

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)	Claudia Urqueta Núñez	15.623.761-2

1.11	Número de entidades empleadoras adherentes	75.836						
1.12	Número de trabajadores afiliados	2.606.232						
1.13	Número de pensionados	<table border="1" style="width: 100%;"> <tr> <td>Invalidez:</td> <td style="text-align: right;">4.822</td> </tr> <tr> <td>Viudez:</td> <td style="text-align: right;">3.527</td> </tr> <tr> <td>Orfandad:</td> <td style="text-align: right;">1.446</td> </tr> </table>	Invalidez:	4.822	Viudez:	3.527	Orfandad:	1.446
Invalidez:	4.822							
Viudez:	3.527							
Orfandad:	1.446							
1.14	Número de trabajadores de la Mutualidad	<table border="1" style="width: 100%;"> <tr> <td>Permanentes:</td> <td style="text-align: right;">4.330</td> </tr> <tr> <td>A Plazo Fijo:</td> <td style="text-align: right;">237</td> </tr> </table>	Permanentes:	4.330	A Plazo Fijo:	237		
Permanentes:	4.330							
A Plazo Fijo:	237							
1.15	Patrimonio M\$	351.500.281						

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

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

Código	ACTIVOS	Nota N°	30/09/2019	31/12/2018
	ACTIVOS CORRIENTES			
11010	Efectivo y efectivo equivalente	6	8.083.399	10.415.206
11020	Activos financieros a costo amortizado	7	46.643.089	44.009.551
11030	Activos financieros a valor razonable con cambios en resultado	8	177.677.161	130.784.913
11040	Otros activos financieros	9	-	-
11050	Deudores previsionales, neto	11	34.398.055	33.251.139
11060	Aportes legales por cobrar, neto	12	3.506.522	3.975.147
11070	Deudores por venta de servicios a terceros, neto	13	10.742.871	11.841.502
11080	Cuentas por cobrar a entidades relacionadas	14	5.291.948	4.677.414
11090	Otras cuentas por cobrar, neto	15	1.747.072	2.580.878
11100	Inventarios	16	5.006.096	4.855.582
11110	Activos de cobertura	17	-	-
11120	Gastos pagados por anticipado	19	1.805.992	549.452
11130	Activos por impuestos corrientes	20	740.624	918.022
11140	Otros activos corrientes	21	384.809	483.980
11200	SUBTOTAL ACTIVOS CORRIENTES		296.027.638	248.342.786
11300	Activos no corrientes y grupos en desapropiación clasificados como mantenidos para la venta	22	1.853.717	-
11000	TOTAL ACTIVOS CORRIENTES		297.881.355	248.342.786
	ACTIVOS NO CORRIENTES			
12010	Activos financieros a costo amortizado	7	175.922.030	169.306.346
12020	Otros activos financieros	9	-	-
12030	Deudores previsionales, neto	11	2.040.028	5.182.399
12040	Deudores por venta de servicios a terceros, neto	13	2.562.494	2.780.755
12050	Cuentas por cobrar a entidades relacionadas	14	-	-
12060	Otras cuentas por cobrar, neto	15	1.443.743	1.294.882
12070	Inversiones en asociadas y en negocios conjuntos contabilizadas por el método de la participación	23	43.541.951	37.054.121
12080	Otras inversiones contabilizadas por el método de participación	24	1.646.355	1.582.714
12190	Activos de cobertura	17	-	-
12100	Intangibles, neto	25	20.431.586	21.224.130
12110	Propiedades, planta y equipo, neto	26	181.297.561	168.818.033
12120	Propiedades de inversión	27	-	-
12130	Gastos pagados por anticipado	19	-	-
12140	Activos por impuestos diferidos	34	-	-
12150	Otros activos no corrientes	21	27.411	43.597
12000	TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES		428.913.159	407.286.977
10000	TOTAL ACTIVOS		726.794.514	655.629.763

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



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

Código	PASIVOS Y PATRIMONIO NETO	Nota N°	30/09/2019	31/12/2018
	PASIVOS CORRIENTES			
21010	Pasivos financieros corrientes	28	463.424	-
21020	Prestaciones por pagar	29	8.057.334	9.733.083
21030	Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar	30	45.004.428	34.826.320
21040	Cuentas por pagar a entidades relacionadas	31	4.817.465	4.322.411
21050	Capitales representativos de pensiones vigentes	32	21.707.620	13.583.910
21060	Reserva por prestaciones médicas por otorgar	32	6.630.053	6.152.101
21070	Reserva por subsidios por pagar	32	2.552.747	2.054.255
21080	Reserva por indemnizaciones por pagar	32	1.336.988	1.473.532
21090	Reserva adicional por insuficiencia de pasivos	32	-	-
21100	Reserva de siniestros ocurridos y no reportados (IBNR)	32	230.355	315.331
21110	Provisiones	33	719.059	529.824
21120	Retenciones, obligaciones previsionales e impuestos	33	4.404.901	4.141.945
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	515.390	310.008
21170	Ingresos diferidos	37	-	-
21180	Pasivos devengados	38	7.717.919	7.765.566
21200	SUBTOTAL PASIVOS CORRIENTES		104.157.683	85.208.286
21300	Pasivos incluidos en grupos de activos clasificados como mantenidos para la venta	39	-	-
21000	TOTAL PASIVOS CORRIENTES		104.157.683	85.208.286
	PASIVOS NO CORRIENTES			
22010	Pasivos financieros no corrientes	28	1.535.061	-
22020	Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar	30	-	-
22030	Obligación por beneficios post empleo y otros beneficios	35	4.451.387	4.148.734
22040	Cuentas por pagar a entidades relacionadas	31	-	-
22050	Capitales representativos de pensiones vigentes	32	244.670.889	248.647.230
22060	Reserva por prestaciones médicas por otorgar	32	9.247	8.580
22070	Reserva por subsidios por pagar	32	-	-
22080	Reserva por Indemnizaciones por pagar	32	-	-
22090	Reserva de siniestros ocurridos y no reportados (IBNR)	32	55.736	51.026
22100	Reserva adicional por insuficiencia de pasivos	32	20.308.553	15.710.497
22110	Pasivos de cobertura	17	-	-
22120	Pasivos por impuestos diferidos	34	-	-
22130	Otros pasivos no corrientes	36	105.677	93.934
22000	TOTAL PASIVOS NO CORRIENTES		271.136.550	268.660.001
	PATRIMONIO NETO			
23010	Fondos acumulados		282.385.158	250.314.952
23020	Fondos de reserva eventualidades		8.406.271	7.619.121
23030	Fondo de contingencia	40	34.981.491	34.340.629
23040	Fondo de reserva de pensiones adicional		-	-
23050	Otras reservas	41	(25.894.177)	(24.932.013)
23060	Excedente (déficit) del ejercicio		51.621.538	34.418.787
23100	SUBTOTAL PATRIMONIO		351.500.281	301.761.476
23110	Participaciones no controladoras		-	-
23000	TOTAL PATRIMONIO NETO		351.500.281	301.761.476
20000	TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO NETO		726.794.514	655.629.763

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 Nº	01/01/2019 - 30/09/2019 -	01/01/2018 - 30/09/2018 -
41010	Ingresos por cotización básica		175.360.444	163.732.603
41020	Ingresos por cotización adicional		103.394.382	96.790.838
41030	Ingresos por cotización extraordinaria		2.103.986	3.252.150
41040	Intereses, reajustes y multas por cotizaciones	42	3.654.400	3.945.791
41050	Rentas de inversiones financieras que respaldan reservas	43	4.230.806	3.591.723
41060	Ventas de servicios médicos a terceros	44	30.134.206	27.797.051
41070	Otros ingresos ordinarios	54	2.659.518	2.272.500
41000	TOTAL INGRESOS ORDINARIOS		321.537.742	301.382.656
42010	Subsidios	45	(31.644.226)	(33.828.205)
42020	Indemnizaciones	46	(5.520.711)	(2.280.125)
42030	Pensiones	47	(18.488.447)	(18.236.263)
42040	Prestaciones médicas	48	(117.691.663)	(104.671.321)
42050	Prestaciones preventivas de riesgos	49	(53.897.757)	(45.877.400)
42060	Funciones Técnicas	50	(3.471.789)	(2.790.360)
42070	Variación de los capitales representativos de pensiones vigentes		(4.147.369)	(14.849.310)
42080	Variación de la reserva por prestaciones médicas por otorgar		(478.618)	(256.542)
42090	Variación de la reserva por subsidios por pagar		(498.492)	2.137.521
42100	Variación de la reserva por indemnizaciones por pagar		136.544	(94.223)
42110	Variación de la reserva de siniestros ocurridos y no reportados		80.266	(52.667)
42120	Variación de la reserva adicional por insuficiencia de pasivos		(4.598.056)	-
42130	Costo de prestaciones médicas a terceros	44	(30.134.206)	(27.797.051)
42140	Pérdidas en inversiones financieras que respaldan reservas	43	(7.903)	(6.930)
42150	Gastos de administración	51	(18.192.049)	(23.488.113)
42160	Pérdida por deterioro (reversiones), neta	53	(3.521.615)	(4.558.144)
42170	Otros egresos ordinarios	54	(283.542)	(246.271)
42000	TOTAL EGRESOS ORDINARIOS		(292.359.633)	(276.895.404)
43000	MARGEN BRUTO		29.178.109	24.487.252
44010	Ingresos de inversiones inmobiliarias		-	-
44020	Rentas de otras inversiones	43	11.848.514	2.308.376
44030	Pérdidas en inversiones inmobiliarias		-	-
44040	Pérdidas en otras inversiones	43	(66.554)	(22.508)
44050	Participación en utilidad (pérdida) de asociadas y de negocios conjuntos contabilizadas por el método de la participación	23	3.967.311	2.700.169
44060	Otros ingresos	54	1.318.461	1.142.450
44070	Otros egresos	54	(371.432)	(858.887)
44080	Diferencia de cambio	55	14.623	(9.690)
44090	Utilidad (pérdida) por unidades de reajuste	55	5.732.506	5.503.154
44000	RESULTADO ANTES DE IMPUESTO		51.621.538	35.250.316
45010	Utilidad (pérdida) por operaciones discontinuas		-	-
45020	(Gasto) Ingreso por impuesto a la renta	34	-	-
46000	EXCEDENTE (DÉFICIT) DEL EJERCICIO		51.621.538	35.250.316
47010	Utilidad (pérdida) atribuible a tenedores de instrumentos de participación en el patrimonio neto de la controladora		51.621.538	35.250.316
47020	Utilidad (pérdida) del ejercicio atribuible a participaciones no controladoras		-	-
47000	EXCEDENTE (DÉFICIT) DEL EJERCICIO		51.621.538	35.250.316

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 N°	01/01/2019 - 30/09/2019 -	01/01/2018 - 30/09/2018 -
47000	EXCEDENTE (DÉFICIT) DEL EJERCICIO		51.621.538	35.250.316
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		(62.793)	(278.712)
48060	Utilidades (pérdidas) actuariales definidas como beneficios de planes de post empleo	35	(962.164)	(203.394)
48070	Impuestos diferidos	34	-	-
48000	TOTAL OTROS INGRESOS Y GASTOS INTEGRALES		(1.024.957)	(482.106)
49000	TOTAL RESULTADO INTEGRAL		50.596.581	34.768.210

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 01/01/2018	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)	-	-	-	-	-	-	-
Ingreso por cotización extraordinaria del 0,015%	-	4.211.188	-	-	-	-	(4.211.188)	-	-	-	-	-	-	-
Diferencia positiva del GPE menos GAP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0,25% del Ingreso por Cotizaciones	-	896.534	-	-	-	-	(896.534)	-	-	-	-	-	-	-
Recursos del FC que exceden el límite VAOIEP	-	(2.013.096)	-	-	-	-	1.908.933	-	-	-	-	-	-	(104.163)
Gasto en pensiones y otros beneficios, con cargo al FC	-	(1.828.733)	-	-	-	-	1.828.733	-	-	-	-	-	-	-
Otros cargos (abonos) al FC	-	(323.874)	-	-	-	-	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)
Ganancias (Pérdidas) Actuariales Beneficios post empleo	-	-	-	278.115	-	-	-	-	-	-	-	-	-	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 individuales.

