)	-	-	(2.182)	(2.182)
	Subtotal otros	1.453	-	-	-	-	12.839	-	16.474	(2.182)	14.292
Total Neto		3.896.372	27.733	-	-	1.953	7.359.430	556.014	12.305.349	(463.847)	11.841.502

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES

Al 31 de diciembre de 2018 y 31 de diciembre 2017

En miles de pesos – M\$

Rut	Concepto	Al 31/12/2017									
		Prestaciones Médicas	Arrendos	Asesorías	Capacitación	Intereses, reajustes y multas	Exámenes preocupacionales	Otros	Total	Deterioro	Neto
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
70.360.100-6	Organismos Administradores de la Ley N°16.744	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
70.285.100-9	Asociación Chilena de Seguridad	1.314	-	-	-	-	-	-	1.314	-	1.314
70.015.580-3	Mutual de Seguridad	17.876	-	-	-	-	-	-	17.876	-	17.876
61.533.000-0	Instituto de Seguridad del Trabajo	2.047.593	-	-	-	-	-	-	2.047.593	-	2.047.593
	Instituto de Seguridad Laboral	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Administrador delegado	(817)	-	-	-	-	-	-	-	(817)	-
	Deterioro (menos)	2.065.966	-	-	-	-	-	-	2.066.783	(817)	2.065.966
	Subtotal Organismos Administradores										
	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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES

Al 31 de diciembre de 2018 y 31 de diciembre 2017

En miles de pesos – M\$

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

Rut	Concepto	Al 31/12/2018										Total	Deterioro	Neto
		Prestaciones Médicas	Arrendos	Asesorías	Capacitación	Intereses, reajustes y multas	Exámenes preocupacionales	Otros	MS	MS	MS			
70.360.100-6 70.285.100-9 70.015.580-3 61.533.000-0	Organismos Administradores de la Ley N°16.744 Asociación Chilena de Seguridad Mutual de Seguridad Instituto de Seguridad del Trabajo Instituto de Seguridad Laboral Administrador delegado Deterioro (menos) Subtotal Organismos Administradores Otras Instituciones de Salud Privada Deterioro (menos) Subtotal Otras Instituciones de Salud Privada Instituciones Públicas Deterioro (menos) Subtotal Instituciones Públicas Otras Empresas (*) Deterioro (menos) Subtotal Otras Empresas Personas Naturales Deterioro Subtotal Personas Naturales Otros: Corporaciones Deportivos Embajadas Fundaciones Bomberos Casas de estudios e Institutos Deterioro (menos) Subtotal otros	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		7.351	-	-	-	-	687	182	-	-	8.220	-	8.220	
		2.149	-	-	-	-	555	-	-	2.704	-	2.704		
		14.834	-	-	-	-	18.099	263	-	33.196	-	33.196		
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		(8.237)	-	-	-	-	(5.488)	(445)	-	(14.170)	-	(14.170)		
		16.097	-	-	-	-	13.853	-	-	44.120	(14.170)	29.950		
		242.981	1.136	1.202	-	-	25.161	26.998	-	297.478	-	297.478		
		(202.912)	(1.136)	(1.202)	-	-	(22.185)	(26.603)	-	-	(254.038)	(254.038)		
		40.069	-	-	-	-	2.976	395	-	297.478	(254.038)	43.440		
		182.167	-	11.188	242	-	39.927	132.173	-	365.697	-	365.697		
		(163.097)	-	(11.188)	(242)	-	(36.212)	(71.851)	-	-	(282.590)	(282.590)		
		19.070	-	-	-	-	3.715	60.322	-	365.697	(282.590)	83.107		
		3.582.182	31.847	10.651	4.925	43	3.426.389	1.681.608	-	8.737.645	-	8.737.645		
		(3.037.950)	(19.111)	(10.651)	(4.925)	(43)	(2.548.033)	(861.652)	-	-	(6.482.365)	(6.482.365)		
		544.232	12.736	-	-	-	878.356	819.956	-	8.737.645	(6.482.365)	2.255.280		
2.629.008	13.895	5.269	684	95	233.217	94.366	-	2.976.534	-	2.976.534				
(2.414.135)	(13.816)	(5.269)	(684)	(95)	(189.143)	(22.681)	-	-	(2.645.823)	(2.645.823)				
214.873	79	-	-	-	44.074	71.685	-	2.976.534	(2.645.823)	330.711				
	Corporaciones Deportivos Embajadas Fundaciones Bomberos Casas de estudios e Institutos Deterioro (menos) Subtotal otros													
		14.484	188	151	407	-	5.398	36.283	-	56.911	-	56.911		
		906	2.407	134	-	-	-	9.220	-	12.667	-	12.667		
		218	-	-	-	-	-	-	218	-	218			
		1.129	15	-	-	-	2.178	1.007	4.329	-	4.329			
		23.087	-	807	-	-	1.233	35.587	60.714	-	60.714			
		4.499	-	-	-	-	3.051	8.523	16.073	-	16.073			
		(42.808)	(2.610)	(1.092)	(407)	-	(5.936)	(59.792)	-	(112.645)	(112.645)			
		1.515	-	-	-	-	5.924	30.828	150.912	(112.645)	38.267			
		835.856	12.815	-	-	-	948.898	983.186	12.572.386	(9.791.631)	2.780.755			
Total Neto														

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES

Al 31 de diciembre de 2018 y 31 de diciembre 2017

En miles de pesos – M\$

Rut	Concepto	Al 31/12/2017									
		Prestaciones Médicas	Arrendos	Asesorías	Capacitación	Intereses, reajustes y multas	Exámenes preocupacionales	Otros	Total	Deterioro	Neto
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
70.360.100-6	Organismos Administradores de la Ley N°16.744	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
70.285.100-9	Asociación Chilena de Seguridad	18	-	-	-	-	-	-	-	-	-
70.015.580-3	Mutual de Seguridad	533	-	-	-	-	21	182	200	-	200
61.533.000-0	Instituto de Seguridad del Trabajo	568	-	-	-	-	-	-	554	-	554
	Instituto de Seguridad Laboral	-	-	-	-	-	-	-	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)	(6.915)	-	-	(2.053.396)	(2.053.396)
	Subtotal Otras Empresas	1.103.969	1.754	295	995	8.546	93.277	3.254	3.265.486	(2.053.396)	1.212.090
	Personas Naturales	398.096	-	-	-	4.551	70.145	15.456	488.248	-	488.248
	Deterioro	(12.697)	-	-	-	-	(85)	-	-	(12.782)	(12.782)
	Subtotal Personas Naturales	385.399	-	-	-	4.551	70.060	15.456	488.248	(12.782)	475.466
	Otros:										
	Corporaciones	85.708	-	-	-	-	19.441	12.145	117.294	-	117.294
	Deportivos	4.548	-	-	-	-	-	-	4.548	-	4.548
	Embajadas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Fundaciones	149	-	-	-	-	-	-	149	-	149
	Bomberos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Casas de estudios e Institutos	454	-	-	-	-	-	-	454	-	454
	Deterioro (menos)	(1.454)	-	-	-	-	(220)	-	-	(1.674)	(1.674)
	Subtotal otros	89.405	-	-	-	-	19.221	12.145	122.445	(1.674)	120.771
Total Neto		1.853.144	10.715	17.205	995	13.097	292.243	530.317	4.903.887	(2.186.171)	2.717.716

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES

Al 31 de diciembre de 2018 y 31 de diciembre 2017

En miles de pesos – M\$

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	
						31/12/2018 M\$	31/12/2017 M\$	31/12/2018 M\$	31/12/2017 M\$
CORPORACION MEDICA DE ARICA S.A.	96.613.220-5	Coligada	Dividendos	CLP	360 días	-	3.480	-	-
LABORATORIOS CLINICOS BIONET S.A.	96.951.870-8	Control conjunto	Documentos por cobrar	CLP	30 días	15.870	10.638	-	-
LABORATORIOS CLINICOS BIONET S.A.	96.951.870-8	Control conjunto	Deudero	CLP	30 días	(954)	-	-	-
LABORATORIOS CLINICOS BIONET S.A.	96.951.870-8	Control conjunto	Servicios de Laboratorio	CLP	90 días	1.232	1.586	-	-
LABORATORIOS CLINICOS BIONET S.A.	96.951.870-8	Control conjunto	Dividendos	CLP	30 días	265.495	193.650	-	-
RED DE CLINICAS REGIONALES S.A.	96.627.120-5	Control conjunto	Dividendos	CLP	30 días	400.955	-	-	-
FUNDACION CIENTIFICA Y TECNOLÓGICA ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD	75.005.300-9	Filial	Servicios de Back Office	CLP	30 días	1.133	2.050	-	-
FUNDACION CIENTIFICA Y TECNOLÓGICA ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD	75.005.300-9	Filial	Documentos por cobrar	CLP	30 días	3.803	-	-	-
EMPRESA DE SERVICIOS EXTERNOS ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD TRANSPORTE S.A.	76.198.822-0	Filial	Descuento por volumen	CLP	30 días	5.895	167.006	-	-
EMPRESA DE SERVICIOS EXTERNOS ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD TRANSPORTE S.A.	76.198.822-0	Filial	Servicios de Back Office	CLP	30 días	13.494	162.920	-	-
EMPRESA DE SERVICIOS EXTERNOS ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD TRANSPORTE S.A.	76.198.822-0	Filial	Documento por cobrar	CLP	30 días	449.165	-	-	-
CENTRO MEDICO HTS SPA.	76.481.620-K	Filial	Cuentas por Cobrar	CLP	30 días	43.121	300.000	-	-
CENTRO MEDICO HTS SPA.	76.481.620-K	Filial	Servicios médicos	CLP	30 días	23.942	38.855	-	-
CENTRO MEDICO HTS SPA.	76.481.620-K	Filial	Servicios de Back Office	CLP	30 días	23.071	174.861	-	-
CENTRO MEDICO HTS SPA.	76.481.620-K	Filial	Dividendos	CLP	30 días	229.853	100.935	-	-
EMPRESA DE SERVICIOS EXTERNOS ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD S.A.	99.579.260-5	Filial	Arrendos	CLP	30 días	7.881	22.276	-	-
EMPRESA DE SERVICIOS EXTERNOS ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD S.A.	99.579.260-5	Filial	Servicios de Back Office	CLP	360 días	27.053	615.457	-	-
EMPRESA DE SERVICIOS EXTERNOS ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD S.A.	99.579.260-5	Filial	Documento por cobrar	CLP	30 días	610.465	-	-	-
EMPRESA DE SERVICIOS EXTERNOS ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD S.A.	99.579.260-5	Filial	Servicios médicos	CLP	360 días	1.765.336	1.493.942	-	-
EMPRESA DE SERVICIOS EXTERNOS ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD S.A.	99.579.260-5	Filial	Dividendos	CLP	360 días	237.527	626.862	-	-
ORGANISMO TÉCNICO DE CAPACITACIÓN ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD S.A.	76.421.185-5	Filial	Servicios de Back Office	CLP	30 días	5.125	8.072	-	-
ORGANISMO TÉCNICO DE CAPACITACIÓN ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD S.A.	76.421.185-5	Filial	Cuentas por Cobrar	CLP	30 días	5.089	5.834	-	-
ADMINISTRADORA CLINICAS REGIONALES DOS SOCIEDAD ANONIMA	76.093.416-K	Indirecta	Servicios médicos	CLP	360 días	900	900	-	-
ADMINISTRADORA CLINICAS REGIONALES DOS SOCIEDAD ANONIMA	76.093.416-K	Indirecta	Deudero	CLP	30 días	(1.535)	-	-	-
CLINICA REGIONAL LA PORTADA DE ANTOFAGASTA SPA	99.537.800-0	Indirecta	Anticipos	CLP	360 días	164.171	249.562	-	-
CLINICA REGIONAL LA PORTADA DE ANTOFAGASTA SPA	99.537.800-0	Indirecta	Deudero	CLP	30 días	(8.479)	-	-	-
CLINICA REGIONAL LA PORTADA DE ANTOFAGASTA SPA	99.537.800-0	Indirecta	Documentos por cobrar	CLP	360 días	128	256	-	-
CLINICA REGIONAL LA PORTADA DE ANTOFAGASTA PRESTACIONES AMBULATORIAS SPA	76.751.280-5	Indirecta	Anticipos	CLP	360 días	9.802	69.642	-	-
CLINICA REGIONAL LA PORTADA DE ANTOFAGASTA PRESTACIONES AMBULATORIAS SPA	76.751.280-5	Indirecta	Deudero	CLP	30 días	(490)	-	-	-
CLINICA ATACAMA SOCIEDAD POR ACCIONES	76.938.510-K	Indirecta	Anticipos	CLP	360 días	26.695	107.827	-	-
CLINICA ATACAMA SOCIEDAD POR ACCIONES	76.938.510-K	Indirecta	Deudero	CLP	30 días	(1.335)	-	-	-
CLINICA REGIONAL LIRCAY SPA	76.842.600-7	Indirecta	Anticipos	CLP	360 días	163.326	230.463	-	-
CLINICA REGIONAL LIRCAY SPA	76.842.600-7	Indirecta	Deudero	CLP	30 días	(8.166)	-	-	-
INMOBILIARIA E INVERSIONES CLINICAS DEL SUR SPA	76.057.919-K	Indirecta	Venta de activos fijos	CLP	360 días	168.576	209.793	-	-
INMOBILIARIA E INVERSIONES CLINICAS DEL SUR SPA	76.057.919-K	Indirecta	Documentos por cobrar	CLP	360 días	27.705	68.872	-	-
INMOBILIARIA E INVERSIONES CLINICAS DEL SUR SPA	76.057.919-K	Indirecta	Deudero	CLP	30 días	(1.535)	-	-	-
CENTRO DE ESPECIALIDADES MEDICAS DEL SUR SPA	76.010.492-2	Indirecta	Documentos por cobrar	CLP	360 días	2.918	29.965	-	-
HOSPITAL CLINICO DEL SUR SPA	96.662.020-K	Indirecta	Documentos por cobrar	CLP	360 días	(50)	346	-	-
CLINICA LOS ANDES S.A.	76.444.740-9	Indirecta	Anticipos	CLP	360 días	-	52.941	-	-
CLINICA PUERTO MONTT SPA	71.027.300-6	Asociada	Anticipos	CLP	360 días	218	64.121	-	-
CLUB DE DEPORTES Y RECREACION DE LA ASOCIACION CHILENA DE SEGURIDAD	65.008.614-7	Asociada	Aportes	CLP	30 días	14	-	-	-
FONDO DE SALUD NACIONAL DE LOS TRABAJADORES DE LA ASOCIACION CHILENA DE SEGURIDAD	71.652.100-1	Asociada	Anticipos	CLP	90 días	-	-	-	-
FONDO DE INDEMNIZACION POR AÑOS DE SERVICIOS DE JEFAUTURAS DE LA ASOCIACION CHILENA DE SEGURIDAD									
Total						4.677.414	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	31/12/2018 M\$				31/12/2017 M\$			
	hasta 3 meses	más de 3 y hasta 6 meses	más de 6 y hasta 12 meses	Total	hasta 3 meses	más de 3 y hasta 6 meses	más de 6 y hasta 12 meses	Total
Anticipo proveedores	447.949	33.153	43.101	524.203	58.250	72.088	216.923	347.261
Anticipo por prestaciones de servicio	-	-	-	-	-	-	-	-
Cuenta corriente del personal	124.161	-	-	124.161	-	-	-	-
Préstamos al personal	107.540	54.778	1.348.083	1.510.401	86.660	69.564	1.377.371	1.533.595
Garantías por arrendo y otros	269.798	-	-	269.798	48.637	-	-	48.637
Deudores por venta de propiedades, planta y equipo	-	-	-	-	-	-	-	-
Reajustes, multas e intereses	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-
Vales a rendir	9.479	-	-	9.479	3.684	250	-	3.934
Sinistros por recuperar	-	-	-	-	-	19.734	52.000	71.734
Deudores varios	7.193	-	-	7.193	151.299	-	-	151.299
Deuda venta acciones Serviclinica a CEM La Calera	116.435	-	-	116.435	113.745	-	-	113.745
Deuda venta acciones Inversiones Renacer Spa	-	-	78.296	78.296	-	-	-	-
Deuda venta acciones Servisalud a Interclinica S.A.	-	-	158.433	158.433	-	-	154.771	154.771
Subtotal	1.082.555	87.931	1.627.913	2.798.399	462.275	161.636	1.801.065	2.424.976
Menos: Provisión por pérdidas por deterioro	(29.397)	(77.178)	(110.946)	(217.521)	-	-	-	-
Total Neto	1.053.158	10.753	1.516.967	2.580.878	462.275	161.636	1.801.065	2.424.976