- Glosario:
- FC : Corresponde al fondo de contingencia definido en el artículo 21, letra A, de la ley N° 19.578.
 - GAP : Corresponde al gasto ajustado de pensiones, definido en el artículo 22, letra B, N° 1, de la ley N° 19.578.
 - GPE : Corresponde al gasto de pensiones equivalente, definido en el artículo 22, letra B, N° 3, de la ley N° 19.578.
 - VAOIEP : Corresponde al valor actual de las obligaciones por incrementos extraordinarios otorgados a las pensiones y beneficios pecuniarios extraordinarios concedidos a los pensionados citado en artículo 21, letra A, de la ley 19.578.



ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO INDIVIDUAL
(Miles de pesos - M\$)

Concepto	Variación de Reservas				Cuentas de Valoración		Fondos Acumulados				Otros resultados integrales	Participaciones no controladoras	Total
	Fondo de reservas de eventualidades	Fondo de contingencia	Fondo de reservas de pensiones adicional	Otras reservas	Ajuste de inversiones a valor razonable	Ajuste acumulado por diferencias de conversión	Excedente (déficit) de ejercicios anteriores	Excedente (déficit) del ejercicio	Resultados en valuación de propiedades	Resultados en cobertura de flujos de caja			
Saldo inicial al 01/01/2019	7.619.121	34.340.629	-	(24.932.013)	-	-	284.733.739	-	-	-	-	-	301.761.476
Saldo inicial al 01/01/2019 reexpresado	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Incremento (decremento) resultantes de combinaciones de negocios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado de gastos e ingresos integrales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dividendos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ajuste anual del fondo de reserva de eventualidades	787.150	-	-	-	-	-	(787.150)	-	-	-	-	-	-
Ingreso por cotización extraordinaria del 0,01%	-	2.103.986	-	-	-	-	(2.103.986)	-	-	-	-	-	-
Diferencia positiva del GPE menos GAP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0,25% del Ingreso por Cotizaciones	-	705.555	-	-	-	-	(705.555)	-	-	-	-	-	-
Recursos del FC que exceden el límite VAOIEP	-	(1.288.759)	-	-	-	-	1.288.759	-	-	-	-	-	-
Gasto en pensiones y otros beneficios, con cargo al FC	-	(879.920)	-	-	-	-	879.920	-	-	-	-	-	-
Otros cargos (abonos) al FC	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aportes al Fondo de Reserva de Pensiones Adicional	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras variaciones patrimoniales													
Efecto variaciones patrimoniales asociados y/o coligada	-	-	-	-	-	-	(62.793)	-	-	-	-	-	(62.793)
Ganancias (Pérdidas) Actuariales Beneficios post empleo	-	-	-	(962.164)	-	-	-	-	-	-	-	-	(962.164)
Efecto circular 3262 Provision por riesgo de crédito	-	-	-	-	-	-	(857.776)	-	-	-	-	-	(857.776)
Excedente (déficit) del ejercicio	-	-	-	-	-	-	-	51.621.538	-	-	-	-	51.621.538
Saldo final al 30/09/2019	8.406.271	34.981.491	-	(25.894.177)	-	-	282.385.158	51.621.538	-	-	-	-	351.500.281

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

- Glosario:
- FC : Corresponde al fondo de contingencia definido en el artículo 21, letra A, de la ley N° 19.578.
 - GAP : Corresponde al gasto ajustado de pensiones, definido en el artículo 22, letra B, N° 1, de la ley N° 19.578.
 - GPE : Corresponde al gasto de pensiones equivalente, definido en el artículo 22, letra B, N° 3, de la ley N° 19.578.
 - VAOIEP : Corresponde al valor actual de las obligaciones por incrementos extraordinarios otorgados a las pensiones y beneficios pecuniarios extraordinarios concedidos a los pensionados citado en artículo 21, letra A, de la ley 19.578.

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

Código	CUENTAS	Nota Nº	01/01/2019 - 30/09/2019 -	01/01/2018 - 30/09/2018 -
91110	Recaudación por cotización básica		169.160.080	155.474.092
91120	Recaudación por cotización adicional		95.641.605	89.407.167
91130	Recaudación por cotización extraordinaria		1.854.502	3.047.597
91140	Recaudación por intereses, reajustes y multas por cotizaciones		2.375.780	2.822.333
91150	Rentas de inversiones financieras		6.171.310	4.268.626
91160	Recaudación por ventas de servicios a terceros		31.451.098	36.432.768
91170	Otros ingresos percibidos	56	1.615.487	551.498
91100	TOTAL INGRESOS DE ACTIVIDADES DE LA OPERACIÓN		308.269.862	292.004.081
91510	Egresos por pago de subsidios		(31.417.507)	(32.930.663)
91520	Egresos por pago de indemnizaciones		(5.409.629)	(1.975.923)
91530	Egresos por pago de pensiones		(16.242.586)	(15.645.410)
91540	Egresos por prestaciones médicas		(105.107.916)	(98.782.614)
91550	Egresos por prestaciones preventivas de riesgos		(45.781.436)	(43.296.382)
91560	Egresos por funciones técnicas		(2.754.068)	(2.633.377)
91570	Egresos por prestaciones médicas a terceros		(26.265.518)	(26.233.214)
91580	Egresos por administración		(14.799.615)	(22.166.695)
91590	Gastos financieros		-	-
91600	Otros egresos efectuados	56	(216.332)	(204.842)
91610	Impuesto al valor agregado y otros similares pagados		(7.456.294)	(7.054.129)
91500	TOTAL EGRESOS DE ACTIVIDADES DE LA OPERACIÓN		(255.450.901)	(250.923.249)
91000	FLUJO NETO POSITIVO (NEGATIVO) ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE LA OPERACIÓN		52.818.961	41.080.832
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		-	-
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		111.955.597	76.161.096
93150	Ventas de otros instrumentos financieros		195.032.872	140.137.526
93160	Otros ingresos percibidos	58	-	-
93100	TOTAL INGRESOS DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		306.988.469	216.298.622
93510	Inversiones en propiedades, planta y equipos		(20.276.590)	(6.117.415)
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		(114.766.703)	(79.555.695)
93550	Inversiones en otros activos financieros		(227.095.944)	(173.343.927)
93560	Otros desembolsos de inversión	58	-	-
93500	TOTAL EGRESOS DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		(362.139.237)	(259.017.037)
93000	FLUJO NETO POSITIVO (NEGATIVO) ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		(55.150.768)	(42.718.415)
94000	FLUJO NETO TOTAL POSITIVO (NEGATIVO) DEL EJERCICIO		(2.331.807)	(1.637.583)
94500	Efecto de las variaciones de los tipos de cambio		-	-
95000	VARIACIÓN NETA DEL EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE		(2.331.807)	(1.637.583)
95500	SALDO INICIAL DEL EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE		10.415.206	14.006.186
96000	SALDO FINAL DEL EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE		8.083.399	12.368.603

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 sin fines de lucro 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.

Los Estados financieros al 30 de septiembre de 2019 fueron autorizados para su emisión por el Directorio de la Asociación el 22 de octubre de 2019.

NOTA 2. BASES DE PRESENTACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES Y POLÍTICAS CONTABLES APLICADAS**a) Bases de preparación**

Los presentes Estados Financieros Individuales de la Asociación Chilena de Seguridad al 30 de septiembre de 2019 y al 31 de diciembre de 2018 constituyen los Estados Financieros del grupo preparados de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y con las normas e instrucciones impartidas por la Superintendencia de Seguridad Social, establecidas en el Compendio de Normas del Seguro Social de la Ley N° 16.744 de la Superintendencia de Seguridad Social (en adelante el “Compendio”) y sus oficios complementarios, las que primarán sobre las NIIF en caso de existir discrepancias.

A continuación, se describen las principales políticas contables adoptadas en la preparación de estos Estados Financieros Individuales. Tal como lo requiere NIC1, estas políticas han sido diseñadas en función de las NIIF vigentes al 30 de septiembre de 2019 y aplicadas de manera uniforme a todos los ejercicios que se presentan en estos Estados Financieros Individuales.

Los estados financieros individuales se han preparado bajo el criterio del costo histórico, modificado por la revalorización de ciertos activos financieros y pasivos financieros a su valor justo.

La preparación de los Estados Financieros Individuales 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 mutualidad.

i) Normas adoptadas con anticipación por el grupo

A la fecha de emisión de estos estados financieros el Grupo no ha aplicado con anticipación.

ii) Normas modificaciones e interpretaciones a las normas existentes que no han entrado en vigencia, y que la mutualidad no ha adoptado con anticipación.

Nuevas Normas y enmiendas NIIF	Descripción	Aplicación Obligatoria para ejercicios iniciados en:
NIIF 17 “Contratos de Seguros”	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 períodos 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
NIC 1 “Presentación de estados financieros” y NIC 8 “Políticas contables, cambios en las estimaciones y errores contables”	Enmiendas a la 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
NIIF 3 “Definición de un negocio”	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 demasiado 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”	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

A la fecha de emisión de estos estados financieros, se habían publicado las interpretaciones que se detallan a continuación. Estas interpretaciones son de aplicación obligatoria para todos los ejercicios comenzados a partir del 01 de enero de 2020, interpretaciones que el Grupo no ha aplicado con anticipación.

b) Bases de consolidación

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

c) Transacciones en moneda extranjera

i) Moneda de presentación y moneda funcional

Las partidas incluidas en los estados financieros de cada una de las entidades de la mutualidad se valoran utilizando la moneda del entorno económico principal en que la entidad opera.

Los estados financieros individuales se presentan en pesos chilenos, que es la moneda funcional y de presentación de la Mutualidad.

ii) Transacciones y saldos

Las transacciones en moneda extranjera se convierten a la moneda funcional utilizando los tipos de cambio vigentes en las fechas de las transacciones. Las pérdidas y ganancias en moneda extranjera que resultan de la liquidación de estas transacciones y de la conversión a los tipos de cambio de cierre de los activos y pasivos monetarios denominados en moneda extranjera se reconocen en la cuenta de resultados.

iii) Entidades en el exterior

Al 30 de septiembre de 2019 y al 31 de diciembre de 2018, la Asociación no posee sociedades y filiales o coligadas en el exterior.

iv) Paridades

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

Moneda	Tipo de Moneda	30/09/2019 \$	31/12/2018 \$
Dólar Estadounidense	US\$	728,21	694,77
Unidad de Fomento	UF	28.048,53	27.565,79

d) 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, se registran al costo y se representan netos de su depreciación acumulada y deterioro de valor en el caso de corresponder, exceptuando los bienes inmuebles, los cuales se encuentran valorizados a su valor justo de acuerdo al Compendio.

Los bienes de propiedades, planta y equipo son registrados linealmente durante su vida útil la que se determina de acuerdo a lo recomendado por el fabricante, en ausencia de ésta se aplica la siguiente tabla:

CONCEPTO	VIDA ÚTIL MÁXIMA (en años)
Construcciones con estructuras de acero, cubierta y entresijos de perfiles de acero o losas hormigón armado	80
Edificios, casas y otras construcciones, con muros de ladrillo o de hormigón, concadenas, 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 Provisionarias	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

e) Propiedades de Inversión

Al 30 de septiembre de 2019 y al 31 de diciembre de 2018, la Asociación no posee propiedades de inversión.

f) Activos intangibles

i) Goodwill

La plusvalía representa el exceso del costo de adquisición sobre el valor razonable de la participación de la Asociación en los activos netos identificables de la subsidiaria o asociada adquirida a la fecha de adquisición y es contabilizada a su valor de costo menos pérdidas acumuladas por deterioro. La plusvalía relacionada con adquisiciones de negocios conjuntos o asociadas se incluye en el valor contable de la inversión.

ii) Marcas comerciales y licencias

La Asociación y filiales no poseen en sus registros contables marcas comerciales y licencias.

iii) Programas informáticos

Las licencias adquiridas de programas informáticos son capitalizadas, al valor de los costos incurridos en adquirirlas, y prepararlas para usar los programas específicos. Estos costos se amortizan durante sus vidas útiles estimadas.

Los gastos relacionados con el desarrollo o mantenimiento de programas informáticos se reconocen como gasto en el ejercicio en que se incurre en ellos. Los costos directamente relacionados con la producción de programas informáticos únicos e identificables controlados por la Asociación y filiales, y que es probable que vayan a generar beneficios económicos superiores a los costos durante más de un año, se reconocen como activos intangibles. Los costos directos incluyen los gastos del personal que desarrolla los programas informáticos y un porcentaje adecuado de gastos generales.

Los costos de desarrollo de programas informáticos reconocidos como activos, se amortizan durante sus vidas útiles estimadas.

iv) Gastos de investigación y desarrollo

Los gastos de investigación se reconocen como un gasto cuando se incurren ya que no cumplen los requisitos para reconocerse como activos intangibles.

g) Costos por intereses

La Asociación al 30 de septiembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018 no presenta costos por intereses.

h) Pérdidas por deterioro de valor de los activos no financieros

Los activos que tienen una vida útil indefinida no están sujetos a amortización y se someten anualmente a pruebas de pérdidas por deterioro del valor. Los activos sujetos a depreciación o amortización se someten a pruebas de pérdidas por deterioro siempre que algún suceso o cambio en las circunstancias indique que el importe en libros puede no ser recuperable. Se reconoce una pérdida por deterioro por el exceso del importe en libros del activo sobre su importe recuperable.

El importe recuperable es el valor razonable de un activo menos los costos para la venta o el valor de uso, el mayor de los dos. A efectos de evaluar las pérdidas por deterioro de valor, los activos se agrupan al nivel más bajo para el que hay flujos de efectivo identificables por separado (Unidades Generadoras de Efectivo). Los activos no financieros, distintos de la Plusvalía Comprada (Goodwill), que hubieran sufrido una pérdida por deterioro se someten a revisiones a cada fecha de balance en caso de que se hubieran producido reversiones de la pérdida.

i) Activos financieros

i) Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados

Se valorizan a valor justo con impacto 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 derivados también se clasifican como adquiridos para su negociación a menos que sean designados como coberturas. Los activos de esta categoría se clasifican como activos corrientes.

ii) Activos financieros a costo amortizado

Los activos financieros a costo amortizado son activos financieros no derivados con pagos fijos o determinables que no cotizan en un mercado activo poseen características de préstamos y son administrados sobre la base de rendimientos contractuales, estos se incluyen en activos corrientes, aquellos cuyos vencimientos sean superiores a 12 meses desde la fecha del balance se clasifican como activos no corrientes.

j) Instrumentos financieros derivados y actividades de cobertura

Al 30 de septiembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018, la Asociación y filiales no poseen instrumentos financieros derivados e instrumentos de cobertura.

k) Existencias

Los inventarios que mantiene la Asociación y filiales corresponden a materiales clínicos, productos farmacológicos y elementos de prevención, entre otros. El costo de los inventarios se determina por el método del precio de costo medio ponderado (PMP). Los inventarios se valorizan al menor valor entre su costo y su valor neto realizable. La Asociación y filiales determinan una provisión por deterioro de valor equivalente a la obsolescencia de inventarios. Dicha provisión está determinada por los productos en existencias que no presenten consumo en los últimos 12 meses contados desde la fecha de presentación de sus estados financieros individuales.

I) Deudores comerciales y otras cuentas a cobrar

Las cuentas comerciales a cobrar se reconocen inicialmente por su valor razonable y posteriormente por su costo amortizado de acuerdo con el método de tasa de interés efectivo, menos la provisión por pérdidas por deterioro del valor. Se establece una provisión para pérdidas por deterioro de cuentas comerciales a cobrar cuando existe evidencia objetiva de que la Mutual no será capaz de cobrar todos los importes que se le adeudan de acuerdo con los términos originales de las cuentas a cobrar.

i) 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 emitida por la Superintendencia de Seguridad Social

Tipo deudor	Periodo	Fecha Envío	Monto		Monto castigado	Fecha Castigo	EDI	Efecto en resultado
			Aprobado de Castigo	Fecha Aprobacion				
LEY	1er Semestre 2017	12-07-2017	263.292.442	08-01-2018	228.011.707	22-06-2018	228.011.707	-
LEY	2do semestre 2017	29-01-2018	1.352.926.496	04-05-2018	1.270.689.475	22-06-2018	1.253.017.215	-
LEY	1er Semestre 2018	31-07-2018	1.783.175.741	23-10-2018	1.126.346.657	30-11-2018	1.126.346.657	-
LEY	RIM 1er Semestre 2018	31-07-2018	503.431.017	23-10-2018	422.544.134	30-11-2018	422.544.134	-
LEY	Castigo años anteriores				46.096.839	30-11-2018	46.096.839	-

Tipo deudor	Periodo	Fecha Envío	Monto Aprobado de Castigo	Fecha Aprobacion	Monto castigado	Fecha Castigo	Provisión deterioro	Efecto en resultado
LEY	2do semestre 2018	31-12-2018	942.707.154	08-04-2019	929.634.888	25-06-2019	929.634.888	-
LEY	RIM 2do semestre 2018 *	31-12-2018	335.301.957	08-04-2019	367.354.300	25-06-2019	367.354.300	-

Los castigos autorizados por SUSESO para el año 2018 y 2019 no generan efectos en resultado debido a que existe provisión de deterioro por el 100% de lo castigado.

ii) 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 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.

iii) 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.

Tipo deudor	Periodo	Fecha Envío	Monto Aprobado de Castigo	Fecha Aprobación	Monto castigado	Fecha Castigo	EDI	Efecto en resultado
VSC	1er Semestre 2017	12-07-2017	158.352.941	08-01-2018	144.144.946	22-06-2018	144.144.946	-
VSC	2do semestre 2017	29-01-2018	387.290.182	04-05-2018	388.652.368	22-06-2018	388.652.368	-
VSC	1er Semestre 2018	31-07-2018	512.615.975	23-10-2018	505.491.694	30-11-2018	505.491.694	-
VSC	Castigo Años Anteriores				3.176.870	30-11-2018	3.176.870	-

Tipo deudor	Periodo	Fecha Envío	Monto Aprobado de Castigo	Fecha Aprobación	Monto castigado	Fecha Castigo	Provisión deterioro	Efecto en resultado
VSC	2do semestre 2018	31-12-2018	594.474.667	08-04-2019	581.022.043	25-06-2019	581.022.043	-

Los castigos autorizados por SUSESO para el año 2018 y 2019 no generan efectos en resultado debido a que existe provisión de deterioro por el 100% de lo castigado.

m) Efectivo y equivalentes al efectivo

El efectivo y equivalentes al efectivo incluyen el efectivo en caja, los depósitos a plazo en entidades de crédito, otras inversiones a corto plazo de gran liquidez con un vencimiento original menor o igual a tres meses y los sobregiros bancarios. En el estado de situación financiera, los sobregiros bancarios se clasifican como obligaciones con bancos e instituciones financieras en el pasivo corriente.

n) 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.

o) Préstamos que devengan intereses y que no generan intereses

La Asociación al 30 de septiembre de 2019 no presenta préstamos.

p) Impuesto a las utilidades e impuestos diferidos

La Asociación es una entidad sin fines de lucro que no se encuentra afecta a impuesto a la renta por los ingresos relacionados con la Ley N° 16.744. No obstante, por las utilidades derivadas de la venta de servicios a terceros se encuentra afecta a impuesto a la renta al igual que sus filiales. Al 30 de septiembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018 la Asociación presenta pérdidas tributarias y estima que

esta situación no será revertida en el mediano plazo. Por esta razón la Asociación no registra impuestos diferidos.

Conforme a lo establecido en la Circular 49 del Servicio de Impuestos Internos, de fecha 14 de julio de 2016, la Asociación y sus filiales, están afectos a una tasa de primera categoría de un 25%.

q) Beneficios a los empleados

i) Obligaciones por pensiones

La Asociación no tiene obligaciones por pensiones como parte de los beneficios a los empleados.

ii) Otras obligaciones posteriores a la jubilación

La Asociación no tiene obligaciones posteriores a la jubilación como parte de los beneficios a los empleados.

iii) Indemnizaciones por retiro

La Asociación y sus filiales contabilizan pasivos por futuras indemnizaciones por cese de servicios de sus trabajadores, en base a lo estipulado en los contratos colectivos e individuales suscritos con algunos trabajadores. Este beneficio se trata de acuerdo con NIC 19 y el costo determinado está basado en estudios actuariales y son cargados semestralmente a resultados sobre base devengada.

La Asociación utiliza supuestos actuariales para determinar la mejor estimación de este beneficio. Dicha estimación, al igual que los supuestos, son establecidos por la Administración considerando la asesoría de un actuario externo. Estos supuestos incluyen las hipótesis demográficas, la tasa de descuento y los aumentos esperados en las remuneraciones y permanencia futura, entre otros.

Supuestos actuariales:

La obligación de la Asociación se registra a valor actuarial, determinado de acuerdo con el método de la unidad de crédito proyectada con una tasa de descuento de 3,97% nominal anual (4,17% para el año 2018) y con indicadores de mortalidad obtenidos de acuerdo a las tablas RV-2014 de la Comisión para el mercado financiero y de rotación obtenidos de estudios internos.