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES

Al 31 de diciembre de 2018 y 31 de diciembre 2017

En miles de pesos – M\$

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

Concepto	31/12/2018 M\$				31/12/2017 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.	158.432	158.433	-	316.865	154.771	154.771	154.772	464.314
Deuda venta acciones Inversiones Renacer Spa	77.040	77.040	77.040	231.120	-	-	-	-
Deuda venta acciones Serviclinica a CEM La Calera	116.435	116.435	582.179	815.049	113.745	113.745	682.466	909.956
Subtotal	351.907	351.908	659.219	1.363.034	268.516	268.516	837.238	1.374.270
Menos: Provisión por pérdidas por deterioro	(17.595)	(17.595)	(32.962)	(68.152)	-	-	-	-
Total Neto	334.312	334.313	626.257	1.294.882	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	31/12/2018 M\$	31/12/2017 M\$
Materiales clínicos	3.175.901	2.128.427
Productos farmacológicos	907.118	799.714
Materiales varios	786.639	1.056.954
Otros	-	-
Deterioro	(14.076)	(44.596)
Total	4.855.582	3.940.499

- El monto de las existencias reconocido como gasto al 31 de diciembre de 2018 es de M\$17.820.802.- y M\$ 17.290.989.- al 31 de diciembre de 2017.
- Al 31 de diciembre de 2018 la variación de la estimación del deterioro generó un saldo acreedor por M\$30.520.- Al 31 de diciembre de 2017 no hubo deterioro de existencias.
- Al 31 de diciembre 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 31 de diciembre 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 31 de diciembre 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 31 de diciembre 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	
	31/12/2018 M\$	31/12/2017 M\$	31/12/2018 M\$	31/12/2017 M\$
Seguros	173.347	82.347	-	-
-				
-				
Servicios contratados	-	-	-	-
-				
-				
Arriendos	-	-	-	-
-				
-				
Garantías en arriendos	-	-	-	-
-				
-				
Otros gastos anticipados	-	-	-	-
-				
-				
Habilitación Policlínico (neto)	56.676	59.402	-	34.624
Mantenimiento y soporte SAP	16.534	286.884	-	-
Otras licencias de Software	302.895	23.027	-	-
Total	549.452	451.660	-	34.624

NOTA 20. ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES

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

Concepto	31/12/2018 M\$	31/12/2017 M\$
Pagos provisionales mensuales	-	-
Créditos SENCE	275.000	933.909
Créditos activo fijo	-	-
Otros (*)	643.022	56.354
Total	918.022	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	
	31/12/2018	31/12/2017	31/12/2018	31/12/2017
	M\$	M\$	M\$	M\$
Anticipo beneficiario Ley N°16.744	142.987	44.154	-	-
Pensiones por recuperar	5.431	5.280	-	-
Aportes previsionales por recuperar	56.115	56.115	-	-
Prestaciones por recuperar	7.225	21.814	-	-
Otros bienes menores	21.680	21.890	-	-
Efectivo con restricción	242.266	60.701	-	-
Ingresos fondo SANNA por enterar	8.276	5.458	-	-
Policlinico Celulosa Arauco	-	-	42.267	76.470
Policlinico Las Condes	-	-	-	-
COPELEC (antena repetidora Quillon)	-	-	1.330	187
Total	483.980	215.412	43.597	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 31 de diciembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017, se detallan a continuación:

Concepto	31/12/2018 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 31 de diciembre 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 31 de diciembre 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 31 de diciembre 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 31 de diciembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017, es el siguiente:

Movimientos	31/12/2018 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	3.821.540	3.527.651
Otro Incremento		
Ajustes de patrimonio de filiales	(711.053)	(459.100)
Aumento de inversión en Red de Clínicas Regionales S.A.	-	-
Dividendos	(2.133.830)	(1.788.514)
Reverso de dividendos provisorios	265.693	407.526
Provision patrimonio negativo ESACHS Transporte S.A.	(42.105)	(91.979)
Otros Incrementos (Disminuciones)	-	-
Subtotal movimientos	1.200.245	1.595.584
Saldo Final	37.054.121	35.853.876

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES

Al 31 de diciembre de 2018 y 31 de diciembre 2017

En miles de pesos – M\$

- b) Al 31 de diciembre 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 31/12/2018 M\$	% Participación	Activos corrientes M\$	Activos 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.	4.897.848	99%	10.037.494	1.241.434	11.278.928	6.130.948	200.657	4.947.323	-	11.278.928	28.465.522	(27.665.769)	799.753
76.198.822-0	EMPRESA DE SERVICIOS EXTERNOS ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD TRANSPORTES S.A. (*)	1	99%	1.800.442	182.623	1.983.065	2.624.055	19.047	(660.037)	-	1.983.065	15.964.393	(15.921.861)	42.532
76.481.620-K	CENTRO MEDICO HTS S.A.	5.370.493	99,999%	6.477.571	1.720.645	8.198.216	2.107.725	719.945	5.370.546	-	8.198.216	13.694.657	(12.928.472)	766.185
96.627.120-5	RED DE CLINICAS REGIONALES S.A.	23.960.247	50%	27.358.049	77.662.860	105.020.909	18.686.577	33.541.213	48.722.402	4.070.717	105.020.909	78.315.011	(75.641.977)	2.673.034
96.951.870-8	LABORATORIOS CLINICOS BIONET S.A.	2.825.532	50%	5.962.340	1.924.515	7.886.855	2.235.790	-	5.651.065	-	7.886.855	18.982.888	(17.212.920)	1.769.968
Total		37.054.121		51.635.896	82.732.077	134.367.973	31.785.095	34.480.862	64.031.299	4.070.717	134.367.973	155.422.471	(149.370.999)	6.051.472

Rut	Nombre	Saldo inversión al 31/12/2017 M\$	% Participación	Activos corrientes M\$	Activos 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 CLINICOS 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 31 de diciembre 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 31 de diciembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017, es el siguiente:

Movimientos	31/12/2018 M\$	31/12/2017 M\$
Saldo Inicial	2.041.625	1.925.026
Participación en utilidad (pérdida) ordinaria del período anterior	49.364	-
Participación en utilidad (pérdida) ordinaria del período actual	114.275	85.194
Otro Incremento		
Venta de Participacion Clinica el Loa	(380.296)	-
Provision Dividendos	-	(3.480)
Ajustes de patrimonio de otras inversiones	(242.254)	34.885
Subtotal movimientos	(458.911)	116.599
Saldo Final	1.582.714	2.041.625

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES

Al 31 de diciembre de 2018 y 31 de diciembre 2017

En miles de pesos – M\$

b) Al 31 de diciembre 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 31/12/2018 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.	1.582.714	25,09%	4.726.633	6.890.199	11.616.832	3.134.349	2.020.435	6.308.146	153.902	11.616.832	9.213.811	(8.758.351)	455.460
96.875.560-9	CLINICA EL LOA S.A.	-		4.726.633	6.890.199	11.616.832	3.134.349	2.020.435	6.308.146	153.902	11.616.832	9.213.811	(8.758.351)	455.460
Total		1.582.714		4.726.633	6.890.199	11.616.832	3.134.349	2.020.435	6.308.146	153.902	11.616.832	9.213.811	(8.758.351)	455.460

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 31 de diciembre 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 31 de diciembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017, es la siguiente:

Concepto	31-12-2018			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	43.672.160	(22.988.763)	20.683.397	43.678.913	(17.478.580)	26.200.333
Otros activos intangibles no identificados	540.733	-	540.733	540.733	-	540.733
Totales	44.212.893	(22.988.763)	21.224.130	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 31/12/2018			
	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	-	-	1.987.605	-
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	-	-	(1.994.357)	-
Amortización retiros	-	-	948.009	-
Gastos por Amortización	-	-	(6.458.193)	-
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	-	-	20.683.397	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 31/12/2018	-	-	20.683.397	540.733

Durante el año 2018 se deterioraron algunos proyectos de tecnología, lo cuál generó un cargo en resultado por MM\$5.060

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES

Al 31 de diciembre de 2018 y 31 de diciembre 2017

En miles de pesos – M\$

Al 31/12/2017				
Detalle	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 31 de diciembre de 2018 y al 31 de diciembre de 2017, es la siguiente:

Concepto	31-12-2018			31-12-2017				
	Activo fijo bruto M\$	Depreciación del ejercicio M\$	Depreciación acumulada M\$	Activo fijo neto M\$	Activo fijo bruto M\$	Depreciación del ejercicio M\$	Depreciación acumulada M\$	Activo fijo neto M\$
Terrenos	41.862.623	-	-	41.862.623	41.862.623	-	-	41.862.623
Construcción, Obras de infraestructura e instalación (*)	143.437.225	(2.668.398)	(45.633.583)	97.803.642	150.743.748	(2.621.452)	(45.869.462)	104.874.286
Construcción en curso	17.167.366	-	-	17.167.366	9.529.395	-	-	9.529.395
Instrumental y equipos médicos	15.755.077	(1.032.844)	(11.844.130)	3.910.947	16.770.965	(1.070.999)	(11.924.220)	4.846.745
Equipos muebles y útiles	27.372.645	(1.915.921)	(19.457.915)	7.914.730	26.232.217	(1.861.028)	(17.799.386)	8.432.831
Vehículos y otros medios de transporte	2.745.997	(142.900)	(2.587.274)	158.723	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	248.341.125	(5.760.063)	(79.523.092)	168.818.033	248.140.479	(5.764.199)	(78.289.410)	169.851.069

(*) Durante el año 2018, como parte del proceso de construcción del nuevo Hospital del Trabajador, se demolieron algunas instalaciones y obras de infraestructura, lo cual generó un impacto en resultado por deterioro de MM\$5.301.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES

Al 31 de diciembre de 2018 y 31 de diciembre 2017

En miles de pesos – M\$

El detalle y los movimientos de las distintas categorías del activo fijo al 31 de diciembre 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	-	579.935	7.746.784	417.980	1.542.131	7.480	-	-	-	10.294.310
Adquisiciones mediante combinaciones de negocios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Desapropiaciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferencias a (desde) activos no corrientes o grupos en desapropiación mantenidos para la venta	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferencias a (desde) propiedades de inversión	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Desapropiaciones mediante enajenación de negocios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Retiros	-	(7.886.457)	-	(1.433.876)	(391.711)	(144.517)	-	(8.297)	-	(9.864.858)
Depreciación retiros	-	2.904.276	-	1.112.942	367.400	141.770	-	-	-	4.526.388
Gastos por Depreciación	-	(2.668.398)	-	(1.032.844)	(1.915.921)	(142.900)	-	-	-	(5.760.063)
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	97.803.642	17.276.179	3.910.947	8.034.730	158.723	-	-	2	169.046.846
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)	-	-	(108.813)	-	-	-	-	-	-	(108.813)
Saldo Final al 31/12/2018, Neto	41.862.623	97.803.642	17.167.366	3.910.947	7.914.730	158.723	-	-	2	168.818.033

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES

Al 31 de diciembre de 2018 y 31 de diciembre 2017

En miles de pesos – M\$

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

Concepto	Terrenos	Construcción, Obras de infraestructura e instalación	Construcción en curso	Instrumental y equipos médicos	Equipos muebles y útiles, neto	Vehículos y otros medios de transporte	Mejoras de bienes arrendados	Activos en leasing	Otros	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo inicial neto	41.676.279	102.410.100	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Depreciación retiros	-	(30.271)	-	(367.814)	(157.978)	(575.038)	-	(28.465)	-	(1.159.566)
Gastos por Depreciación	-	27.550	-	364.495	142.394	555.674	-	27.714	-	1.117.827
Incremento (disminución) por revaluación y por pérdidas de deterioro del valor (reversiones) reconocido en el patrimonio neto	-	(2.621.452)	-	(1.070.999)	(1.861.028)	(206.881)	-	(3.839)	-	(5.764.199)
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el estado de resultados	-	-	-	-	(120.000)	-	-	-	-	(120.000)
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 31 de diciembre de 2018 y al 31 de diciembre de 2017, la Asociación no posee propiedades de inversión.