El pasivo reconocido en el estado de situación financiera es el valor presente de la obligación del beneficio definido más/menos los ajustes por ganancias o pérdidas actuariales no reconocidas. Las pérdidas o ganancias que surgen de ajustes por la experiencia y cambios en las hipótesis actuariales se cargan o abonan en el estado de resultados en el período en que ocurren.

iv) Participación en beneficios y bonos

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.

r) Provisiones

La Asociación reconoce una provisión cuando; 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; y el importe se ha estimado de forma fiable.

Las provisiones se valorizan al valor actual de los desembolsos que se espera que sean necesarios para liquidar la obligación usando la mejor estimación de la Asociación.

Al cierre de los Estados Financieros Individuales la Asociación ha constituido provisión por proyectos y por los patrimonios negativos de aquellas inversiones en empresas relacionadas sobre los cuales se mantiene la responsabilidad legal sobre los activos netos de estas sociedades.

s) Reconocimiento de ingresos

i) Ingreso por cotización básica.

Corresponde a los ingresos devengados provenientes de las cotizaciones básicas de las empresas adherentes, el cual corresponde al 0,9% de las remuneraciones imponible, establecidos en la Ley N° 16.744.

ii) Ingreso por cotización adicional

Corresponde a los ingresos devengados provenientes de las cotizaciones adicionales de las empresas adherentes. 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.

iii) 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. La cual corresponde a un 0,01% desde el 1 de enero y hasta el 31 de diciembre de 2019

iv) 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.

v) 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 individuales 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.

vi) 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 ingresos generados en atenciones por convenios inter mutuales y los derivados de convenios con clínicas u otras entidades de salud.

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

vii) 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.

t) Arrendamientos

Cuando la Mutual es el arrendatario - Arrendamiento financiero

Al 30 de septiembre de 2019 la Asociación no posee contratos de arrendamiento financiero.

Cuando la Mutual 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. A partir del 1 de enero de 2019, la Asociación clasifica como propiedad, plantas y equipos el derecho de uso por los contratos de arrendamientos operativos, de acuerdo a NIIF 16 y reconoce en los pasivos financieros corrientes y no corrientes, las obligaciones derivadas de estos contratos.

Mensualmente reconoce un cargo a depreciación por el concepto de derecho de uso y un interés asociado a las obligaciones por los contratos de arrendamiento operativo.

Cuando la Mutual es el arrendador

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.

i) Contratos de construcción

La Asociación y sus filiales no tienen contratos de construcción por administración Al 30 de septiembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018.

ii) Activos no corrientes (o grupos de enajenación) mantenidos para la venta

Los activos no corrientes (o grupos de enajenación) se clasifican como activos mantenidos para la venta y se reconocen al menor del importe en libros y el valor razonable menos los costos para la venta si su importe en libros se recupera principalmente a través de una transacción de venta en vez de su uso continuado.

iii) Medio ambiente

Los gastos derivados de las actuaciones empresariales encaminadas a la protección y mejora del medio ambiente se contabilizan como gasto del ejercicio en que se incurren. Cuando suponen incorporaciones al inmovilizado material, cuyo fin sea la minimización del impacto medioambiental y la protección y mejora del medio ambiente, se contabilizan como mayor valor del activo inmovilizado.

u) 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. 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:

i) 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 .

Según lo establecido en el Compendio, 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.

- 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 .
- 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.

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.

Tasa de Interés Técnico: 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.

ii) 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%.

iii) 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.

iv) 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.

v) 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.

vi) 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.

v) 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.

w) 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:

- Un 0,01% desde el 1 de abril y hasta el 31 de diciembre de 2017.
- Un 0,015% desde el 1 de enero y hasta el 31 de diciembre de 2018.
- Un 0,02% desde el 1 de enero y hasta el 31 de diciembre de 2019.
- Un 0,03% desde el 1 de enero y hasta el 31 de diciembre 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.

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.

Al 30 de septiembre de 2019 el patrimonio total del fondo SANNA ascendió a M\$7.721.063, de los cuales M\$7.721.063 corresponden a inversiones de bajo riesgo que se administran de acuerdo a las normas impartidas por la Superintendencia de Seguridad Social. Los M\$17.463 restantes corresponden a cotizaciones declaradas y pendientes de pago a esa fecha.

x) 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 marzo de 2019 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 cuarto trimestre 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.
- 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 2019 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.

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 de riesgo de liquidez, mercado y crédito. A su vez existe la Política de Inversiones, con su respectivo manual operativo, que complementa la gestión de los riesgos financieros. Ambos grupos de normas han sido aprobadas por el Directorio de la Asociación Chilena de Seguridad y se actualizan anualmente.

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 este 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 ACHS 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 ACHS. 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 i).
- b) Impuesto a las utilidades: Descritos en nota p).
- c) Reconocimiento de ingresos: Descritos en nota s).
- d) Vidas útiles de propiedades, planta y equipo: Descritos en nota d).
- e) Prestaciones por pensiones y médicas: Descritos en nota v).
- f) Beneficios post empleo: Descritos en nota q).

5.2 Criterios importantes al aplicar las políticas contables

- a) **Reconocimiento de ingresos**
Descritos en nota s).
- b) **Pérdidas por deterioro en los activos financieros**
Descritos en nota h).

NOTA 6. EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE

El detalle del efectivo y efectivo equivalente es el siguiente:

Conceptos	Moneda	30/09/2019 M\$	31/12/2018 M\$
Caja (a)	CLP	74.456	67.588
Bancos (b)	CLP	1.041.965	254.577
Depósitos a plazo (c)	CLP	-	-
Otro efectivo y equivalentes de efectivo (d)	UF	6.966.978	10.093.041
Total		8.083.399	10.415.206

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

a) Caja

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

b) Bancos

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

c) Depósitos a plazo

Los depósitos a plazo, con vencimientos originales menores de tres meses, se encuentran registrados a valor razonable. Al 30 de septiembre de 2019 la Asociación no tiene depósitos a plazo con estas características.

d) Otro efectivo y efectivo equivalente

El detalle de Otro efectivo y efectivo equivalente al 30 de septiembre de 2019, es el siguiente:

Institución	Instrumento	Moneda	Fecha inicio	Fecha término	Valor inicial (nominal) M\$	Valor final M\$	Tasa anual %	Valor contable al 30/06/2019 M\$
ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS SECURITY S.A.	FFMM	CLP	16-09-2019	01-10-2019	2.138.000	2.139.871	2,10%	2.139.871
ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS SURA S.A.	FFMM	CLP	27-09-2019	01-10-2019	3.862.000	3.863.042	2,43%	3.863.042
ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS SURA S.A.	FFMM	CLP	30-09-2019	01-10-2019	964.000	964.065	2,43%	964.065
Total					6.964.000	6.966.978		6.966.978

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

NOTA 7. ACTIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO

El detalle de inversiones financieras a costo amortizado, clasificadas en el Activo Corriente y No Corriente, es el siguiente:

Detalle	30/09/2019		31/12/2018	
	Corriente M\$	No Corriente M\$	Corriente M\$	No Corriente M\$
Fondo de Pensiones	40.886.645	145.115.597	38.426.388	139.443.579
Fondo de Contingencia	5.756.444	30.806.433	5.583.163	29.862.767
Fondo de Pensiones Adicional	-	-	-	-
Total	46.643.089	175.922.030	44.009.551	169.306.346

1a) Inversiones financieras del fondo de pensiones

El detalle de las inversiones financieras del fondo de pensiones al 30 de septiembre de 2019, es el siguiente:

Detalle	Activos Corrientes								Activos No Corrientes							
	Moneda	Tasa anual promedio	Días promedio vencimiento	Capital M\$	Reajustes M\$	Variación tipo de cambio M\$	Intereses devengados M\$	Valor contable M\$	Moneda	Tasa anual promedio	Días promedio vencimiento	Capital M\$	Reajustes M\$	Variación tipo de cambio M\$	Intereses devengados M\$	Valor contable M\$
BONO BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	CLP	3,99%	155	669.699	-	-	20.678	690.377	CLP	3,99%	900	1.886.868	-	-	58.260	1.945.128
BONO BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	UF	1,83%	140	15.366.801	264.434	-	217.082	15.848.317	UF	1,83%	1.116	74.830.884	1.287.700	-	1.057.112	77.175.696
BONO BOULLET BANCO CENTRAL DE CHILE	CLP	3,97%	153	53.887	-	-	1.645	55.532	CLP	3,97%	958	921.208	-	-	28.125	949.333
BONO BOULLET BANCO CENTRAL DE CHILE	UF	1,10%	152	117.729	2.102	-	959	120.790	UF	1,10%	968	4.016.660	71.717	-	32.726	4.121.103
BONO EMPRESAS	CLP	4,16%	179	518.564	-	-	17.028	535.592	CLP	4,16%	721	243.295	-	-	7.989	251.284
BONO EMPRESAS	UF	2,01%	186	9.020.345	150.866	-	148.634	9.319.845	UF	2,01%	1.704	40.523.281	677.754	-	667.728	41.868.763
BONO TESORERIA GENERAL DE LA REPUBLICA	CLP	3,75%	173	366.744	-	-	10.364	377.108	CLP	3,75%	896	6.951.035	-	-	196.437	7.147.472
BONO TESORERIA GENERAL DE LA REPUBLICA	UF	0,95%	94	7.977.099	141.821	-	60.020	8.178.940	UF	0,95%	1.144	10.687.422	190.006	-	80.413	10.957.841
BONO INSTITUCIONES FINANCIERAS	UF	1,75%	93	24.939	440	-	338	25.717	UF	1,75%	1.371	140.872	2.486	-	1.908	145.266
DEPOSITO A CORTO PLAZO	CLP	0,19%	19	3.423.966	62.280	-	18.465	3.504.711	CLP	0	-	-	-	-	-	-
DEPOSITO A CORTO PLAZO	UF	0,44%	179	1.897.643	-	-	149.311	2.046.954	UF	0	-	-	-	-	-	-
LETRA HIPOTECARIA	UF	4,30%	131	126.207	2.428	-	4.367	133.002	UF	4,30%	1.215	418.585	8.054	-	14.486	441.125
PAGARE REAJUSTABLE BANCO CENTRAL	UF	1,21%	215	48.303	953	-	504	49.760	UF	1,21%	799	109.291	2.157	-	1.138	112.586
Total				39.611.926	625.324	-	649.395	40.886.645				140.729.401	2.239.874	-	2.146.322	145.115.597

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 M\$	Reajustes M\$	Variación tipo de cambio M\$	Intereses devengados M\$	Valor contable M\$	Moneda	Tasa anual promedio	Días promedio vencimiento	Capital M\$	Reajustes M\$	Variación tipo de cambio M\$	Intereses devengados M\$	Valor contable M\$
BONOS DE BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	CLP	4,15%	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 TESORERIA 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 TESORERIA 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	-	-	-	-	-	-	-	-
DEPOSITOS A CORTO PLAZO	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

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

Al 30 de septiembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018, la Asociación no posee inversiones vencidas y no pagadas en el fondo de pensiones.

2a) Inversiones financieras del fondo de contingencia

El detalle de las inversiones financieras del fondo de contingencia al 30 de septiembre de 2019, es el siguiente:

Detalle	Activos Corrientes								Activos No Corrientes							
	Moneda	Tasa anual promedio	Días promedio vencimiento	Capital M\$	Reajustes M\$	Variación tipo de cambio M\$	Intereses devengados M\$	Valor contable M\$	Moneda	Tasa anual promedio	Días promedio vencimiento	Capital M\$	Reajustes M\$	Variación tipo de cambio M\$	Intereses devengados M\$	Valor contable M\$
BONO BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	CLP	4,69%	164	56.185	-	-	1.986	58.171	CLP	4,69%	1.090	1.148.086	-	-	40.582	1.188.668
BONO BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	UF	1,91%	196	3.208.041	55.998	-	45.519	3.309.558	UF	1,78%	979	15.041.617	262.561	-	213.425	15.517.603
BONO BOULLET BANCO CENTRAL DE CHILE	CLP	3,91%	215	8.730	-	-	363	9.093	CLP	3,91%	577	145.577	-	-	6.053	151.630
BONO BOULLET BANCO CENTRAL DE CHILE	UF	1,18%	153	120.761	2.148	-	1.070	123.980	UF	1,18%	1.115	4.152.163	73.871	-	36.800	4.262.834
BONO EMPRESAS	CLP	4,28%	117	240.327	-	-	8.666	248.992	CLP	4,43%	910	1.642.959	-	-	59.241	1.702.200
BONO EMPRESAS	UF	1,64%	187	1.712.963	29.747	-	23.625	1.766.334	UF	1,80%	1.189	6.579.485	114.256	-	90.742	6.784.483
BONO SUBORDINADO INSTITUCIONES FINANCIERAS	UF	1,88%	153	21.521	414	-	267	22.202	UF	1,88%	2.711	237.748	4.571	-	2.948	245.267
DEPOSITO A CORTO PLAZO	CLP	0,20%	45	67.014	-	-	3.321	70.335	CLP	0,00%	-	-	-	-	-	-
LETRA HIPOTECARIA	UF	3,38%	141	117.733	2.172	-	3.026	122.932	UF	2,99%	2.647	859.755	15.860	-	22.096	897.711
PAGARE REAJUSTABLE BANCO CENTRAL	UF	1,42%	215	24.077	476	-	294	24.847	UF	1,42%	803	54.304	1.072	-	661	56.037
Total				5.577.352	90.955	-	88.137	5.756.444				29.861.694	472.191	-	472.548	30.806.433

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 M\$	Reajustes M\$	Variación tipo de cambio M\$	Intereses devengados M\$	Valor contable M\$	Moneda	Tasa anual promedio	Días promedio vencimiento	Capital M\$	Reajustes M\$	Variación tipo de cambio M\$	Intereses devengados M\$	Valor contable M\$
BONOS DE BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	CLP	4,69%	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	54.308	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 REAJUSTABLE 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

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

Al 30 de septiembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018, la Asociación no posee inversiones vencidas y no pagadas en el fondo de contingencia.

NOTA 8. ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE

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

Detalle	30/09/2019 M\$	31/12/2018 M\$
Fondo de Libre Disposición	168.726.094	123.057.349
Fondo de Eventualidades	8.951.067	7.727.564
Total	177.677.161	130.784.913

1a) Inversiones financieras del fondo de libre disposición

El detalle de las inversiones financieras del fondo de libre disposición al 30 de septiembre de 2019, es el siguiente:

Detalle	Activos Corrientes							
	Moneda	Tasa anual promedio	Días promedio al vencto.	Capital M\$	Reajustes M\$	Variación tipo de cambio M\$	Intereses devengados M\$	Valor razonable M\$
BONO BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	CLP	2,33%	166	10.703.279	-	-	668.277	11.371.556
BONO BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	UF	0,07%	162	68.477.488	1.192.511	-	5.255.115	74.925.114
BONO BOULLET BANCO CENTRAL DE CHILE	UF	0,82%	186	4.134.698	73.379	-	317.015	4.525.092
BONO EMPRESAS	CLP	2,75%	171	2.154.836	-	-	145.575	2.300.411
BONO EMPRESAS	UF	0,45%	167	39.158.777	684.262	-	3.221.561	43.064.600
BONO TESORERIA GENERAL REPUBLICA DE CHILE	CLP	2,21%	153	5.991.590	-	-	391.233	6.382.823
BONO TESORERIA GENERAL REPUBLICA DE CHILE	UF	0,63%	154	9.165.319	156.004	-	666.647	9.987.970
BONO SUBORDINADO INSTITUCIONES FINANCIERAS	UF	0,29%	155	5.023.939	73.132	-	354.054	5.451.125
BONO VIVIENDA LEASING	UF	1,04%	157	1.919.708	11.729	-	122.284	2.053.721
DEPOSITO A CORTO PLAZO	CLP	0,18%	119	2.133.763	-	-	50.400	2.184.163
LETRA HIPOTECARIA	UF	1,98%	144	1.978.001	36.578	-	96.301	2.110.880
PAGARE DESCONTABLE BANCO CENTRAL	CLP	0,15%	24	4.272.879	-	-	11.975	4.284.854
PAGARE REAJUSTABLE BANCO CENTRAL	UF	0,65%	215	78.948	1.549	-	3.288	83.785
Total				155.193.225	2.229.144	-	11.303.725	168.726.094

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 vencto.	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

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

Al 30 de septiembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018, la Asociación no posee inversiones vencidas y no pagadas en el fondo de libre disposición.

2a) Inversiones financieras del fondo de eventualidades

El detalle de las inversiones financieras del fondo de eventualidades al 30 de septiembre de 2019, 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\$
BONO BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	CLP	2,38%	168	1.070.830	-	-	67.491	1.138.321
BONO BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	UF	0,13%	163	3.086.048	62.273	-	384.759	3.533.080
BONO BOULLET BANCO CENTRAL DE CHILE	UF	0,93%	206	493.939	6.335	-	24.273	524.547
BONO EMPRESAS	CLP	3,02%	168	37.757	-	-	6.171	43.928
BONO EMPRESAS	UF	0,36%	183	2.219.569	38.616	-	206.013	2.464.198
BONO TESORERIA GENERAL REPUBLICA DE CHILE	CLP	2,15%	153	514.282	-	-	31.926	546.208
BONO TESORERIA GENERAL REPUBLICA DE CHILE	UF	0,63%	153	109.457	6.449	-	33.859	149.765
BONO SUBORDINADO INSTITUCIONES FINANCIERAS	UF	0,21%	159	357.427	4.026	-	16.405	377.858
DEPOSITO A CORTO PLAZO	CLP	0,18%	33	101.455	-	-	2.727	104.182
LETRA HIPOTECARIA	UF	1,68%	138	66.716	760	-	1.504	68.980
Total				8.057.480	118.459	-	775.128	8.951.067

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 M\$	Reajustes M\$	Variación tipo de cambio M\$	Intereses devengados M\$	Valor razonable 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 FINANCIERAS	UF	2,76%	1	44.196	1.485	-	1.573	47.254
Total				7.417.779	172.767	-	137.018	7.727.564

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

Al 30 de septiembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018, la Asociación no posee inversiones vencidas y no pagadas en el fondo de eventualidades.

NOTA 9. OTROS ACTIVOS FINANCIEROS

Al 30 de septiembre de 2019 y al 31 de diciembre de 2018, la Asociación no posee otros activos financieros en el Activo Corriente y No Corriente.

NOTA 10. INSTRUMENTOS FINANCIEROS POR CATEGORÍA

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

Al 30 de septiembre de 2019:

Concepto	Activos financieros a costo amortizado M\$	Activos financieros a valor razonable M\$	Total M\$
Activos financieros que respaldan reservas	222.565.119	8.951.067	231.516.186
Instrumentos financieros derivados	-	-	-
Deudores comerciales y cuentas a cobrar	56.440.785	-	56.440.785
Otros activos financieros (*)	-	168.726.094	168.726.094
Efectivo y efectivo equivalente	-	8.083.399	8.083.399
Total	279.005.904	185.760.560	464.766.464

Concepto	Pasivos a valor razonable con cambio en resultado M\$	Instrumentos financieros con efecto en el patrimonio M\$	Total M\$
Pasivos financieros corrientes	463.424	1.535.061	1.998.485
Acreedores comerciales	45.004.428	-	45.004.428
Instrumentos financieros derivados	-	-	-
Otros pasivos financieros (**)	1.265.442	-	1.265.442
Total	46.733.294	1.535.061	48.268.355

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

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

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	60.906.702	-	60.906.702
Otros activos financieros (*)	-	123.057.349	123.057.349
Efectivo y efectivo equivalente	-	10.415.206	10.415.206
Total	274.222.599	141.200.119	415.422.718

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	34.826.320	-	34.826.320
Instrumentos financieros derivados	-	-	-
Otros pasivos financieros (**)	1.160.065	-	1.160.065
Total	35.986.385	-	35.986.385

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

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

NOTA 11. DEUDORES PREVISIONALES NETO

El detalle de los Deudores Previsionales clasificados en el Activo Corriente es el siguiente:

Concepto	30/09/2019 M\$	31/12/2018 M\$
Cotizaciones declaradas y no pagadas:		
Ingresos por Cotización Básica	406.408	521.752
Ingresos Cotización Adicional	684.591	709.770
Ingresos por Cotización Extraordinaria	9.158	17.391
Intereses, reajustes y multas	50.542	57.861
Ingresos Devengados por Cotizaciones:	-	-
Ingresos por Cotización Básica	20.989.516	18.844.159
Ingresos Cotización Adicional	12.026.615	13.648.498
Ingresos por Cotización Extraordinaria	349.826	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
Diferencias por cotizaciones adicionales	-	-
Subsidios por incapacidad laboral a recuperar	-	-
Beneficios indebidamente percibidos	-	-
Fraudes que afecten a fondos propios	-	-
Otros:	-	-
Cheques protestados	351.330	687.544
Costas Asociados	-	-
Subtotal	34.867.986	35.504.894
Menos: Provisión por pérdidas por deterioro	(469.931)	(2.253.755)
Total Neto	34.398.055	33.251.139

(*) Debe haberse emitido resolución de cobranza.

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

Concepto	30/09/2019 M\$				31/12/2018 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	881.058	980.086	2.661.252	4.522.396	1.000.796	959.117	2.239.635	4.199.548
Ingresos Cotización Adicional	1.425.389	1.678.045	5.523.107	8.626.541	1.557.767	1.648.411	4.993.924	8.200.102
Ingresos por Cotización Extraordinaria	19.780	28.472	90.463	138.715	33.360	53.283	124.423	211.066
Intereses, reajustes y multas	807.732	951.051	3.750.060	5.508.843	857.264	935.852	3.440.830	5.233.946
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
Diferencias por cotizaciones adicionales	-	-	-	-	-	-	-	-
Subsidios por incapacidad laboral a recuperar	-	-	-	-	-	-	-	-
Beneficios indebidamente percibidos	-	-	-	-	-	-	-	-
Fraudes que afecten a fondos propios	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros:								
Cheques protestados	101.327	63.583	960.081	1.124.991	120.987	191.414	760.928	1.073.329
Costas Asociados	-	817	368.398	369.215	853	4.145	370.495	375.493
Subtotal	3.235.286	3.702.054	13.353.361	20.290.701	5.301.920	4.115.630	23.888.548	33.306.098
Menos: Provisión por pérdidas por deterioro	(1.644.061)	(3.253.251)	(13.353.361)	(18.250.673)	(1.676.911)	(2.558.240)	(23.888.548)	(28.123.699)
Total Neto	1.591.225	448.803	-	2.040.028	3.625.009	1.557.390	-	5.182.399

(*) Debe haberse emitido resolución de cobranza.