NOTA 28. PASIVOS FINANCIEROS

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

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

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

d) Al 31 de diciembre 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	
	31/12/2018 M\$	31/12/2017 M\$
Indemnizaciones por pagar	-	-
Subsidios por pagar	6.471.290	4.355.462
Pensiones por pagar	2.101.728	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.	108.055	355.277
Instituto de Seguridad del Trabajo	239.013	129.289
Instituto de Seguridad Laboral	419.262	459.094
Concurrencia por indemnizaciones:		
Asociacion Chilena de Seguridad	-	-
Mutual de Seguridad de la C. Ch. C.	31.198	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	9.733.083	7.240.898

NOTA 30. ACREEDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR

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

Detalle	Corriente al 31/12/2018			No Corriente al 31/12/2018			
	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	512.277	-	512.277	-	-	-	-
Intereses devengados	-	-	-	-	-	-	-
Documentos por pagar	-	-	-	-	-	-	-
Cotizaciones enteradas erróneamente	335.918	-	335.918	-	-	-	-
Otras cuentas por pagar							
Facturas por recibir	10.216.425	-	10.216.425	-	-	-	-
Cuentas por pagar al personal	37.625	-	37.625	-	-	-	-
Cotizaciones pagadas en exceso	4.025.908	-	4.025.908	-	-	-	-
Acreedores devengados	19.683.126	-	19.683.126	-	-	-	-
Acreedores de cheques caducados	15.041	-	15.041	-	-	-	-
Total	34.826.320	-	34.826.320	-	-	-	-

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES

Al 31 de diciembre de 2018 y 31 de diciembre 2017

En miles de pesos – M\$

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
						31/12/2018 M\$	31/12/2017 M\$	31/12/2018 M\$
LABORATORIOS CLINICOS BIONET S.A.	96951870-8	Control conjunto	Documentos por pagar	CLP	30 días	-	-	-
CLINICA EL LOA S.A.	96802800-6	Coligada	Provision Examen de laboratorio	CLP	30 días	416.707	352.329	-
EMPRESA DE SERVICIOS EXTERNOS ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD TRANSPORTES S.A.	76198822-0	Filial	Devolucion cotizaciones en exceso	CLP	360 días	-	7.179	-
EMPRESA DE SERVICIOS EXTERNOS ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD TRANSPORTES S.A.	76198822-0	Filial	Traslado de pacientes	CLP	30 días	849.959	543.241	-
CENTRO MEDICO HTS Spa	76481620-K	Filial	Provision patrimonio negativo	CLP	360 días	653.437	695.342	-
CENTRO MEDICO HTS Spa	76481620-K	Filial	Prestaciones médicas	CLP	30 días	563.081	132.487	-
CENTRO MEDICO HTS Spa	76481620-K	Filial	Documentos por pagar	CLP	30 días	64.034	-	-
EMPRESA DE SERVICIOS EXTERNOS ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD S.A.	99579260-5	Filial	Devolucion cotizaciones en exceso	CLP	360 días	1.243	1.735	-
EMPRESA DE SERVICIOS EXTERNOS ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD S.A.	99579260-5	Filial	Documentos por pagar	CLP	90 días	-	-	-
EMPRESA DE SERVICIOS EXTERNOS ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD S.A.	99579260-5	Filial	Devolucion cotizaciones en exceso	CLP	360 días	247	130	-
ORGANISMO TÉCNICO DE CAPACITACIÓN ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD S.A.	76421185-5	Filial	Administración de poblaciones	CLP	30 días	627.198	750.484	-
ORGANISMO TÉCNICO DE CAPACITACIÓN ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD S.A.	76421185-5	Filial	Servicios de Capacitación	CLP	30 días	156.031	363.162	-
ORGANISMO TÉCNICO DE CAPACITACIÓN ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD S.A.	76421185-5	Filial	Documentos por pagar	CLP	30 días	686	-	-
FUNDACIÓN CIENTÍFICA Y TECNOLÓGICA ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD	75005300-9	Filial	Devolucion cotizaciones en exceso	CLP	360 días	12	-	-
FONDO DE SALUD NACIONAL DE LOS TRABAJADORES DE LA ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD	65008614-7	Filial	Documentos por pagar	CLP	30 días	-	14.219	-
FONDO ASISTENCIAL DE JEFAURA DE LA ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD	71651800-0	Asociada	Aportes	CLP	90 días	109.082	107.804	-
FONDO NACIONAL DE INDEMNIZACIÓN POR AÑOS DE SERVICIO DE LA ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD	71652100-1	Asociada	Aportes	CLP	90 días	5.967	7.044	-
CLUB DE DEPORTES Y RECREACIÓN DE LA ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD	65130770-7	Asociada	Aportes	CLP	90 días	229	1.236	-
CENTRO DE ESPECIALIDADES MEDICAS ATACAMA SPA	71027300-6	Indirecta	Aportes	CLP	90 días	862.978	71.826	-
CENTRO DE ESPECIALIDADES MEDICAS ATACAMA SPA	76116446-5	Indirecta	Documentos por pagar	CLP	30 días	9.691	10.654	-
CLINICA REGIONAL LA PORTADA DE ANTOFAGASTA SPA	99537800-0	Indirecta	Devolucion cotizaciones en exceso	CLP	90 días	-	2.010	-
CLINICA REGIONAL LA PORTADA DE ANTOFAGASTA SPA	99537800-0	Indirecta	Documentos por pagar	CLP	90 días	-	194	-
CLINICA REGIONAL LA PORTADA DE ANTOFAGASTA PRESTACIONES AMBULATORIAS SPA	76751280-5	Indirecta	Devolucion cotizaciones en exceso	CLP	90 días	-	2.372	-
CLINICA REGIONAL LA PORTADA DE ANTOFAGASTA PRESTACIONES AMBULATORIAS SPA	76751280-5	Indirecta	Documentos por pagar	CLP	90 días	522	-	-
CENTRO MEDICO LIRCA Y SPA	76842600-7	Indirecta	Servicios médicos	CLP	90 días	-	44.852	-
HOSPITAL CLINICO DEL SUR SPA	76063562-6	Indirecta	Servicios médicos	CLP	90 días	-	4.588	-
IMAGENOLOGIA HCS SPA	76165619-8	Indirecta	Prestaciones médicas	CLP	90 días	320	28.081	-
CENTRO MEDICO PUERTO MONTE SPA	7644740-9	Indirecta	Devolucion cotizaciones en exceso	CLP	90 días	-	4.210	-
CENTRO MEDICO PUERTO MONTE SPA	76073658-9	Indirecta	Devolucion cotizaciones en exceso	CLP	90 días	-	2.626	-
CLINICA LOS ANDES S.A.	96662020-K	Indirecta	Documentos por pagar	CLP	30 días	-	2.532	-
SOCIEDAD RADIOLOGICA LOS ANDES S.A	96789430-3	Indirecta	Documentos por pagar	CLP	90 días	-	440	-
RESONANCIA MAGNETICA LOS ANDES SA	76825510-5	Indirecta	Documentos por pagar	CLP	90 días	-	70	-
LABORATORIO CLINICO CORDILLERA S.A	78591390-6	Indirecta	Documentos por pagar	CLP	90 días	143	5.266	-
CENTRO DE ESPECIALIDADES MEDICAS DEL SUR SPA	76010492-2	Indirecta	Servicios médicos	CLP	30 días	844	838	-
Total						4.322.411	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	31-12-2018										
	Reserva de inicio	Altas	Bajas	Reajuste D.L. N° 2448	Disminución Reserva	Reevaluo de Permanencia	Variación por cambio de tasa y TM	Reconocimiento de Pensiones de Viudez < 45 años	Reconocimiento de pensiones de orfandad > 18 años y < 24 años	Otros	Reserva de Cierre
(1) Capitales representativos de pensiones vigentes (*)											
Invalidez parcial (40% ≤ % Incapacidad < 70%)	55.231.733	3.292.847	(734.681)	1.614.455	(2.679.294)	-	525.116	-	-	-	57.250.176
Invalidez total (% Incapacidad ≥ 70%)	42.771.847	6.757.899	(4.457.814)	1.230.360	(3.038.586)	-	366.096	-	-	-	43.629.802
Gran invalidez	10.926.451	948.661	(343.562)	328.615	(318.128)	-	110.986	-	-	-	11.653.023
Viudez y madres de hijos de filiación no matrimonial	124.712.166	7.432.412	(1.834.563)	3.633.088	(3.125.558)	-	792.158	-	-	(2.776.785)	128.832.918
Orfandad, ascendentes y descendientes	6.296.217	1.743.821	(197.207)	285.952	(789.401)	-	5.495.657	-	-	(2.694.907)	10.140.132
(2) Capitales representativos de pensiones en trámite:											
Invalidez parcial (40% ≤ % Incapacidad < 70%)	3.628.851	2.046.378	(2.918.594)	-	(160.273)	-	110.650	-	-	-	2.707.012
Invalidez total (% Incapacidad ≥ 70%)	3.894.682	3.192.741	(4.052.952)	-	(782.746)	-	163.701	-	-	-	2.415.426
Gran invalidez	1.141.519	1.290.518	(1.017.828)	-	(316.389)	-	-	-	-	17.240	1.115.060
Viudez y madres de hijos de filiación no matrimonial	2.833.977	2.402.477	(1.412.381)	-	-	-	-	-	-	59.283	3.883.356
Orfandad, ascendentes y descendientes	304.387	637.057	(363.971)	-	-	-	-	-	-	26.762	604.235
(3) TOTAL CAPITALS REPRESENTATIVOS DE PENSIONES (1 + 2)	251.741.830	29.744.811	(17.333.553)	7.092.470	(11.210.375)	-	7.564.364	-	-	(5.368.407)	262.231.140
(4) Reserva por prestaciones médicas por otorgar	5.799.735	360.946	-	-	-	-	-	-	-	-	6.160.681
(5) Reserva por subsidios por pagar	3.958.939	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.054.255
(6) Reserva por indemnizaciones por pagar (15% ≤ % Incapacidad < 40%)	2.052.069	(578.537)	-	-	-	-	-	-	-	-	1.473.532
(7) Reserva por siniestros ocurridos y no reportados y por siniestros reportados pero no lo suficientemente reportados (IBNR)	311.173	84.493	(29.309)	-	-	-	-	-	-	-	366.357
(8) TOTAL OTRAS RESERVAS (4 + 5 + 6 + 7)	12.121.916	(133.098)	(1.933.993)	-	-	-	-	-	-	-	10.054.825
(9) SUBTOTAL DE RESERVAS NORMATIVAS (3+8)	263.863.746	29.611.713	(19.267.546)	7.092.470	(11.210.375)	-	7.564.364	-	-	(5.368.407)	272.285.965
(10) RESERVAS DE GESTIÓN	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(11) RESERVA ADICIONAL POR INSUFICIENCIA DE PASIVOS (MAX(10 – 9);0)	-	15.710.497	-	-	-	-	-	-	-	-	15.710.497
(12) TOTAL -RESERVAS TÉCNICAS (9 + 11)	263.863.746	45.322.210	(19.267.546)	7.092.470	(11.210.375)	-	7.564.364	-	-	(5.368.407)	287.996.462

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES

Al 31 de diciembre de 2018 y 31 de diciembre 2017

En miles de pesos – M\$

Reservas	31/12/2017										
	Reserva de inicio	Altas	Bajas	Reajuste D.L. N° 2448	Disminución Reserva	Revalorio de Permanencia	Variación por cambio de tasa y TM	Reconocimiento de Pensiones de Viudez < 45 años	Reconocimiento de pensiones de orfandad > 18 años y < 24 años	Otros	Reserva de Cierre
(1) Capitales representativos de pensiones vigentes (*)											
Invalidez parcial (40% ≤ % Incapacidad < 70%)	47.649.318	5.245.476	(423.887)	1.005.406	(2.168.812)	-	3.924.232	-	-	-	55.231.733
Invalidez total (% Incapacidad ≥ 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% ≤ % Incapacidad < 70%)	2.185.874	5.204.324	(3.905.504)	-	-	-	144.157	-	-	-	3.628.851
Invalidez total (% Incapacidad ≥ 70%)	4.361.682	9.221.803	(10.010.231)	-	-	-	321.428	-	-	-	3.894.682
Gran invalidez	386.250	3.051.063	(2.365.020)	-	-	-	69.226	-	-	-	1.141.519
Viudez y madres de hijos de filiación no matrimonial	1.345.428	7.298.249	(6.129.165)	-	-	-	319.465	-	-	-	2.833.977
Orfandad, ascendentes y descendientes	1.152.186	1.114.496	(1.984.051)	-	-	-	21.756	-	-	-	304.387
(3) TOTAL CAPITALES REPRESENTATIVOS DE PENSIONES (1 + 2)	207.945.280	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% ≤ % 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 (IBRR)	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 - 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.

(*) Incluyen las concurrencias por pagar.

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

Concepto	31-12-2018						31/12/2017					
	Invalidez Parcial	Invalidez Total	Gran Invalidez	Viudez y madres de HFNPM	Orfandad ascend. y descend.	Total	Invalidez Parcial	Invalidez Total	Gran Invalidez	Viudez y madres de HFNPM	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	9.656.343	101.164.860	6.974.435	207.945.280
(2) Total Capitales Representativos Constituidos durante el periodo	5.339.225	9.950.638	2.239.179	9.834.887	2.380.877	29.744.806	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	(2.839.567)	(3.821.333)	(634.517)	(3.125.558)	(789.401)	(11.210.376)	(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.	1.614.455	1.230.363	328.615	3.633.089	285.953	7.092.475	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	635.766	529.797	110.986	792.138	5.495.657	7.564.364	-	-	-	-	-	-
(8) Otras variaciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Inactivaciones, bajas a cero y cambios en porcentaje de incapacidad	(3.653.275)	(8.510.766)	(1.344.150)	(5.964.445)	(3.229.323)	(22.701.959)	(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)	1.096.604	(621.301)	700.113	5.170.131	4.143.763	10.489.310	4.957.003	2.640.210	1.490.856	3.334.192	(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	-	-	-	-	-	-	4.678.630	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)	59.957.188	46.045.228	12.768.083	132.716.274	10.744.367	262.231.140	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	2.008	31.945	4.336	2.008	-	-	-	
	Pagos	-	4.007.071	3.977.134	4.004.743	4.007.071	-	-	-	
2016	Reserva por prestaciones médicas	4.461.281	4.825	35.549	4.825	-	-	-	-	
	Pagos	-	4.456.455	4.425.732	4.456.455	-	-	-	-	
2017	Reserva por prestaciones médicas	5.757.799	45.880	45.880	-	-	-	-	-	
	Pagos	-	5.711.919	5.711.919	-	-	-	-	-	
2018	Reserva por prestaciones médicas	6.107.968	6.107.968	-	-	-	-	-	-	
	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
Años Anteriores	Reserva por subsidios	-	-	63.917	61.610	37.208	48.214	41.676	-
	Pagos	-	-	(4.738.543)	(1.354.254)	(1.087.537)	(922.616)	(832.045)	526.647
2013	Reserva por subsidios	-	1.666.972	54.347	22.992	15.431	15.471	-	
	Pagos	-	(28.138.474)	(7.934.462)	(1.999.072)	(411.459)	(252.429)	156.167	
2014	Reserva por subsidios	1.666.972	1.814.461	187.688	26.561	4.244	-		
	Pagos	-	(27.646.625)	(10.434.126)	(2.323.721)	(328.036)	220.052		
2015	Reserva por subsidios	1.814.461	1.672.519	222.438	25.352	-			
	Pagos	-	(30.701.350)	(11.440.746)	(1.820.934)	345.904			
2016	Reserva por subsidios	1.672.519	2.249.243	100.376	-				
	Pagos	-	(32.319.491)	(9.857.491)	1.356.858				
2017	Reserva por subsidios	2.249.243	3.754.201	106.237					
	Pagos	-	(33.543.546)	7.938.358					
2018	Reserva por subsidios	3.754.201	1.948.018						
	Pagos	-	35.030.710						

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	129.842
	Pagos	-	-	(1.256.789)	(1.013.102)	(764.598)	(1.020.763)	(237.796)	549.083
2013	Reserva por indemnizaciones	-	1.103.759	444.535	228.805	174.617	121.391	48.365	
	Pagos	-	(87.003)	(1.037.477)	(384.820)	(339.207)	(228.607)	207.783	
2014	Reserva por indemnizaciones	1.103.759	848.708	513.761	370.377	180.356	87.167		
	Pagos	-	(328.662)	(451.941)	(1.132.828)	(573.150)	226.451		
2015	Reserva por indemnizaciones	848.708	320.660	764.603	544.222	129.508			
	Pagos	-	(477.713)	(784.816)	(1.147.752)	558.754			
2016	Reserva por indemnizaciones	320.660	638.123	726.613	390.790				
	Pagos	-	(101.181)	(1.335.394)	802.534				
2017	Reserva por indemnizaciones	638.123	231.312	521.761					
	Pagos	-	(465.722)	1.101.201					
2018	Reserva por indemnizaciones	231.312	166.099						
	Pagos	-	270.448						

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES

Al 31 de diciembre de 2018 y 31 de diciembre 2017

En miles de pesos – M\$

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	39.372.016
	Pagos	(19.014.763)	(5.688.877)	(6.141.289)	(5.898.940)	(5.671.454)	(5.173.832)	(4.967.444)
2013	Reserva de Pensiones	1.539.872	2.842.924	2.770.847	2.835.327	3.299.784	3.873.409	
	Pagos	(107.101)	(156.407)	(354.984)	(472.228)	(489.627)	(422.322)	
2014	Reserva de Pensiones	1.808.341	3.233.633	3.778.734	3.966.329	3.361.260		
	Pagos	(143.200)	(382.839)	(448.431)	(622.798)	(515.985)		
2015	Reserva de Pensiones	1.018.431	2.853.954	3.496.326	4.040.224			
	Pagos	(160.972)	(366.111)	(643.766)	(656.325)			
2016	Reserva de Pensiones	1.764.267	4.531.355	3.561.464				
	Pagos	(107.072)	(477.167)	(678.421)				
2017	Reserva de Pensiones	1.112.315	4.615.777					
	Pagos	(206.019)	(502.854)					
2018	Reserva de Pensiones	1.133.038						
	Pagos	(217.109)						

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

En miles de pesos

Año de Ocurrencia	Concepto	Desfase entre período de ocurrencia del siniestro y la valuación						
		Año de Ocurrencia	1 año después	2 años después	3 años después	4 años después	5 años después	Más de 5 años después
Años Anteriores	Reserva de Pensiones	85.532.399	26.034.478	25.439.781	25.479.425	25.129.921	24.233.906	23.531.541
	Pagos	(9.170.267)	(2.707.101)	(2.638.888)	(3.296.192)	(2.720.668)	(2.983.900)	(2.718.167)
2013	Reserva de Pensiones	2.586.504	3.384.240	5.204.664	3.172.295	2.898.858	2.993.067	
	Pagos	(104.512)	(26.136)	(365.630)	(270.496)	(501.041)	(261.525)	
2014	Reserva de Pensiones	3.250.476	4.909.068	5.776.509	3.781.587	2.860.265		
	Pagos	(18.964)	(281.777)	(455.964)	(477.603)	(528.013)		
2015	Reserva de Pensiones	3.306.210	4.805.870	3.877.702	3.731.240			
	Pagos	(97.320)	(656.607)	(542.465)	(503.313)			
2016	Reserva de Pensiones	2.604.462	4.144.373	3.826.076				
	Pagos	(254.913)	(432.482)	(571.667)				
2017	Reserva de Pensiones	5.081.496	4.089.196					
	Pagos	(331.328)	(455.764)					
2018	Reserva de Pensiones	5.013.843						
	Pagos	(349.164)						

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	8.296.464
	Pagos	(2.627.335)	(741.255)	(1.072.297)	(852.619)	(890.205)	(853.646)	(828.123)
2013	Reserva de Pensiones	462.458	1.145.759	1.143.074	1.182.304	1.305.312	448.184	
	Pagos	(2.351)	(13.843)	(84.514)	(100.318)	(95.132)	(36.130)	
2014	Reserva de Pensiones	284.742	313.135	364.186	286.888	1.381.039		
	Pagos	(26.904)	(17.167)	(34.746)	(68.565)	(100.253)		
2015	Reserva de Pensiones	171.046	574.053	706.641	303.531			
	Pagos	(13.831)	(69.830)	(98.036)	(72.256)			
2016	Reserva de Pensiones	238.319	473.103	747.636				
	Pagos	(12.475)	(76.491)	(103.314)				
2017	Reserva de Pensiones	1.030.874	500.550					
	Pagos	(50.079)	(80.609)					
2018	Reserva de Pensiones	1.090.679						
	Pagos	(52.775)						

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	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
	Pagos	(19.948.869)	(5.911.301)	(5.381.054)	(5.251.808)	(5.268.887)	(5.767.001)
2013	Reserva de Pensiones	2.671.438	2.463.847	2.801.461	2.833.989	4.098.679	3.635.692
	Pagos	(98.203)	(211.060)	(244.125)	(251.931)	(234.402)	(190.393)
2014	Reserva de Pensiones	13.231.987	1.736.146	1.935.783	2.770.516	4.264.821	
	Pagos	(57.963)	(297.611)	(215.758)	(197.705)	(247.020)	
2015	Reserva de Pensiones	14.386.239	2.238.613	3.381.724	2.882.819		
	Pagos	140.221	(263.245)	(205.796)	(208.348)		
2016	Reserva de Pensiones	18.620.664	4.278.962	3.518.803			
	Pagos	(115.921)	(276.196)	(216.874)			
2017	Reserva de Pensiones	1.628.985	4.452.411				
	Pagos	(153.074)	(291.064)				
2018	Reserva de Pensiones	1.695.017					
	Pagos	(161.314)					

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	4.179.342
	Pagos	(5.635.995)	(1.512.553)	(1.634.847)	(1.996.742)	(1.777.233)	(1.442.429)	(930.912)
2013	Reserva de Pensiones	987.047	681.549	843.390	723.659	716.368	665.582	
	Pagos	(33.732)	(120.016)	(196.943)	(123.978)	(118.433)	(78.888)	
2014	Reserva de Pensiones	928.494	955.777	865.261	796.677	1.166.093		
	Pagos	(44.413)	(269.144)	(147.720)	(90.857)	(124.809)		
2015	Reserva de Pensiones	1.131.958	1.022.515	816.422	1.296.820			
	Pagos	(351.989)	(183.771)	(123.912)	(95.748)			
2016	Reserva de Pensiones	1.005.239	731.610	1.328.960				
	Pagos	(75.200)	(151.294)	(130.582)				
2017	Reserva de Pensiones	563.137	1.190.904					
	Pagos	(84.921)	(159.439)					
2018	Reserva de Pensiones	916.666						
	Pagos	(89.492)						

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES

Al 31 de diciembre de 2018 y 31 de diciembre 2017

En miles de pesos – M\$

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

En miles de pesos

Año de Ocurrencia	Concepto	Desease entre periodo de ocurrencia del siniestro y la valuación										IBNR a la Fecha de Reporte			
		Año de	Reserva de Inicio		Reserva de cierre y Pagos		1 año después	2 años después	3 años después	4 años después	5 años después		Más de 5 años		
Años Anteriores	Reserva de Siniestros	7.463.772				199.491		299.490		403.245		341.276		511.911	129.842
	Pagos		7.463.772			1.408.966		5.088.343		5.607.898		5.520.393		6.393.931	8.539.502
2013	Reserva de Siniestros	3.942.615				530.298		256.061		192.023		136.862		48.365	
	Pagos		(24.282.862)			(5.060.740)		1.554.459		3.189.975		3.461.579		4.306.565	
2014	Reserva de Siniestros	6.865.452				734.077		401.367		186.651		87.167			
	Pagos		(23.880.566)			(6.823.974)		633.744		3.191.484		4.541.224			
2015	Reserva de Siniestros	6.672.249				1.018.986		573.910		131.516					
	Pagos		(27.171.992)			(8.248.428)		1.036.057		4.911.729					
2016	Reserva de Siniestros	6.454.460				862.538		395.615							
	Pagos		(27.964.217)			(6.767.153)		6.615.847							
2017	Reserva de Siniestros	8.645.165				673.878									
	Pagos		(28.297.349)			14.751.478									
2018	Reserva de Siniestros	10.093.481				8.222.085									366.357
	Pagos		35.301.158												366.357
Totales															

NOTA 33. PROVISIONES, RETENCIONES, OBLIGACIONES PREVISIONALES E IMPUESTOS

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

Concepto	31/12/2018 M\$	31/12/2017 M\$
Retenciones	248.159	188.811
Obligaciones previsionales	2.530.607	2.982.740
Proyectos de investigación	379.484	275.808
Proyectos de innovación tecnológica	150.340	114.692
Impuestos	1.363.179	1.160.616
Total	4.671.769	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	(75.037.680)	(33.400.806)	(343.730)	(93.383)	(11.689.159)	(120.564.758)
Importe utilizados	75.097.028	32.948.673	447.406	129.031	11.891.722	120.513.860
Saldo al 31 de diciembre de 2018	248.159	2.530.607	379.484	150.340	1.363.179	4.671.769

Las dotaciones efectuadas en el ejercicio son las siguientes:

Ingresos : 976
Egresos : 865

NOTA 34. IMPUESTO CORRIENTE E IMPUESTOS DIFERIDOS

Al 31 de diciembre 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	
	31/12/2018 M\$	31/12/2017 M\$	31/12/2018 M\$	31/12/2017 M\$
Beneficios por terminación (IAS)	-	-	4.148.734	5.330.206
Otras	-	-	-	-
Total	-	-	4.148.734	5.330.206

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

Movimientos	31/12/2018 M\$	31/12/2017 M\$
Saldo inicial	5.330.206	6.544.600
Costos por servicios pasados	550.603	525.113
Costos por intereses	149.685	280.765
Utilidades (Pérdidas) actuariales, neto	(278.115)	(385.495)
Beneficios pagados	(1.603.645)	(1.634.777)
Saldo final	4.148.734	5.330.206

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

Hipótesis actuariales actualizadas	31/12/2018 M\$	31/12/2017 M\$
Tasa de descuento	4,17%	4,52%
Tasa esperada de incremento salarial	1%	1%
Tabla de mortalidad	RV-2014	RV-2014
Tasa de rotación	22,1%	38,7%

NOTA 36. OTROS PASIVOS

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

Conceptos	Pasivos Corrientes		Pasivos No Corrientes	
	31/12/2018 M\$	31/12/2017 M\$	31/12/2018 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	-	-	93.934	30.888
Acreedores fondo SANNA	8.276	6.730	-	-
Acreedores vale vista y depósitos duplicados	301.732	1.638	-	312.261
Total	310.008	8.448	93.934	343.149

NOTA 37. INGRESOS DIFERIDOS

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

NOTA 38. PASIVOS DEVENGADOS

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

Detalle	31/12/2018 M\$	31/12/2017 M\$
Provisión vacaciones devengadas	4.887.995	4.389.850
Provisión participación excedentes	-	-
Otros Pasivos		
Provisión bono de desempeño	2.877.571	2.518.000
Total	7.765.566	6.907.850