(**) Deudas de los Servicios de Salud.

Con fecha 1 de enero de 2019 los Beneficios por cobrar tanto para cartas de cobranza emitidas en pesos como para las emitidas en UF se encuentran registradas en cuentas de orden. Al 30 de septiembre de 2019, la deuda total por cobrar a los Servicios de Salud alcanza a M\$33.014.574. de los cuales M\$21.740.251.- se encuentran en proceso de cobranza judicial.

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.

NOTA 12. APORTES LEGALES POR COBRAR, NETO

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

Detalle	30/09/2019 M\$	31/12/2018 M\$
Deudores por concurrencia de pensiones:		
Asociacion Chilena de Seguridad	-	-
Mutual de Seguridad de la C. Ch. C.	494.271	695.143
Instituto de Seguridad del Trabajo	637.299	597.863
Instituto de Seguridad Laboral	915.002	1.114.635
Deudores por concurrencias de indemnizaciones:		
Asociacion Chilena de Seguridad	-	-
Mutual de Seguridad de la C. Ch. C.	361.417	258.520
Instituto de Seguridad del Trabajo	185.378	139.298
Instituto de Seguridad Laboral	673.121	577.254
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	6.187
Empresa Nacional del Petróleo	20.623	20.623
Concurrencias por asignar otras mutuales (**)	198.572	490.793
Fondo único de prestaciones familiares	97.938	356.306
Mano de Obra (DL N°889 de 1975)	15.770	11.304
Otros:		
Recuperación por muerte	3.217	2.102
Aporte previsional solidario	-	-
Recaudación cotizacion salud pensionado	138.864	162.769
Subtotal	4.121.502	4.806.640
Menos: Provisión por pérdidas por deterioro	(614.980)	(831.493)
Total Neto	3.506.522	3.975.147

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

(**) Corresponde a concurrencias por asignar por no contar con toda la información necesaria para determinar el porcentaje de participación de cada mutualidad. Una vez determinado esos porcentajes son registrados en la cuenta de la mutualidad respectiva.

NOTA 13. DEUDORES POR VENTA SERVICIOS A TERCEROS, NETO

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

Rut	Concepto	Al 30/09/2019										
		M\$										
		Prestaciones Médicas	Arriendos	Asesorías	Capacitación	Intereses, reajustes y multas	Exámenes preocupacionales	Otros	Total	Deterioro	Neto	
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$		
	Organismos Administradores de la Ley N°16.744											
70.360.100-6	Asociación Chilena de Seguridad	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
70.285.100-9	Mutual de Seguridad	-	-	-	-	-	-	4.214	4.214	-	4.214	
70.015.580-3	Instituto de Seguridad del Trabajo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
61.533.000-0	Instituto de Seguridad Laboral	-	-	-	-	-	-	33.060	33.060	-	33.060	
	Administrador delegado	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Deterioro (menos)	-	-	-	-	-	-	(2.612)	(421)	(3.033)	(3.033)	
	Subtotal Organismos Administradores	-	-	-	-	-	-	30.448	3.793	37.274	(3.033)	34.241
	Otras Instituciones de Salud Privada	214.777	3.328	-	-	-	-	1.251	52.454	271.810	-	271.810
	Deterioro (menos)	(13.458)	(264)	-	-	-	-	(108)	(3.462)	-	(17.292)	(17.292)
	Subtotal Otras Instituciones de Salud Privada	201.319	3.064	-	-	-	-	1.143	48.992	271.810	(17.292)	254.518
	Instituciones Públicas	14.349	-	-	-	-	-	5.892	93.613	113.854	-	113.854
	Deterioro (menos)	(3.124)	-	-	-	-	-	(342)	(37.415)	-	(40.881)	(40.881)
	Subtotal Instituciones Públicas	11.225	-	-	-	-	-	5.550	56.198	113.854	(40.881)	72.973
	Otras Empresas	2.253.541	26.041	-	-	-	-	7.989.667	62.510	10.331.759	-	10.331.759
	Deterioro (menos)	(40.946)	(2.082)	-	-	-	-	(326.982)	(14.966)	-	(384.976)	(384.976)
	Subtotal Otras Empresas	2.212.595	23.959	-	-	-	-	7.662.685	47.544	10.331.759	(384.976)	9.946.783
	Personas Naturales	65.071	434	-	-	-	-	63.380	232.354	361.239	-	361.239
	Deterioro (menos)	(4.077)	(31)	-	-	-	-	(5.315)	(16.204)	-	(25.627)	(25.627)
	Subtotal Personas Naturales	60.994	403	-	-	-	-	58.065	216.150	361.239	(25.627)	335.612
	Otros:											
	Corporaciones	227	-	-	367	-	-	28.757	16.233	45.584	-	45.584
	Deportivos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Fundaciones	67	-	-	108	-	-	16.294	9.198	25.667	-	25.667
	Bomberos	31	-	-	51	-	-	307	173	562	-	562
	Casas de estudios e Institutos	8.189	-	-	13.271	-	-	8.856	4.999	35.315	-	35.315
	Deterioro (menos)	(869)	-	-	(690)	-	-	(5.295)	(1.530)	-	(8.384)	(8.384)
	Subtotal otros	7.645	-	-	13.107	-	-	48.919	29.073	107.128	(8.384)	98.744
Total Neto		2.493.778	27.426	-	13.107	-	-	7.806.810	401.750	11.223.064	(480.193)	10.742.871

Rut	Concepto	Al 31/12/2018									
		M\$									
		Prestaciones Médicas	Arriendos	Asesorías	Capacitación	Intereses, reajustes y multas	Exámenes preocupacionales	Otros	Total	Deterioro	Neto
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	
	Organismos Administradores de la Ley N°16.744										
70.360.100-6	Asociación Chilena de Seguridad	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
70.285.100-9	Mutual de Seguridad	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
70.015.580-3	Instituto de Seguridad del Trabajo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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)	(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

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

Rut	Concepto	Al 30/09/2019									
		M\$									
		Prestaciones Médicas	Arriendos	Asesorías	Capacitación	Intereses, reajustes y multas	Exámenes preocupacionales	Otros	Total	Deterioro	Neto
M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	
	Organismos Administradores de la Ley N°16.744										
70.360.100-6	Asociación Chilena de Seguridad	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
70.285.100-9	Mutual de Seguridad	7.343	-	-	-	-	238	182	7.763	-	7.763
70.015.580-3	Instituto de Seguridad del Trabajo	2.149	-	-	-	-	555	7.342	10.046	-	10.046
61.533.000-0	Instituto de Seguridad Laboral	14.658	-	-	-	-	16.184	263	31.105	-	31.105
	Administrador delegado	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Deterioro (menos)	(12.687)	-	-	-	-	(6.358)	(1.610)	-	(20.655)	(20.655)
	Subtotal Organismos Administradores	11.463	-	-	-	-	10.619	6.177	48.914	(20.655)	28.259
	Otras Instituciones de Salud Privada	377.839	2.987	826	146	-	22.684	37.148	441.630	-	441.630
	Deterioro (menos)	(328.704)	(1.703)	(826)	(146)	-	(14.554)	(20.844)	-	(366.777)	(366.777)
	Subtotal Otras Instituciones de Salud Privada	49.135	1.284	-	-	-	8.130	16.304	441.630	(366.777)	74.853
	Instituciones Públicas	49.018	-	20	96	-	18.213	24.412	91.759	-	91.759
	Deterioro (menos)	(49.018)	-	(20)	(96)	-	(18.213)	(24.412)	-	(91.759)	(91.759)
	Subtotal Instituciones Públicas	-	-	-	-	-	-	-	91.759	(91.759)	-
	Otras Empresas (*)	2.907.918	75.857	22.858	18.041	103	3.189.059	1.711.532	7.925.368	-	7.925.368
	Deterioro (menos)	(2.509.352)	(22.383)	(22.858)	(8.479)	(43)	(2.247.772)	(1.181.160)	-	(5.992.047)	(5.992.047)
	Subtotal Otras Empresas	398.566	53.474	-	9.562	60	941.287	530.372	7.925.368	(5.992.047)	1.933.321
	Personas Naturales	3.010.657	14.165	5.082	684	214	266.485	195.574	3.492.861	-	3.492.861
	Deterioro	(2.702.967)	(13.880)	(5.082)	(684)	(20)	(191.938)	(73.782)	-	(2.988.353)	(2.988.353)
	Subtotal Personas Naturales	307.690	285	-	-	194	74.547	121.792	3.492.861	(2.988.353)	504.508
	Otros:										
	Corporaciones	5.862	2.393	71	18	-	346	912	9.602	-	9.602
	Deportivos	70	-	29	-	-	-	528	627	-	627
	Embajadas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Fundaciones	781	14	-	-	-	155	123	1.073	-	1.073
	Bomberos	7.626	-	317	-	-	68	2.037	10.048	-	10.048
	Casas de estudios e Institutos	6.920	-	12	389	-	276	1.231	8.828	-	8.828
	Deterioro (menos)	(4.442)	(2.407)	(429)	(407)	-	(312)	(628)	-	(8.625)	(8.625)
	Subtotal otros	16.817	-	-	-	-	533	4.203	30.178	(8.625)	21.553
Total Neto		783.671	55.043	-	9.562	254	1.035.116	678.848	12.030.710	(9.468.216)	2.562.494