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

Al 31 de diciembre 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	31/12/2018 M\$	31/12/2017 M\$
SALDO INICIAL AL 1º DE ENERO	33.398.610	28.522.743
INGRESOS DEL PERÍODO:		
1 Cotización extraordinaria	4.211.188	9.714.327
2 Aporte provisorio mensual por diferencia GPE-GAP	-	4.822.076
3 Aporte del 0,25% del IC mensual	897.176	830.127
4 Ajuste anual del aporte provisorio	-	(42.000)
5 Disminución de los capitales representativos constituidos por incrementos extraordinarios	323.875	572.015
6 Otros	-	-
SUBTOTAL INGRESOS	5.432.239	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	(1.398.350)	(1.409.690)
3 Pago de beneficios pecuniarios extraordinarios	-	-
Aguinaldo de fiestas patrias	(181.635)	(179.128)
Aguinaldo retroactivo	(25.980)	(32.989)
Aguinaldo de navidad	(222.768)	(220.233)
4 Proporción de los nuevos capitales representativos constituidos por incrementos extraordinarios (*)	-	-
5 Otros		
Reajuste Cap. Rep. Ley 19.578	(127.009)	(88.773)
Reajuste Cap. Rep. Ley 19.953	(74.519)	(52.358)
Reajuste Cap. Rep. Ley 20.102	(110.147)	(72.828)
Regularización ajuste fondo contingencia s/circular de la SSS N°2792	(2.349.812)	(8.964.679)
SUBTOTAL EGRESOS	(4.490.220)	(11.020.678)
SALDO AL FINAL DEL PERÍODO	34.340.629	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	31/12/2018 M\$	31/12/2017 M\$
Capitales vigentes y en trámite constituidos normalmente	248.775.409	216.450.818
Capitales vigentes y en trámite constituidos por incrementos extraordinarios	13.455.731	35.291.012
TOTAL DE CAPITALES REPRESENTATIVOS VIGENTES	262.231.140	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 – Bruta	-	-	-	-	-
Revalorización – Impuestos	-	-	-	-	-
Revalorización – Asociadas	-	-	-	-	-
Traspaso amortización – Bruto	-	-	-	-	-
Traspaso amortización – Impuestos	-	-	-	-	-
Cobertura de flujos de efectivo:					
Utilidades por valor razonable del ejercicio	-	-	-	-	-
Impuesto sobre ganancias del valor razonable	-	-	-	-	-
Traspaso a ventas	-	-	-	-	-
Impuesto sobre los traspasos a ventas	-	-	-	-	-
Traspasos a existencias	-	-	-	-	-
Impuesto sobre los traspasos a existencias	-	-	-	-	-
Cobertura de inversiones netas	-	-	-	-	-
Diferencias de conversión de moneda extranjera:					
Grupo	-	-	-	-	-
Asociadas	-	-	-	-	-
Impuesto sobre componente del patrimonio	-	-	-	-	-
Valor de los servicios prestados (*)	-	-	-	278.115	278.115
Saldo al 31 de diciembre de 2018	-	-	-	(24.932.013)	(24.932.013)

(*) El detalle del movimiento de otras reservas para el periodo comprendido entre el 1 de enero de 2018 y el 31 de diciembre 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)
Ajustes de empresas relacionadas	-	-	-	-
Ganancias (Pérdidas) Actuariales Beneficios post empleo	-	-	278.115	278.115
Saldo al 31 de diciembre de 2018	-	(23.162.012)	(1.770.001)	(24.932.013)

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES

Al 31 de diciembre de 2018 y 31 de diciembre 2017

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

(*) El detalle del movimiento de otras reservas para el periodo comprendido entre el 01 de enero de 2017 y 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 31/12/2018 M\$	Al 31/12/2017 M\$
Intereses y reajustes		
Por cotización básica	888.512	762.932
Por cotización adicional	1.234.794	959.303
Por cotización extraordinaria	53.695	171.889
Multas		
Por cotización básica	1.723.183	1.447.603
Por cotización adicional	1.167.934	981.154
Por cotización extraordinaria	57.439	80.422
Total	5.125.557	4.403.303

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

Origen de las rentas	Al 31/12/2018 M\$	Al 31/12/2017 M\$
Del Fondo de Reservas de Eventualidades	177.453	154.713
Del Fondo de Contingencia	783.195	954.730
Del Fondo de Reserva de Pensiones	3.764.804	3.421.035
Del Fondo de Reservas de Pensiones Adicional	-	-
Total	4.725.452	4.530.478

b) Pérdidas de inversiones financieras que respaldan reservas

Origen de las rentas	Al 31/12/2018 M\$	Al 31/12/2017 M\$
Del Fondo de Reservas de Eventualidades	(31.773)	(3.970)
Del Fondo de Contingencia	(12.871)	(26.733)
Del Fondo de Reserva de Pensiones	(366)	(21.796)
Del Fondo de Reservas de Pensiones Adicional	-	-
Total	(45.010)	(52.499)

c) Rentas de Otras inversiones

Origen de las rentas	Al 31/12/2018 M\$	Al 31/12/2017 M\$
De inversiones financieras que no respaldan reservas	2.640.936	1.910.048
De inversiones en otras sociedades	-	86.227
Otros	-	-
Total	2.640.936	1.996.275

d) Pérdidas en otras inversiones

Origen de las rentas	Al 31/12/2018 M\$	Al 31/12/2017 M\$
De inversiones financieras que no respaldan reservas	(316.145)	(32.774)
De inversiones en otras sociedades	-	-
Otros	-	-
Total	(316.145)	(32.774)

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

El detalle de la Venta de servicios médicos a terceros y el costo de prestaciones médicas a terceros al 31 de diciembre de 2018, es el siguiente:

Rut	Razón Social	Venta de servicios médicos a terceros				Costo de prestaciones médicas a terceros				
		Prestaciones médicas M\$	Exámenes preocupacionales M\$	Intereses, reajustes y multas M\$	Otros (*) M\$	Total M\$	Prestaciones médicas M\$	Exámenes preocupacionales M\$	Otros (*) M\$	Total M\$
70.360.100-6	Organismos administradores	1.214	-	-	-	1.214	(1.214)	-	-	(1.214)
70.285.100-9	Asociación Chilena de Seguridad	152	125	-	2.485	2.762	(152)	(125)	(2.485)	(2.762)
70.015.580-3	Mutual de Seguridad de la C.CH. C.	1.359	-	-	149	1.508	(1.359)	-	(149)	(1.508)
61.533.000-0	Instituto de Seguridad del Trabajo	7.373.551	73.184	-	1.492.032	8.938.767	(7.373.551)	(73.184)	(1.492.032)	(8.938.767)
	Instituto de Seguridad Laboral	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Administrador delegado									
	Otras Instituciones de Salud Privada	151	2.107	-	-	2.258	(151)	(2.107)	-	(2.258)
	Clinicas y centros médicos	2.346.379	204	-	2.309	2.348.892	(2.346.379)	(204)	(2.309)	(2.348.892)
	Isapres									
	Otras Instituciones Públicas	2.028	140	-	(123)	2.045	(2.028)	(140)	123	(2.045)
	Fuerzas Armadas	32.155	45.232	-	318	77.705	(32.155)	(45.232)	(318)	(77.705)
	Empresas del Estado	(345)	1.092	-	-	747	345	(1.092)	-	(747)
	Ministerios y Serv. del Estado	-	2.724	-	-	2.724	-	(2.724)	-	(2.724)
	Poder Judicial	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Poder Legislativo	21.318	33.271	-	844	55.433	(21.318)	(33.271)	(844)	(55.433)
	Inst. Educación Superior	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Liceos y Colegios Fiscales	843	6.566	-	-	7.409	(843)	(6.566)	-	(7.409)
	Municipalidades	3.476.107	1.370	-	8.242	3.485.719	(3.476.107)	(1.370)	(8.242)	(3.485.719)
	Hospitales y Serv. de Salud									
	Otras empresas	872.367	17.610.486	-	136.144	18.618.997	(872.367)	(17.610.486)	(136.144)	(18.618.997)
	Empresas industriales, comerciales y de servicios									
	Personas naturales	3.648.970	465.297	-	7.758	4.122.025	(3.648.970)	(465.297)	(7.758)	(4.122.025)
	Personas naturales									
	Otros	3.609	2.175	-	-	5.784	(3.609)	(2.175)	-	(5.784)
	Bomberos	19.501	89.624	-	39.521	148.646	(19.501)	(89.624)	(39.521)	(148.646)
	Casas de estudios e institutos	88.430	30.907	-	-	119.337	(88.430)	(30.907)	-	(119.337)
	Cooperativas y corporaciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Deportivos	53	-	-	-	53	(53)	-	-	(53)
	Embajadas	2.797	11.985	-	474	15.256	(2.797)	(11.985)	(474)	(15.256)
	Fundaciones	-	118	-	-	118	-	(118)	-	(118)
	Iglesias	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total		17.890.639	18.376.607	-	1.690.153	37.957.399	(17.890.639)	(18.376.607)	(1.690.153)	(37.957.399)

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES

Al 31 de diciembre de 2018 y 31 de diciembre 2017

En miles de pesos – M\$

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

Rut	Razón Social	Venta de servicios médicos a terceros				Costo de prestaciones médicas a terceros				
		Prestaciones médicas M\$	Exámenes preocupacionales M\$	Intereses, reajustes y multas M\$	Otros ^(*) M\$	Total M\$	Prestaciones médicas M\$	Exámenes preocupacionales M\$	Otros ^(*) M\$	Total M\$
70.360.100-6	Organismos administradores	-	-	-	-	-	-	-	-	-
70.285.100-9	Asociación Chilena de Seguridad	1.781	212	-	427	2.420	(1.781)	(212)	(427)	(2.420)
70.015.580-3	Mutual de Seguridad de la C.CH. C.	16.628	159	-	-	16.787	(16.628)	(159)	-	(16.787)
61.533.000-0	Instituto de Seguridad del Trabajo	4.746.144	18.727	-	435.702	5.200.573	(4.746.144)	(18.727)	(435.702)	(5.200.573)
	Instituto de Seguridad Laboral	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Administrador delegado									
	Otras Instituciones de Salud Privada	11.079	7.622	-	55.756	74.457	(11.079)	(7.622)	(55.756)	(74.457)
	Clinicas y centros médicos	2.171.750	355.709	-	28.411	2.555.870	(2.171.750)	(355.709)	(28.411)	(2.555.870)
	Isapres									
	Otras Instituciones Públicas	86.604	307	-	1.279	88.190	(86.604)	(307)	(1.279)	(88.190)
	Fuerzas Armadas	11.276	106.386	-	86	117.748	(11.276)	(106.386)	(86)	(117.748)
	Empresas del Estado	7.759	2.714	-	401	10.874	(7.759)	(2.714)	(401)	(10.874)
	Ministerios y Serv. del Estado	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Poder Judicial	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Poder Legislativo	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Inst. Educación Superior	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Liceos y Colegios Fiscales	45	3.078	-	1.381	4.504	(45)	(3.078)	(1.381)	(4.504)
	Municipalidades	70	4.122	-	-	4.192	(70)	(4.122)	-	(4.192)
	Hospitales y Serv. de Salud	3.442.259	287.920	-	29.803	3.759.982	(3.442.259)	(287.920)	(29.803)	(3.759.982)
	Otras empresas	4.627.081	10.930.520	-	599.022	16.156.623	(4.627.081)	(10.930.520)	(599.022)	(16.156.623)
	Empresas industriales, comerciales y de servicios									
	Personas naturales	2.505.934	307.476	-	4.764	2.818.174	(2.505.934)	(307.476)	(4.764)	(2.818.174)
	Personas naturales									
	Otros	-	22.271	-	3.214	25.485	-	(22.271)	(3.214)	(25.485)
	Bomberos	-	138.905	-	50.671	258.912	(69.336)	(138.905)	(50.671)	(258.912)
	Casas de estudios e institutos	69.336	107.435	-	176	141.493	(33.882)	(107.435)	(176)	(141.493)
	Cooperativas y corporaciones	33.882	420	-	2.278	5.973	(420)	(2.278)	(2.278)	(5.973)
	Deportivos	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		17.735.858	12.308.375	-	1.214.429	31.258.662	(17.735.858)	(12.308.375)	(1.214.429)	(31.258.662)

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES

Al 31 de diciembre de 2018 y 31 de diciembre 2017

En miles de pesos – M\$

(*) El detalle del concepto Otros al 31 de diciembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017 es el siguiente:

31 de diciembre de 2018

Detalle	M\$
Arriendos	-
Asesorías	-
Capacitación	10.476
Transporte	-
Otros ingresos	1.679.677
Total	1.690.153

31 de diciembre de 2017

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

NOTA 45. SUBSIDIOS

El detalle de los gastos por pago de subsidios realizados al 31 de diciembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017, es el siguiente:

Año del siniestro	Origen del siniestro				Total 31/12/2018 M\$
	Accidente del trabajo M\$	Accidente de trayecto M\$	Enfermedad Profesional M\$	Otro M\$	
2018	21.963.571	9.621.160	3.445.979	-	35.030.710
2017	4.781.549	2.674.432	482.378	-	7.938.359
2016	832.593	409.922	114.342	-	1.356.857
2015	198.248	89.096	58.560	-	345.904
2014	70.381	72.550	77.120	-	220.051
2013	90.307	48.636	17.224	-	156.167
Años anteriores	363.795	107.023	55.829	-	526.647
Total	28.300.444	13.022.819	4.251.432	-	45.574.695

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

NOTA 46. INDEMNIZACIONES

El detalle de los gastos por pago de indemnizaciones realizados al 31 de diciembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017, es el siguiente:

Año del siniestro	Origen del siniestro					Total 31/12/2018	
	Accidente del trabajo	Accidente de trayecto	Enfermedad Profesional		Otro		
			Gasto Propio	Concurrencia Neta			
			MS	MS		MS	MS
2018	1.623	-	258.279	10.545	-	259.902	10.545
2017	185.266	52.808	829.268	33.859	-	1.067.342	33.859
2016	447.071	151.140	196.308	8.015	-	794.519	8.015
2015	380.641	170.008	7.786	318	-	558.435	318
2014	102.252	86.711	36.018	1.471	-	224.981	1.471
2013	164.502	35.075	7.884	322	-	207.461	322
Años anteriores	432.310	93.794	22.078	901	-	548.182	901
Total	1.713.665	589.536	1.357.621	55.431	-	3.660.822	55.431

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

NOTA 47. PENSIONES

El detalle de los gastos por pago de pensiones realizados al 31 de diciembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017, es el siguiente:

Año del siniestro	Origen del siniestro					Total 31/12/2018	
	Accidente del trabajo	Accidente de trayecto	Enfermedad Profesional		Supervivencia	Gasto Propio	Concurrencia Neta
			Gasto Propio	Concurrencia Neta			
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
2018	239.580	42.840	38.399	(5.894)	203.972	524.791	(5.894)
2017	385.555	36.546	232.085	(35.621)	471.877	1.126.063	(35.621)
2016	580.567	179.222	243.223	(37.330)	432.263	1.435.275	(37.330)
2015	482.988	126.212	191.078	(29.327)	361.632	1.161.910	(29.327)
2014	535.935	130.099	249.113	(38.234)	379.062	1.294.209	(38.234)
2013	430.995	116.751	270.035	(41.445)	374.338	1.192.119	(41.445)
Años anteriores	6.712.251	1.469.990	1.606.716	(246.601)	7.601.724	17.390.681	(246.601)
Total	9.367.871	2.101.660	2.830.649	(434.452)	9.824.868	24.125.048	(434.452)

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

NOTA 48. PRESTACIONES MÉDICAS

El detalle del gasto por Prestaciones médicas al 31 de diciembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017, es el siguiente:

Conceptos	Al 31/12/2018					Al 31/12/2017				
	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	21.271.760	6.423.315	539.276	-	28.234.351	21.111.876	6.474.309	562.983	-	28.149.168
Bonos y comisiones	3.638.416	1.098.672	92.240	-	4.829.328	2.537.436	778.147	67.665	-	3.383.248
Gratificación y participación	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras remuneraciones	1.078.701	325.729	27.347	-	1.431.777	1.069.425	327.957	28.518	-	1.425.900
Subtotal Remuneraciones	25.988.877	7.847.716	658.863	-	34.495.456	24.718.737	7.580.413	659.166	-	32.958.316
Indemnización por años de servicio	1.797.017	542.635	45.558	-	2.385.210	1.416.556	434.411	37.775	-	1.888.742
Honorarios	3.153.267	952.174	79.941	-	4.185.382	2.766.020	848.246	73.761	-	3.688.027
Viáticos	(596)	(180)	(15)	-	(791)	162	50	4	-	216
Capacitación	25.681	7.755	651	-	34.087	21.229	6.510	566	-	28.305
Otros estipendios	538.181	162.511	13.644	-	714.336	582.711	178.698	15.539	-	776.948
Total Gastos en Personal	31.502.427	9.512.611	798.642	-	41.813.680	29.505.415	9.048.328	786.811	-	39.340.554
Insumos médicos	68.014	20.538	1.724	-	90.276	56.953	17.466	1.519	-	75.938
Instrumental clínico	3.940.997	1.190.041	99.911	-	5.230.949	4.242.532	1.301.043	113.134	-	5.656.709
Medicamentos	2.987.388	902.085	75.735	-	3.965.208	2.778.892	852.194	74.104	-	3.705.190
Prótesis y aparatos ortopédicos	4.957.006	1.496.840	125.669	-	6.579.515	4.803.891	1.473.193	128.104	-	6.405.188
Exámenes complementarios	8.055.914	2.432.600	204.231	-	10.692.745	10.641.563	3.263.413	283.775	-	14.188.751
Traslado de pacientes	9.193.788	2.776.197	233.079	-	12.203.064	6.330.841	1.941.458	168.822	-	8.441.121
Atenciones de otras instituciones	23.147.395	6.989.690	586.827	-	30.723.912	27.629.122	8.472.931	736.777	-	36.838.830
Mantenimiento y reparación	1.407.987	425.162	35.695	-	1.868.844	1.516.456	465.046	40.439	-	2.021.941
Servicios generales	4.387.144	1.324.762	111.222	-	5.823.128	5.578.061	1.710.605	148.748	-	7.437.414
Consumos básicos	937.167	282.991	23.759	-	1.243.917	1.454.423	446.023	38.785	-	1.939.231
Honorarios interconsultas y diversos	482.589	145.725	12.234	-	640.548	564.786	173.201	15.061	-	753.048
Alimentación de accidentados	651.528	196.738	16.517	-	864.783	683.592	209.635	18.229	-	911.456
Útiles escritorio; fotocopias, imprenta	286.672	86.565	7.268	-	380.505	283.904	87.064	7.571	-	378.539
Arriendo de propiedades	145.681	43.990	3.693	-	193.364	119.579	36.671	3.189	-	159.439
Arriendo de equipos y otros	134.261	40.542	3.404	-	178.207	212.850	65.274	5.676	-	283.800
Otros	5.608.744	1.693.641	142.191	-	7.444.576	4.480.542	1.374.033	119.481	-	5.974.056
Subtotal Otros Gastos	66.392.275	20.048.107	1.683.159	-	88.123.541	71.377.987	21.889.250	1.903.414	-	95.170.651
Depreciación	8.751.120	2.642.527	221.856	-	11.615.503	4.763.708	1.460.870	127.032	-	6.351.610
Gastos Indirectos	4.458.001	1.346.158	113.018	-	5.917.177	4.434.233	1.359.831	118.246	-	5.912.310
Total	111.103.823	33.549.403	2.816.675	-	147.469.901	110.081.343	33.758.279	2.935.503	-	146.775.125

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES

Al 31 de diciembre de 2018 y 31 de diciembre 2017

En miles de pesos – 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:

	31-12-2018			
	Accidentes del trabajo	Accidentes del trayecto	Enfermedad profesional	Total
Ingresos Asistenciales Ley	136.790	41.299	3.460	181.549
	75,34%	22,75%	1,91%	100%

	31-12-2017			
	Accidentes del trabajo	Accidentes del trayecto	Enfermedad profesional	Total
Ingresos Asistenciales Ley	136.507	41.239	3.927	181.673
	75,00%	23,00%	2,00%	100%

NOTA 49. PRESTACIONES PREVENTIVAS DE RIESGOS

El detalle del gasto en prestaciones preventivas de riesgos al 31 de diciembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017, es el siguiente:

Conceptos	Al 31/12/2018 M\$	Al 31/12/2017 M\$
Sueldos	25.502.348	23.093.881
Bonos y comisiones	3.478.468	2.387.591
Gratificación y participación	-	-
Otras remuneraciones	1.965.566	1.664.972
Subtotal Remuneraciones	30.946.382	27.146.444
Indemnización por años de servicios	1.153.992	1.619.452
Honorarios	49.075	135.612
Viáticos	150.091	116.804
Capacitación	9.202	9.321
Otros estipendios	503.039	592.146
Total Gastos en Personal	32.811.781	29.619.779
Insumos para exámenes preventivos	-	-
Asesorías	4.500	37.325
Publicaciones	4.817	1.874
Material de apoyo	1.093.406	1.472.713
Organización de eventos	5.033	35.180
Mantenimiento y reparación	135.134	169.375
Servicios generales	4.085.475	4.943.729
Consumos básicos	472.499	1.025.187
Útiles escritorio; fotocopias; imprenta	114.339	89.286
Honorarios interconsultas y diversos	-	226
Patente, seguro, contribuciones	96.095	202.896
Proyectos de investigación	504.788	334.835
Proyectos de innovación tecnológica	35.646	126.022
Arriendo de propiedades	154.812	204.541
Capacitación de trabajadores de emp. Adherentes	7.178.108	6.694.374
Otros (*)	7.713.793	7.619.837
Subtotal Otros Gastos	21.598.445	22.957.400
Depreciación	2.932.383	2.956.511
Gastos Indirectos	4.783.901	3.980.512
Total	62.126.510	59.514.202

(*) Detalle de otros	Al 31/12/2018 M\$	Al 31/12/2017 M\$
Atenciones médicas preventivas	3.666.007	2.284.121
Arriendo de vehículos y equipos	1.214.697	1.598.043
Comunicación corporativa	423.571	
Plataforma Informática	1.033.925	753.576
Otros gastos generales	1.375.593	2.984.097
Total	7.713.793	7.619.837

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES

Al 31 de diciembre de 2018 y 31 de diciembre 2017

En miles de pesos – M\$

	Al 31/12/2018			Al 31/12/2017		
	Gasto Real	Provision	Total	Gasto Real	Provision	Total
Proyectos de Investigación						
Análisis de la efectividad de la implementación de la Norma Técnica N° 156 del Ministerio de Salud en base a la Salud Auditiva de la población trabajadora y la exposición a ruido ocupacional en empresas afiliadas al Organismo Administrador de la Ley N° 16.744	22.375	(4.886)	17.489	-	20.933	20.933
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	-	39.591	39.591	-	-	-
Caracterización de la salud laboral, común y riesgo de accidentes laborales de los trabajadores que cubren turnos de urgencia en Chile	-	-	-	-	-	-
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	22.230	(2.706)	19.524	-	23.368	23.368
Desarrollo de un modelo de prevención de riesgos y promoción de recursos laborales relacionados con la salud ocupacional de los trabajadores de centros de llamadas (call centers) en Chile	-	(4.138)	(4.138)	14.129	(14.129)	-
Descripción de la carga global de trabajo, la carga física biomecánica y percepción de trastornos musculoesqueléticos en trabajadoras embarazadas para establecer recomendaciones iniciales que ayuden en el autocuidado	-	-	-	-	-	-
Determinación de costos de implementación del Programa de Vigilancia Salud para los trabajadores expuestos a Hipobaría Intermitente Crónica por gran altura geográfica de ACHS	-	(765)	(765)	10.185	765	10.950
Determinación de la Transmisibilidad in situ de guantes anti-vibración y su efecto en la exposición ocupacional de mano-brazo para herramientas del rubro construcción	-	-	-	3.168	-	3.168
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
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	18.663	(4.875)	13.788	1.926	14.577	16.503
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)	-	17.490	(17.490)	-
En busca de la productividad perdida: efecto de los accidentes laborales en las empresas y trabajadores de Chile	-	(2.570)	(2.570)	4.105	2.570	6.675
Ensayo Aleatorizado y Controlado de Reducción de Estrés Basado en Mindfulness (MBSR) en Trabajadores de la Salud	17.578	2.473	20.051	-	23.999	23.999
Estrategias efectivas y adecuaciones normativas para la prevención, con base en la experiencia internacional comparada	-	13.321	13.321	-	-	-
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	(12.306)	(3.136)	2.667	(2.667)	-
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)	-	20.064	(20.064)	-
Estudio de condiciones de trabajo, normativa y aspectos científicos del Teletrabajo en empresas afiliadas al OAL para desarrollar modelo de implementación	-	16.301	16.301	-	-	-
Estudio de la influencia de las condiciones acústicas en cubículos y salas de call center. Evaluación y recomendaciones	-	-	-	1.600	-	1.600
Estudio descriptivo del fenómeno de hipotermia y su relación con la circulación periférica como factor de riesgo de Osteonecrosis Isquémica en trabajadores buzos de Salmonicultura en la región de Los Lagos	23.002	(4.226)	18.776	11.227	11.247	22.474
Evaluación de flujo cerebral mediante Doppler: Evento predictor de mal agudo de montaña en trabajadores que se desempeñan sobre 2400 msnm	-	5.569	5.569	-	-	-
Evaluación de Impacto de cursos ConstrUYO - Chile	16.000	(16.000)	-	388	16.000	16.388
Evaluación de impacto de las intervenciones preventivas en clientes	-	-	-	10.800	(10.800)	-
Evaluación de la efectividad de las intervenciones preventivas en la accidentabilidad laboral	-	-	-	10.800	(10.800)	-
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	(4.535)	17.489	-	20.933	20.933
Evaluación de la respuesta al manejo del dolor mediante ondas de choque en pacientes con síndrome de dolor regional complejo producto de accidentes de trabajo	41.163	646	41.809	-	-	-
Evaluación del Plan Nacional de Erradicación de la Silicosis: áreas de acción exposición a sílice en los lugares de trabajo y vigilancia ambiental y de salud en las empresas	26.090	(30.777)	(4.687)	26.090	(26.090)	-
Evaluación del riesgo en la columna vertebral por exposición a vibración de impacto según ISO2631-5 y comparación con método de evaluación establecido en la legislación Nacional D.S. N°594 e internacional 2002/44/CE	-	-	-	2.459	-	2.459
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)	-	6.618	15.549	22.167
Factores predictores de reincidencia laboral después de un episodio depresivo – un estudio de cohorte	4.400	(5.644)	(1.244)	494	5.643	6.137
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	(7.393)	-	11.951	7.396	19.347
Generación de estándares para la operación segura de máquinas	-	22.486	22.486	-	-	-
Generación de herramienta para la promoción, prevención y detección precoz del síndrome de dolor lumbar en población de riesgo	-	-	-	-	-	-
Guía para la Evaluación, Calificación e Intervención del Acoso Sexual como factor de riesgo de patología de salud mental laboral	-	18.832	18.832	-	-	-
Impacto sanitario y social de enfermedades profesionales seleccionadas y de lesiones por accidentes de trabajo en Chile	4.541	17.287	21.828	557	12.715	13.272
Optimización de procesos y protocolos para mejorar la atención, tratamiento y rehabilitación de los trabajadores chilenos	-	-	-	10.075	-	10.075
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)	14.616	(14.616)	-
Primeros Auxilios Psicológicos: Ensayo randomizado controlado multicéntrico en adultos afectados por experiencias traumáticas recientes	600	(600)	-	5.550	600	6.150
Propuesta de metodologías de capacitación innovadoras en seguridad y salud ocupacional en el área de la construcción	-	(120)	(120)	2.809	120	2.929
Realización del trabajo de campo para la validación y estandarización del cuestionario COPSOC 3 en Chile	-	31.802	31.802	-	-	-
Relación entre queratosis actínica, cáncer de piel no melanoma y exposición a radiación UV de origen solar en población trabajadora chilena: estudio de prevalencia en pacientes ambulatorios de tres centros de referencia regional de dermatología de la región de Antofagasta, región de los Ríos y Metropolitana de Chile	-	10.777	10.777	-	12.899	12.899
Revisión comparativa internacional de la reglamentación relativa a las horas de conducción y el descanso de choferes de buses y camiones	11.000	(5.993)	5.007	-	5.993	5.993
Revista Ciencia & Trabajo	9.869	-	9.869	11.789	-	11.789
Ruido en la industria metalmeccánica: exposición de los trabajadores y control de fuentes	-	23.337	23.337	-	-	-
Simulación virtual participativa para la mitigación de accidentes de tránsito urbanos en conductores de locomoción colectiva. Universidad del Bío Bío, Concepción	-	-	-	-	-	-
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	-	5.993	5.993
Sistema de clasificación uniforme de tareas de puestos de trabajo según riesgos de salud ocupacional	9.045	(4.839)	4.206	-	5.034	5.034
Unidad de Proyectos de Investigación	12.778	-	12.778	13.326	-	13.326
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 musculoesqueléticas de extremidades superiores	27.604	(4.972)	22.632	13.450	13.639	27.089
Uso de una respuesta ventilatoria voluntaria y de antioxidantes como agentes para prevenir la enfermedad aguda de montaña	-	28.298	28.298	-	-	-
Subtotal Proyectos de Investigación	314.992	103.676	418.668	231.518	103.317	334.835
Proyectos de Innovación Tecnológica						
Algoritmos para mejorar la asignación de capacitaciones preventivas mediante técnicas de inteligencia artificial y big data	-	7.576	7.576	-	-	-
Aplicación en Teléfonos Inteligentes para el Control de Gestión de la Exposición Ocupacional al Ruido	-	(115)	(115)	16.136	(16.136)	-
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	-	25.585	25.585
Desarrollo de una App móvil para optimizar la vigilancia de salud auditiva en las empresas según protocolo PREXOR buscando aumentar la cobertura y vigencia	30.095	(9.106)	20.989	-	25.120	25.120
Desarrollo, implementación y evaluación de herramienta realidad virtual en capacitaciones preventivas de trabajadores expuestos a accidentes por atrapamiento	-	7.576	7.576	-	-	-
Funcionalidad de mano, en pacientes con amputación(es) digitales, de origen laboral, con y sin uso de prótesis 3D	825	(825)	-	165	8.835	9.000
Identidad digital única para el Sistema Mutual de Chile: Estado del arte y factibilidad	-	7.568	7.568	-	-	-
Innovaciones para elevar la efectividad de las estrategias preventivas	-	7.568	7.568	-	-	-
Modelo predictivo de factores de riesgos laborales con uso de inteligencia artificial	-	20.444	20.444	-	-	-
Optimización de plataforma de reconocimiento de factores de riesgo en la calificación de patologías musculoesqueléticas en EPT via machine learning	4.540	15.541	20.081	-	-	-
Plataforma tecnológica para la identificación, caracterización y control de conductas de manejo para promover una conducción segura, desde los ámbitos personal y organizacional	6.912	(6.912)	-	821	9.212	10.033
Plataforma tecnológica para la sensibilización, comunicación, seguimiento y control de la aplicación del Protocolo de Vigilancia de Riesgos Psicosociales en el Trabajo	-	-	-	11.749	9.701	21.450
Prevención de escaras en personas con lesión medular completa a través de aplicación de sensor de presión para Smartphone	7.607	(7.607)	-	1.261	17.368	18.629
Proyección de tecnología "wearable" para la prevención de accidentes laborales asociados a la fatiga en la conducción	-	(6.701)	(6.701)	10.000	(10.000)	-
Publicación de información relevante de Accidentabilidad de Trayecto de la ACHS bajo estándares internacionales de Open Data	-	7.713	7.713	-	-	-
Sistema portátil de retroalimentación y monitoreo telemétrico de actividad muscular vía Smartphone	7.878	(7.878)	-	4.150	12.055	16.205
Soluciones para la reducción de la exposición de trabajadores a los peligros presentes en el manejo y manipulación de Tapas de Redes de Servicios	-	7.692	7.692	-	-	-
Subtotal Proyectos de Innovación Tecnológica	86.118	35.648	121.766	44.282	81.740	126.022
Total Proyectos de investigación e innovación tecnológica	401.110	139.324	540.434	275.800	185.057	460.857