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

NOTA 14. CUENTAS POR COBRAR A ENTIDADES RELACIONADAS

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

Entidad	Rut	Naturaleza de la relación	Origen de la transacción	Moneda de transacción	Plazo	Activo Corriente		Activo No Corriente	
						30/09/2019 M\$	31/12/2018 M\$	30/09/2019 M\$	31/12/2018 M\$
LABORATORIOS CLÍNICOS BIONET S.A.	96.951.870-8	Control conjunto	Documentos por cobrar	CLP	30 días	884	15.870	-	-
LABORATORIOS CLÍNICOS BIONET S.A.	96.951.870-8	Control conjunto	Deterioro	CLP	30 días	-	(954)	-	-
LABORATORIOS CLÍNICOS BIONET S.A.	96.951.870-8	Control conjunto	Servicios de Laboratorio	CLP	30 días	-	1.232	-	-
LABORATORIOS CLÍNICOS BIONET S.A.	96.951.870-8	Control conjunto	Dividendos	CLP	30 días	259.140	265.495	-	-
RED DE CLINICAS REGIONALES S.A. (RCR S.A.)	96.627.120-5	Control conjunto	Dividendos	CLP	30 días	-	400.955	-	-
FUNDACIÓN CIENTÍFICA Y TECNOLÓGICA ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD	75.005.300-9	Filial	Servicios de Back Office	CLP	30 días	7.481	1.133	-	-
FUNDACIÓN CIENTÍFICA Y TECNOLÓGICA ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD	75.005.300-9	Filial	Documentos por cobrar	CLP	30 días	2.131	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	-	-
EMPRESA DE SERVICIOS EXTERNOS ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD TRANSPORTE S.A.	76.198.822-0	Filial	Servicios de Back Office	CLP	30 días	262.093	13.494	-	-
EMPRESA DE SERVICIOS EXTERNOS ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD TRANSPORTE S.A.	76.198.822-0	Filial	Anticipos	CLP	30 días	650.000	-	-	-
EMPRESA DE SERVICIOS EXTERNOS ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD TRANSPORTE S.A.	76.198.822-0	Filial	Documentos por cobrar	CLP	30 días	324.815	449.165	-	-
CENTRO MEDICO HTS SPA.	76.481.620-K	Filial	Documentos por cobrar	CLP	30 días	186.025	43.121	-	-
CENTRO MEDICO HTS SPA.	76.481.620-K	Filial	Servicios médicos	CLP	30 días	-	23.942	-	-
CENTRO MEDICO HTS SPA.	76.481.620-K	Filial	Servicios de Back Office	CLP	30 días	23.813	23.071	-	-
CENTRO MEDICO HTS SPA.	76.481.620-K	Filial	Dividendos	CLP	30 días	-	229.853	-	-
EMPRESA DE SERVICIOS EXTERNOS ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD S.A.	99.579.260-5	Filial	Arriendos	CLP	30 días	-	7.881	-	-
EMPRESA DE SERVICIOS EXTERNOS ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD S.A.	99.579.260-5	Filial	Servicios de Back Office	CLP	30 días	-	27.053	-	-
EMPRESA DE SERVICIOS EXTERNOS ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD S.A.	99.579.260-5	Filial	Documentos por cobrar	CLP	30 días	631.525	610.465	-	-
EMPRESA DE SERVICIOS EXTERNOS ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD S.A.	99.579.260-5	Filial	Servicios médicos	CLP	30 días	2.337.095	1.765.336	-	-
EMPRESA DE SERVICIOS EXTERNOS ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD S.A.	99.579.260-5	Filial	Dividendos	CLP	30 días	-	237.527	-	-
EMPRESA DE SERVICIOS EXTERNOS ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD S.A.	99.579.260-5	Filial	Anticipos	CLP	30 días	350.000	-	-	-
ORGANISMO TÉCNICO DE CAPACITACIÓN ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD S.A	76.421.185-5	Filial	Servicios de Back Office	CLP	30 días	5.215	5.125	-	-
ORGANISMO TÉCNICO DE CAPACITACIÓN ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD S.A	76.421.185-5	Filial	Cuentas por Cobrar	CLP	30 días	10.629	5.089	-	-
ADMINISTRADORA CLINICAS REGIONALES DOS SOCIEDAD ANONIMA	76.093.416-K	Indirecta	Servicios médicos	CLP	30 días	-	900	-	-
ADMINISTRADORA CLINICAS REGIONALES DOS SOCIEDAD ANONIMA	76.093.416-K	Indirecta	Deterioro	CLP	30 días	-	(1.535)	-	-
CLINICA REGIONAL LA PORTADA DE ANTOFAGASTA SPA	99.537.800-0	Indirecta	Anticipos	CLP	30 días	-	164.171	-	-
CLINICA REGIONAL LA PORTADA DE ANTOFAGASTA SPA	99.537.800-0	Indirecta	Deterioro	CLP	30 días	-	(8.479)	-	-
CLINICA REGIONAL LA PORTADA DE ANTOFAGASTA SPA	99.537.800-0	Indirecta	Documentos por cobrar	CLP	30 días	-	128	-	-
CLINICA REGIONAL LA PORTADA DE ANTOFAGASTA PRESTACIONES AMBULATORIAS SPA	76.751.280-5	Indirecta	Anticipos	CLP	30 días	-	9.802	-	-
CLINICA REGIONAL LA PORTADA DE ANTOFAGASTA PRESTACIONES AMBULATORIAS SPA	76.751.280-5	Indirecta	Deterioro	CLP	30 días	-	(490)	-	-
CLINICA ATACAMA SOCIEDAD POR ACCIONES	76.938.510-K	Indirecta	Anticipos	CLP	30 días	26.695	26.695	-	-
CLINICA ATACAMA SOCIEDAD POR ACCIONES	76.938.510-K	Indirecta	Deterioro	CLP	30 días	(1.335)	(1.335)	-	-
CLINICA REGIONAL LIRCAY SPA	76.842.600-7	Indirecta	Anticipos	CLP	30 días	-	163.326	-	-
CLINICA REGIONAL LIRCAY SPA	76.842.600-7	Indirecta	Deterioro	CLP	30 días	-	(8.166)	-	-
INMOBILIARIA E INVERSIONES CLINICAS DEL SUR SPA	76.057.919-K	Indirecta	Venta de activos fijos	CLP	30 días	134.094	168.576	-	-
INMOBILIARIA E INVERSIONES CLINICAS DEL SUR SPA	76.057.919-K	Indirecta	Documentos por cobrar	CLP	30 días	-	5.460	-	-
INMOBILIARIA E INVERSIONES CLINICAS DEL SUR SPA	76.057.919-K	Indirecta	Deterioro	CLP	30 días	(134.094)	(1.535)	-	-
CENTRO DE ESPECIALIDADES MEDICAS DEL SUR SPA	76.010.492-2	Indirecta	Documentos por cobrar	CLP	30 días	1.869	2.918	-	-
CENTRO DE ESPECIALIDADES MEDICAS DEL SUR SPA	76.010.492-2	Indirecta	Deterioro	CLP	30 días	-	-	-	-
HOSPITAL CLINICO DEL SUR SPA.	76.057.904-1	Indirecta	Documentos por cobrar	CLP	30 días	218.070	-	-	-
HOSPITAL CLINICO DEL SUR SPA.	76.057.904-1	Indirecta	Deterioro	CLP	30 días	(10.903)	-	-	-
HOSPITAL CLINICO DEL SUR SPA	76.057.904-1	Indirecta	Documentos por cobrar	CLP	30 días	-	(50)	-	-
CLUB DE DEPORTES Y RECREACIÓN DE LA ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD	71.027.300-6	Asociada	Aportes	CLP	30 días	105	218	-	-
FONDO DE SALUD NACIONAL DE LOS TRABAJADORES DE LA ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD	65.008.614-7	Asociada	Aportes	CLP	30 días	1.141	14	-	-
Total						5.291.948	4.677.414	-	-

NOTA 15. OTRAS CUENTAS POR COBRAR, NETO

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

Concepto	30/09/2019 M\$				31/12/2018 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	601.854	-	-	601.854	447.949	33.153	43.101	524.203
Anticipo por prestaciones de servicio	-	-	-	-	-	-	-	-
Cuenta corriente del personal	154.196	-	-	154.196	124.161	-	-	124.161
Préstamos al personal	326.909	306.384	290.393	923.686	107.540	54.778	1.348.083	1.510.401
Garantías por arriendo y otros	35.908	-	-	35.908	269.798	-	-	269.798
Deudores por venta de propiedades, planta y equipo	-	-	-	-	-	-	-	-
Reajustes, multas e intereses	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros								
Vales a rendir	11.600	-	-	11.600	9.479	-	-	9.479
Otros deudores corrientes	-	-	-	-	-	-	-	-
Siniestros por recuperar	-	-	-	-	-	-	-	-
Deudores varios	10.378	-	-	10.378	7.193	-	-	7.193
Deuda venta acciones Serviclínica a CEM La Calera	-	116.965	-	116.965	116.435	-	-	116.435
Deuda venta acciones Inversiones Renacer Spa	-	-	-	-	-	-	78.296	78.296
Deuda venta acciones Servisalud a Interclínica S.A.	159.153	-	-	159.153	-	-	158.433	158.433
Subtotal	1.299.998	423.349	290.393	2.013.740	1.082.555	87.931	1.627.913	2.798.399
Menos: Provisión por pérdidas por deterioro	(203.961)	(38.495)	(24.212)	(266.668)	(29.397)	(77.178)	(110.946)	(217.521)
Total Neto	1.096.037	384.854	266.181	1.747.072	1.053.158	10.753	1.516.967	2.580.878

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

Concepto	30/09/2019 M\$				31/12/2018 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	255.759	19.141	970	275.870	-	-	-	-
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.	159.153	159.153	-	318.306	158.432	158.433	-	316.865
Deuda venta acciones Inversiones Renacer Spa	77.391	77.391	77.391	232.173	77.040	77.040	77.040	231.120
Deuda venta acciones Serviclínica a CEM La Calera	116.965	116.965	467.861	701.791	116.435	116.435	582.179	815.049
Subtotal	609.268	372.650	546.222	1.528.140	351.907	351.908	659.219	1.363.034
Menos: Provisión por pérdidas por deterioro	(37.046)	(20.042)	(27.309)	(84.397)	(17.595)	(17.595)	(32.962)	(68.152)
Total Neto	572.222	352.608	518.913	1.443.743	334.312	334.313	626.257	1.294.882

NOTA 16. INVENTARIOS

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

Concepto	30/09/2019 M\$	31/12/2018 M\$
Materiales clínicos	3.155.504	3.175.901
Productos farmacológicos	997.839	907.118
Materiales varios	875.829	786.639
Otros	-	-
Deterioro	(23.076)	(14.076)
Total	5.006.096	4.855.582

- El monto de las existencias reconocido como gasto al 30 de septiembre de 2019 es de M\$9.834.224.- y M\$17.820.802.- al 31 de diciembre de 2018.
- Al 30 de septiembre de 2019 se reconoció un deterioro de existencias por M\$23.076.- Al 31 de diciembre de 2018 se reconoció un deterioro de existencias por M\$14.076.-
- Al 30 de septiembre de 2019 y al 31 de diciembre de 2018 la Asociación no tiene importes de reversiones de las rebajas. de valor anteriores ya que no han ocurrido circunstancias o eventos que las produzcan.
- Al 31 de marzo de 2019 y al 31 de diciembre de 2018 la Asociación no posee existencias dadas en garantía del cumplimiento de deudas.

NOTA 17. ACTIVOS Y PASIVOS DE COBERTURA

Al 30 de septiembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018, la Asociación no posee en sus registros contables instrumentos de cobertura.

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

Al 30 de septiembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018, la Asociación no posee activos entregados en garantía.