NOTA 50. FUNCIONES TECNICAS

El detalle del gasto en funciones técnicas al 31 de diciembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017, es el siguiente:

Conceptos	Al 31/12/2018 M\$	Al 31/12/2017 M\$
Sueldos	473.956	598.093
Bonos y comisiones	16.765	16.970
Gratificación y participación	-	-
Otras remuneraciones	46.883	46.706
Subtotal Remuneraciones	537.604	661.769
Indemnización por años de servicio	63.846	37.796
Honorarios	14.602	-
Viáticos	-	12
Capacitación	155	1.114
Otros estipendios	(43)	10.631
Total Gastos en Personal	616.164	711.322
Estudios externos	-	-
Mantenimiento y reparación	2.399	3.671
Servicios generales	2.032.049	2.622.532
Consumos básicos	9.717	1.676
Materiales de oficina	618	5.973
Honorarios auditores y diversos	-	-
Arriendo de equipos y otros	-	-
Patente, Seguros, Contribuciones	-	4.429
Otros	192.524	142.362
Subtotal Otros Gastos	2.237.307	2.780.643
Depreciación	205.249	231.402
Gastos Indirectos	564.353	625.689
Total	3.623.073	4.349.056

NOTA 51. GASTOS DE ADMINISTRACION

El detalle de los gastos de Administración realizados al 31 de diciembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017, es el siguiente:

Conceptos	Al 31/12/2018 M\$	Al 31/12/2017 M\$
Sueldos	9.992.632	10.516.958
Bonos y comisiones	1.536.222	2.350.722
Gratificación y participación	-	-
Otras remuneraciones	550.000	554.548
Subtotal Remuneraciones	12.078.854	13.422.228
Indemnización por años de servicio	724.591	1.298.411
Honorarios	127.867	130.258
Viáticos	96.637	94.053
Capacitación	12.140	22.245
Otros estipendios	378.735	195.565
Total Gastos en Personal	13.418.824	15.162.760
Marketing	1.693.962	1.324.608
Publicaciones	145.084	49.708
Estudios externos	-	-
Mantenión y reparación	609.564	647.855
Servicios generales	2.091.729	2.338.302
Consumos básicos	1.315.615	597.772
Materiales de oficinas	457.499	359.183
Donaciones	-	-
Auspicios y patrocinios	124.077	97.681
Otros aportes a terceros	246.913	166.011
Honorarios de auditorías y diversos	1.390.963	1.102.571
Arriendo de equipos y otros	99.645	102.058
Patente, seguro, contribuciones	531.451	183.838
Arriendo de propiedades	86.045	79.021
Fletes y traslados	127.176	43.331
Otros	4.780.263	3.285.862
Subtotal Otros Gastos	13.699.986	10.377.801
Depreciación	3.226.304	2.859.505
Gastos Indirectos	-	-
Total	30.345.114	28.400.066

NOTA 52. ESTIPENDIOS DEL DIRECTORIO

Al 31 de diciembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017 se han pagado los siguientes estipendios a los señores directores:

Al 31/12/2018									
Nº	Nombre	RUT	Dietas M\$	Participación en excedentes M\$	Gastos de representación M\$	Viáticos M\$	Regalías M\$	Otros M\$	Total M\$
1	Paul Schiodtz Oblinovich	7170719-9	748	-	-	-	-	20.934	21.682
2	Andrés Santa Cruz López	7033811-4	748	-	-	-	-	22.843	23.591
3	Paz Ovalle Puelma	6615460-2	684	-	-	-	-	21.883	22.567
4	Ricardo Mewes Schnaidt	7671569-6	684	-	-	-	-	22.843	23.527
5	Freddy Fritz Chacón	6040792-4	748	-	-	780	-	22.843	24.371
6	Victor Riveros Infante	7165332-3	748	-	-	720	-	22.843	24.311
7	Elizabeth Tapia Fuentes	7981175-0	748	-	-	780	-	22.843	24.371
8	Bianca Moris Lobos	15334517-1	687	-	-	720	-	22.843	24.250
Total			5.795	-	-	3.000	-	179.875	188.670

Al 31/12/2017									
Nº	Nombre	RUT	Dietas M\$	Participación en excedentes M\$	Gastos de representación M\$	Viáticos M\$	Regalías M\$	Otros M\$	Total M\$
1	Paul Schiodtz Oblinovich	7170719-9	420	-	-	-	-	17.556	17.976
2	Andrés Santa Cruz López	7033811-4	654	-	-	-	-	17.556	18.210
3	Paz Ovalle Puelma	6615460-2	301	-	-	-	-	8.669	8.970
4	Ricardo Mewes Schnaidt	7671569-6	361	-	-	-	-	8.669	9.030
5	Freddy Fritz Chacón	6040792-4	714	-	-	1.230	-	17.556	19.500
6	Victor Riveros Infante	7165332-3	714	-	-	960	-	17.556	19.230
7	Elizabeth Tapia Fuentes	7981175-0	714	-	-	1.230	-	17.556	19.500
8	Bianca Moris Lobos	15334517-1	301	-	-	180	-	9.604	10.085
9	Fernán Gazmuri Plaza	4461192-9	235	-	-	-	-	7.952	8.187
10	Gonzalo García Balmaceda	5543123-K	353	-	-	-	-	7.952	8.305
Total			4.767	-	-	3.600	-	130.626	138.993

NOTA 53. PERDIDAS POR DETERIORO (REVERSIONES)

Conceptos	Al 31/12/2018			Al 31/12/2017		
	Deterioros	Reversiones	Saldo	Deterioros	Reversiones	Saldo
Activos corrientes						
Estimacion de incobrable de prestaciones por recuperar	-	-	-	-	-	-
Deterioro de inventarios	(30.000)	15.923	(14.077)	(33.000)	33.000	-
Activos no corrientes						
Estimacion de incobrables de deudores previsionales	(6.258.884)	1.269.534	(4.989.350)	(2.929.768)	1.243.861	(1.685.907)
Estimacion de incobrables de ventas de servicios a terceros	(2.177.860)	1.683.572	(494.288)	(3.936.735)	2.151.224	(1.785.511)
Provisión deterioro de Propiedades, planta y equipo	(120.000)	-	(120.000)	(120.000)	-	(120.000)
Total	(8.586.744)	2.969.029	(5.617.715)	(7.019.503)	3.428.085	(3.591.418)

NOTA 54. OTROS INGRESOS Y OTROS EGRESOS

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

a) Otros ingresos

Concepto	Tipo (*)	Al 31/12/2018 M\$	Al 31/12/2017 M\$
Seguro obligatorio de accidentes personales (SOAP)	IO	2.686.458	2.138.936
Arriendos	IN	1.103.929	1.058.281
Asesorías	-	-	-
Capacitación	-	-	-
Multas del artículo 80 de la Ley N° 16.744	-	-	-
Intereses y reajustes	IN	68.335	82.148
Recupero de Impuesto de 1° categoria	-	-	-
Venta de bienes	IN	401	-
Otros ingresos			
Regularización Reservas de coligadas	IN	-	109.795
Facturacion suministros y otros ingresos	IN	-	45.050
Recupero liquidación de sociedades de Concepción	IN	-	60.000
Regularizaciones y ajustes varios	IN	-	9.302
Otros ingresos ordinarios	IO	246.799	62.016
Otros ingresos no ordinarios	IN	455.696	-
Total		4.561.618	3.565.528

	M\$	M\$
(*) Ingreso Ordinario (IO)	2.933.257	2.200.952
Ingreso no Ordinario (IN)	1.628.361	1.364.576
	<u>4.561.618</u>	<u>3.565.528</u>

b) Otros egresos

Concepto	Tipo (*)	Al 31/12/2018 M\$	Al 31/12/2017 M\$
Aguinaldo fiestas patrias pensionados	EO	(430.384)	(432.350)
Aguinaldo Navidad a pensionados	EO	-	-
Arriendos	EO	-	-
Activos dados de baja	EO	(4.043.506)	(32.405)
Otros gastos			
Otros egresos no ordinarios	EN	(237.892)	(474.791)
Deterioro cuenta por cobrar Fondo Indemnización	EN	(729.000)	(6.902.656)
Contribuciones suplementarias 2012 y 2015	EN	-	(324.813)
Otros egresos ordinarios	EO	(50.004)	(39.183)
Total		(5.490.786)	(8.206.198)

	M\$	M\$
(*) Egreso Ordinario (EO)	(4.523.894)	(503.938)
Egreso no Ordinario (EN)	(966.892)	(7.702.260)
	<u>(5.490.786)</u>	<u>(8.206.198)</u>

NOTA 55. DIFERENCIA DE CAMBIO

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

Conceptos	31/12/2018 M\$	31/12/2017 M\$
Diferencias de Cambio:		
Otras utilidades / (pérdidas) – netas	10.726	26.641
Ingresos (gastos) financieros – netos	-	-
Total	10.726	26.641
Unidades de Reajustes:		
Efectivo y efectivo equivalente	-	-
Inversiones de libre disposición	2.283.622	891.642
Inversiones del Fondo de Reserva de Eventualidades	172.766	113.516
Inversiones del Fondo de Contingencia	818.869	423.225
Inversiones del Fondo de Reserva de Pensiones	4.353.470	2.344.465
Inversiones del Fondo de Reserva de Pensiones Adicional	-	-
Otros		
Reajuste de otros activos	43.147	55.149
Reajuste de otros pasivos	-	12
Total	7.671.874	3.828.009

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

Al 31 de diciembre de 2018 y al 31 de diciembre 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 31 de diciembre de 2018 y al 31 de diciembre 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 31 de diciembre 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 31 de diciembre 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 31 de diciembre de 2018 y 2017 la Asociación no tiene otros ingresos percibidos por actividades de inversión.

B) Otros egresos de actividades de inversión

Al 31 de diciembre 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 31 de diciembre de 2018 representan una cuantía total reclamada de M\$11.195.818.- 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 31 de diciembre de 2018, la Asociación no posee activos contingentes

NOTA 60. COMPROMISOS

Al 31 de diciembre 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	31/12/2018 M\$	31/12/2017 M\$
Venta de bienes:		
Asociadas	-	-
Prestación de servicios:		
Dominante última	2.158.346	1.919.305
Parientes cercanos de la dominante última	-	-

b) Compra de bienes y servicios

Conceptos	31/12/2018 M\$	31/12/2017 M\$
Compra de bienes:		
Asociadas	-	-
Compra de servicios:		
Entidad controlada por el personal directivo clave	-	-
Dominante inmediata (servicios de gestión)	35.513.832	35.173.548

c) Compensaciones al personal directivo clave

Remuneraciones recibidas por el personal clave de la gerencia	31/12/2018 M\$	31/12/2017 M\$
Salarios	2.608.272	2.508.983
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	239.923
Total remuneraciones recibidas por el personal clave	2.890.618	2.748.906

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

Conceptos	31/12/2018 M\$	31/12/2017 M\$
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas (Nota 14):		
Matriz	4.034.683	5.013.112
Parientes cercanos de la dominante última	-	-
Cuentas por pagar a entidades relacionadas (Nota 31):		
Dominante inmediata	-	-
Asociadas	4.322.411	3.157.141
Entidad controlada por el personal directivo clave	-	-

e) Préstamos a partes vinculadas

Al 31 de diciembre 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	31/12/2018 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	31/12/2018 M\$	31/12/2017 M\$
Saldo inicial	300.000	1.018.727
Préstamos concedidos durante el ejercicio	-	-
Amortizaciones recibidas de préstamos	(276.058)	(718.727)
Intereses cargados	-	-
Intereses abonados	-	-
Saldo final	23.942	300.000

Préstamos totales a partes vinculadas	31/12/2018 M\$	31/12/2017 M\$
Saldo inicial	300.000	1.018.727
Préstamos concedidos durante el ejercicio	-	-
Amortizaciones recibidas de préstamos	(276.058)	(718.727)
Intereses cargados	-	-
Intereses abonados	-	-
Saldo final	23.942	300.000

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>	% de participación
Red de Clínicas Regionales S.A.	50,00%
BIONET S.A.	50,00%

Información Financiera resumida de negocios conjuntos

Al 31 de diciembre de 2018	Suma de activos	Suma de pasivos
	M\$	M\$
Corrientes de negocios conjunto	33.320.389	20.922.367
No corrientes de negocios conjuntos	79.587.375	33.541.213
Total de negocios conjuntos	112.907.764	54.463.580
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	97.297.899	
Suma de gastos de negocios conjuntos	(92.854.897)	
Suma de la utilidad (pérdida) neta de negocios conjuntos	4.443.002	

NOTA 64. SANCIONES

Al 31 de diciembre de 2018, la Asociación Chilena de Seguridad y filiales han recibido las siguientes sanciones:

Organismo Fiscalizador	Naturaleza	Fecha Notificación	Número Expediente	Multa	Recurso	Estado
Seremi de Salud RM	Calderas	29-08-2017	1356-2017	15 UTM	Reposición	Pendiente
Seremi de Salud Magallanes	PREXOR	27-11-2017	1612EXP332	40 UTM	Reposición	Pendiente
Seremi de Salud Valparaíso	Programa empresas adherentes	14-12-2017	165EXP2199	250 UTM	Reposición	Pendiente
Superintendencia de Salud	Notificación Urgencia Vital	02-01-2018	P-70-2017	150 UF	Reposición / Rechazado	Pagada
Seremi de Salud Valparaíso	Fiscalización general La Ligua	22-02-2018	175EXP2146	Amonestación	Reposición	Pendiente
Seremi de Salud Valparaíso	Sala REAS Los Andes	08-03-2018	175EXP3044	Amonestación	Reposición	Pendiente
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 RM	PREXOR	20-09-2018	119-2018 SOPR	20 UTM	Reposición	Pendiente

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES

Al 31 de diciembre de 2018 y 31 de diciembre 2017

En miles de pesos – M\$

Organismo Fiscalizador	Naturaleza	Fecha Notificación	Número Expediente	Multa	Recurso	Estado
Seremi de Salud RM	PLANESI	20-09-2018	44-2018	20 UTM	Reposición / Acogido	Pagada
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	Revocación	Pendiente
Superintend. Salud (SIS)	Notificación GES	19-10-2018	P-8-2018	350 UF	Reposición	Pendiente

NOTA 65. HECHOS POSTERIORES

Entre el 1 de enero de 2019 y la fecha de emisión de los presentes estados financieros (28 de febrero de 2019), se detallan los siguientes hechos posteriores:

- El 28 de diciembre de 2018, en Junta Extraordinaria de Accionistas la Sociedad RCR S.A, acordó un aumento de capital de M\$7.839.000, que los accionistas Mutual de Seguridad C.C.H.C. y la Asociación Chilena de Seguridad, suscribieron en partes iguales, manteniendo el porcentaje de participación en un 50%. Con fecha 4 de enero de 2019, la sociedad concretó parte del aporte consistente en M\$2.707.996, el saldo según consta en la mencionada Junta se concretará en la medida que las necesidades lo requieran y no mas allá de 3 años.
- El directorio de enero de 2019 aprobó un cambio en los criterios contables para Cartas de Cobranza del Art.77 bis de la ley 16.744, con el objetivo de homologar los criterios contables de reconocimiento en los ingresos por Cartas de Cobranza entre UF y \$, como asimismo no impactar con partidas de baja recuperación, se reconocerá el ingreso una vez que la contraparte apruebe el pago y se realice la factura, de acuerdo con el criterio contable prudencial habitualmente utilizado por la Asociación. Esta modificación al cambio en el criterio a partir del 1 de enero de 2019, tiene un impacto en patrimonio de MM\$858.
- Con fecha 12 de febrero fue publicado en diario oficial Decreto Supremo N°112, de 20 de diciembre de 2018, emanado del Ministerio del Trabajo y Previsión Social, cuyo texto “APRUEBA REGLAMENTO QUE ESTABLECE LOS FACTORES Y MECANISMOS PARA DETERMINAR LA ASIGNACION DE LOS GASTOS DE ADMINISTRACION DEL SEGURO PARA EL ACOMPAÑAMIENTO DE NIÑOS Y NIÑAS DE LA LEY N°21.063”.

Los gastos de administración se distribuirán entre las instituciones y entidades que participan en la gestión, administración y fiscalización del Seguro, de acuerdo a los porcentajes del siguiente cuadro:

Entidades	Año 2018	Año 2019	Año 2020	Año 2021 y siguientes
Recaudadoras	19%	12%	14%	9%
Pagadoras	34%	23%	28%	19%
Administradora	10%	6%	7%	6%
SUSESO	33%	30%	24%	23%
COMPIN	4%	29%	27%	43%

Estos porcentajes representan el límite máximo que se podrá asignar al ejercicio de la función respectiva, entre la o las entidades que ejerzan, aplicado sobre el 8% de las cotizaciones en cada año.

3. HECHOS RELEVANTES

A continuación se describe un resumen de los hechos relevantes ocurridos en el período que va entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 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 Asociación, 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.
- Informamos que 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 Mutuality, por una suma superior a las UF10.000. 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.
- Con fecha 22 de noviembre de 2018, esta Mutuality tomó conocimiento de la apertura de un proceso judicial en sede civil en su contra por una suma superior a las UF10.000. En efecto, don Jorge Valdés Torres dedujo demanda en procedimiento ordinario de indemnización de perjuicios por responsabilidad extracontractual –según se expresa en el libelo - en contra de la Asociación Chilena de Seguridad, por la suma de \$1.136.305.801 - a causa de una supuesta negligencia, en el marco de una atención médica brindada al Sr. Valdés en el Hospital del Trabajar, con fecha 3 de octubre de 2013. La acción fue interpuesta ante el 23° Juzgado Civil de Santiago causa Rol C-12171-2018.

4. ANÁLISIS RAZONADO DE LOS ESTADOS FINANCIEROS¹

Índices	Unidad	Diciembre 2018	Diciembre 2017
Liquidez			
Liquidez Corriente	Veces	2,91	2,62
Razón Ácida	Veces	2,86	2,56
Endeudamiento			
Razón endeudamiento	Veces	1,17	1,19
Deuda Corriente	%	15,07%	13,93%

Índices	Unidad	Diciembre 2018	Diciembre 2017
Resultado			
EBITDA	MM\$	32.146	30.748
Excedente	MM\$	34.419	21.359
Rentabilidad			
ROE anual	%	12,8%	9,3%
ROA anual	%	5,5%	4,2%

Estado de situación financiera:

Al 31 de diciembre de 2018, la Asociación cuenta con activos totales de MM\$655.630, de los cuales un 37,9% corresponde a activos corrientes. Los activos totales crecieron un 11% 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 suman MM\$344.101 al 31 de diciembre de 2018, representando un 52,5% del total de activos y registrando un aumento del 23,5% respecto a diciembre de 2017. A continuación se presenta el detalle de estas inversiones:

¹ Cifras en moneda de cierre de cada periodo.

Activos financieros (MM\$ de cada periodo)	Diciembre 2018	Diciembre 2017
Fondo de reserva de pensiones	177.870	163.062
Fondo contingencias	35.446	33.864
Fondo de reserva de eventualidades	7.728	7.412
Fondo de inversiones de libre disposición	123.057	74.268
Total MM\$	344.101	278.606

Al cierre del periodo informado, la Asociación cuenta con pasivos totales de MM\$353.868, de los cuales un 24,1% corresponde a pasivos corrientes. Los pasivos totales crecieron un 10% 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\$ 262.231, lo que equivale al 40% del valor de sus activos y a 0,87 veces su patrimonio. A continuación se muestra su evolución:

Capitales representativos de pensiones vigentes	Diciembre 2018	Diciembre 2017
Porción corriente	13.584	11.840
Porción no corriente	248.647	239.902
Total MM\$	262.231	251.742
Capitales representativos sobre patrimonio	0,87 veces	0,94 veces

Resultados 2018:

El margen bruto de la Asociación ascendió a MM\$ 19.928. Mientras que el excedente de período alcanzó MM\$ 34.419.

Entre el 01 de enero de 2018 y el 31 de diciembre de 2018, los ingresos ordinarios ascendieron a MM\$ 408.751, principalmente debido a los ingresos por cotizaciones (88,8%). Éstos fueron de MM\$ 363.135, un 5,8% mayores a los registrados en igual período de 2017. Para mayor detalle se puede revisar la siguiente tabla.

Concepto	Diciembre 2018	Diciembre 2017
Ingresos por cotización básica	223.833	200.261
Ingresos por cotización adicional	129.965	127.558
Ingresos por cotización extraordinaria	4.211	9.714
Intereses, reajustes y multas	5.126	4.403
Total MM\$	363.135	341.936

Por otra parte, los egresos ordinarios ascendieron a MM\$ 388.823, incluyendo gastos en prestaciones económicas por MM\$ 72.982. Durante el período se reconocieron gastos por MM\$ 45.575 en subsidios, MM\$ 3.716 en indemnizaciones y MM\$ 23.691 en pensiones, lo que presenta una disminución del 0,3% respecto de igual periodo para el año 2017. Lo anterior se puede ver en la siguiente tabla:

Concepto	Diciembre 2018	Diciembre 2017
Subsidios	45.575	46.547
Indemnizaciones	3.716	4.176
Pensiones	23.691	22.480
Total MM\$	72.982	73.203

Por otra parte, se registró un gasto en prestaciones médicas de MM\$ 147.470, un 0,5% mayor al correspondiente al mismo período del año 2017. El gasto en Prestaciones Preventivas, en tanto, fue de MM\$ 62.127, un 4,2% mayor al efectuado en 2017 en igual período. Lo anterior se puede ver en la siguiente tabla:

Concepto	Diciembre 2018	Diciembre 2017
Prestaciones Médicas MM\$	147.470	146.775
Prestaciones Preventivas MM\$	62.127	59.514

Los gastos de Administración ascendieron a MM\$ 30.345, un 6,4% mayor a lo observado durante el mismo período de 2017. Para mayor detalle revisar la siguiente tabla:

Concepto	Diciembre 2018	Diciembre 2017
Gastos en Administración MM\$	30.345	28.400

La variación de los capitales representativos de pensiones vigentes sumó MM\$10.489. Otras reservas técnicas asociadas a salud, indemnizaciones y subsidios presentan una variación negativa de MM\$2.067 durante el ejercicio.

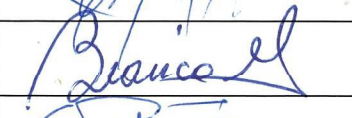
Concepto	Diciembre 2018	Diciembre 2017
Variación de capitales representativos de pensiones vigentes MM\$	10.489	11.474

El excedente del ejercicio incluye, además de otras partidas no ordinarias, MM\$3.822 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\$2.641.

DECLARACION DE RESPONSABILIDAD

Los abajo firmantes se declaran responsables respecto de la veracidad de la información incorporada en el presente informe anual, referido al 31 de diciembre 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 neto 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	
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, 26 de febrero de 2019.

AUTORIZACIÓN AL DORSO

Al 31 de diciembre de 2018

Firmaron ante mí don Paul Schiodtz Obilinovich, C.I. N°7.170.719-9; don Andrés Santa Cruz López, C.I. N°7.033.811-4; doña Paz Ovalle Puelma, C.I. N°6.615.460-2; don Freddy Fritz Chacón, C.I. N°6.040.792-4; don Víctor Riveros Infante, C.I. N°7.165.332-3; doña Elizabeth Tapia Fuentes, C.I. N°7.981.175-0; doña Bianca Moris Lobos, C.I. N°15.334.517-1, todos como Directores; don Cristóbal Prado Fernández, C.I. N°8.711.638-7, como Gerente General; don Julio Henríquez Banto, C.I. N°8.943.341-K, como Gerente División Personas, Administración y Finanzas, y don Mario Barriga Rojas, C.I. N°12.288.570-4, como Contador General.

Santiago, 26 de febrero de 2019.-