NOTA 19. GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO

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

Concepto	Activos Corrientes		Activos No Corrientes	
	30/09/2019 M\$	31/12/2018 M\$	30/09/2019 M\$	31/12/2018 M\$
Seguros	69.518	173.347	-	-
-				
Servicios contratados	-	-	-	-
-				
Arriendos	-	-	-	-
-				
Garantías en arriendos	-	-	-	-
-				
Otros gastos anticipados	-	-	-	-
-				
Habilitación Policlínico (neto)	28.658	56.676	-	-
Mantenición y soporte SAP	229.104	16.534	-	-
Prestaciones Médicas	549.221	-	-	-
Otras licencias de Software	929.491	302.895	-	-
Total	1.805.992	549.452	-	-

NOTA 20. ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES

Los activos por impuestos corrientes al 30 de septiembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018, se detallan a continuación:

Concepto	30/09/2019 M\$	31/12/2018 M\$
Pagos provisionales mensuales	-	-
Créditos SENCE	280.225	275.000
Créditos activo fijo	-	-
Otros	460.399	643.022
Total	740.624	918.022

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

NOTA 21. OTROS ACTIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTES

El detalle de los Otros Activos es el siguiente:

Concepto	Activos Corrientes		Activos No Corrientes	
	30/09/2019 M\$	31/12/2018 M\$	30/09/2019 M\$	31/12/2018 M\$
Anticipo beneficiario Ley N°16.744	84.838	142.987	-	-
Pensiones por recuperar	-	5.431	-	-
Aportes previsionales por recuperar	-	56.115	-	-
Prestaciones por recuperar	1.974	7.225	-	-
Otros bienes menores	21.680	21.680	-	-
Efectivo con restricción	265.600	242.266	-	-
Ingresos fondo SANNA por enterar	10.717	8.276	-	-
Policlinico Celulosa Arauco	-	-	26.081	42.267
COPELEC (antena repetidora Quillon)	-	-	1.330	1.330
Total	384.809	483.980	27.411	43.597

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 a 30 de septiembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018, se detallan a continuación:

Concepto	30/09/2019 M\$	31/12/2018 M\$
Activos no corrientes y grupos en desapropiación mantenidos para la venta	1.853.717	-
Ingresos y Gastos de Operaciones Discontinuas	-	-
Ingresos Ordinarios de Operaciones Discontinuas	-	-
Gastos de Operaciones Discontinuas	-	-
Resultado Antes de Impuesto de las Operaciones Discontinuas		
Gasto (Ingreso) por Impuesto a las Utilidades de Operaciones Discontinuas	-	-
Utilidad (Pérdida) por medición del valor razonable menos Costo de Venta o por Desapropiación de Operaciones Discontinuas	-	-
Gasto (Ingreso) por impuesto a las utilidades aplicado a la utilidad o pérdida en la medición de valor razonable menos Costo de Venta o sobre la Desapropiación de Operaciones Discontinuas	-	-
Utilidad (pérdida) por operaciones discontinuas	-	-

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

Al 30 de septiembre de 2019 y al 31 de diciembre de 2018, la Asociación no posee operaciones discontinuadas.

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

Al 30 de septiembre de 2019 y al 31 de diciembre de 2018, la Asociación no posee activos desapropiados o pasivos liquidados según acuerdos firmes de venta.

- d) Otra información requerida

Al 30 de septiembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018 la Asociación no posee activos no corrientes y grupos en desapropiación mantenidos para la venta.

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

- a) El movimiento de las participaciones en empresas asociadas al 30 de septiembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018, es el siguiente:

Movimientos	30/09/2019 M\$	31/12/2018 M\$
Saldo Inicial	37.054.121	35.853.876
Participación en utilidad (pérdida) ordinaria del ejercicio anterior	-	-
Participación en utilidad (pérdida) ordinaria del período actual	3.967.311	3.821.540
Otro Incremento		
Ajustes de patrimonio de filiales	(62.793)	(711.053)
Aumento de inversión en Red de Clínicas Regionales S.A.	2.707.997	-
Dividendos	(878.626)	(2.133.830)
Reverso de dividendos provisorios	868.334	265.693
Provision patrimonio negativo ESACHS Transporte S.A.	(114.393)	(42.105)
Otros Incrementos (Disminuciones)	-	-
Subtotal movimientos	6.487.830	1.200.245
Saldo Final	43.541.951	37.054.121

b) Al 30 de septiembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018, el detalle de las inversiones en empresas asociadas, así como el resumen de su información es el siguiente:

Rut	Nombre	Saldo inversión al 30/09/2019 M\$	% Participación	Activos corrientes M\$	Activos no corrientes M\$	Total Activos M\$	Pasivos corrientes M\$	Pasivos no corrientes M\$	Patrimonio atribuible a la parte controladora M\$	Participaciones no controladoras M\$	Total Pasivos y Patrimonio M\$	Ingresos ordinarios M\$	Gastos ordinarios M\$	Resultado M\$
99.579.260-5	EMPRESA DE SERVICIOS EXTERNOS ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD S.A.	5.706.147	99%	11.550.116	3.324.301	14.874.417	9.110.632	-	5.763.785	-	14.874.417	25.061.325	(24.484.788)	576.537
76.198.822-0	EMPRESA DE SERVICIOS EXTERNOS ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD TRANSPORTES S.A. (*)	1	99%	2.721.513	3.614.382	6.335.895	6.880.383	-	(544.488)	-	6.335.895	12.600.046	(12.484.497)	115.549
76.481.620-K	CENTRO MEDICO HTS S.A.	6.436.074	99,999%	7.301.288	1.451.142	8.752.430	1.911.461	404.831	6.436.138	-	8.752.430	10.399.637	(9.563.901)	835.736
96.627.120-5	RED DE CLINICAS REGIONALES S.A.	28.589.026	50%	9.201.560	49.086.967	58.288.527	898.329	212.146	57.178.052	-	58.288.527	4.695.256	(1.530.015)	3.165.241
96.951.870-8	LABORATORIOS CLINICOS BIONET S.A.	2.810.703	50%	5.754.097	4.877.028	10.631.125	5.009.719	-	5.621.406	-	10.631.125	14.520.779	(12.793.183)	1.727.596
Total		43.541.951		36.528.574	62.353.820	98.882.394	23.810.524	616.977	74.454.893	-	98.882.394	67.277.043	(60.856.384)	6.420.659

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\$
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

(*) Al 30 de septiembre de 2019 y al 31 de diciembre de 2018 la sociedad presenta déficit de patrimonio, sin embargo la Administración no visualiza situaciones que puedan afectar la condición de negocio en marcha.

(**) Al 30 de septiembre de 2019 Red de clínicas regionales s.a. sus estados financieros son individuales.

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

- a) El movimiento de las otras inversiones contabilizadas por el método de la participación al 30 de septiembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018, es el siguiente:

Movimientos	30/09/2019 M\$	31/12/2018 M\$
Saldo Inicial	1.582.714	2.041.625
Participación en utilidad (pérdida) ordinaria del período anterior	15.887	49.364
Participación en utilidad (pérdida) ordinaria del período actual	47.754	114.275
Otro Incremento		
Venta de Participacion Clinica el Loa	-	(380.296)
Ajustes de patrimonio de otras inversiones	-	(242.254)
Subtotal movimientos	63.641	(458.911)
Saldo Final	1.646.355	1.582.714

b) Al 30 de septiembre de 2019 y al 31 de diciembre de 2018, el detalle de las inversiones en empresas asociadas, así como el resumen de su información es el siguiente:

Rut	Nombre	Saldo inversión al 30/08/2019 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.	1.646.355	25,09%	5.728.084	6.895.362	12.623.446	2.034.143	3.901.117	6.561.798	126.388	12.623.446	6.926.669	(6.736.337)	190.332
Total		1.646.355		5.728.084	6.895.362	12.623.446	2.034.143	3.901.117	6.561.798	126.388	12.623.446	6.926.669	(6.736.337)	190.332

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
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

NOTA 25. ACTIVOS INTANGIBLES, NETO

Los años de vida útil estimados, al 30 de septiembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018, se resumen de la siguiente manera:

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

a) La composición de los activos intangibles al 30 de septiembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018, es la siguiente:

Concepto	30-09-2019			31-12-2018		
	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	46.953.588	(27.062.735)	19.890.853	43.672.160	(22.988.763)	20.683.397
Otros activos intangibles no identificados	540.733	-	540.733	540.733	-	540.733
Totales	47.494.321	(27.062.735)	20.431.586	44.212.893	(22.988.763)	21.224.130

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

Detalle	Al 30/09/2019			
	Costo de desarrollo M\$	Patentes, marcas registradas y otros derechos M\$	Programas informáticos M\$	Otros activos intangibles no identificables M\$
Saldo inicial neto	-	-	20.683.397	540.733
Adiciones	-	-	3.281.428	-
Adquisiciones mediante combinaciones de negocios	-	-	-	-
Desapropiaciones	-	-	-	-
Transferencias a (desde) activos no corrientes y grupos en desapropiación mantenidos para la venta	-	-	-	-
Transferencias a (desde) propiedades de inversión	-	-	-	-
Desapropiaciones mediante enajenación de negocios	-	-	-	-
Retiros	-	-	-	-
Amortización retiros	-	-	-	-
Gastos por Amortización	-	-	(4.073.972)	-
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	-	-	19.890.853	540.733
Incremento (disminución) por revaluación reconocido en el estado de resultados	-	-	-	-
Pérdida por deterioro reconocida en el estado de resultados	-	-	-	-
Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el estado de resultados	-	-	-	-
Incrementos (disminución) en el cambio de moneda extranjera	-	-	-	-
Otros incrementos (disminución) cambios	-	-	-	-
Total de cambios	-	-	-	-
Saldo al 30/06/2019	-	-	19.890.853	540.733

Detalle	Al 31/12/2018			
	Costo de desarrollo M\$	Patentes, marcas registradas y otros derechos M\$	Programas informáticos M\$	Otros activos intangibles no identificables 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

NOTA 26. PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO, NETO

- a) La composición de las partidas que integran este rubro y su correspondiente depreciación acumulada al 30 de septiembre de 2019 y al 31 de diciembre de 2018, es la siguiente:

Concepto	30-09-2019				31-12-2018			
	Activo fijo bruto	Depreciación del ejercicio	Depreciación acumulada	Activo fijo neto	Activo fijo bruto	Depreciación del ejercicio	Depreciación acumulada	Activo fijo neto
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Terrenos	40.883.539	-	-	40.883.539	41.862.623	-	-	41.862.623
Construcción, Obras de infraestructura e instalación (*)	145.041.997	(2.027.469)	(47.382.057)	97.659.940	143.437.225	(2.668.398)	(45.633.583)	97.803.642
Construcción en curso	28.357.476	-	-	28.357.476	17.167.366	-	-	17.167.366
Instrumental y equipos médicos	15.974.032	(752.345)	(12.046.507)	3.927.525	15.755.077	(1.032.844)	(11.844.130)	3.910.947
Equipos muebles y útiles	29.096.156	(1.663.341)	(20.688.974)	8.407.182	27.372.645	(1.915.921)	(19.457.915)	7.914.730
Vehículos y otros medios de transporte	1.974.575	(75.158)	(1.895.597)	78.978	2.745.997	(142.900)	(2.587.274)	158.723
Mejoras de bienes arrendados	-	-	-	-	-	-	-	-
Activos en leasing	2.365.998	(383.079)	(383.079)	1.982.919	-	-	-	-
Otras propiedades, planta y equipo	192	-	(190)	2	192	-	(190)	2
Totales	263.693.965	(4.901.392)	(82.396.404)	181.297.561	248.341.125	(5.760.063)	(79.523.092)	168.818.033

(*) 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.

El detalle y los movimientos de las distintas categorías del activo fijo al 30 de septiembre de 2019 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	97.803.642	17.167.366	3.910.947	7.914.730	158.723	-	-	2	168.818.033
Adiciones	-	2.759.425	11.190.110	783.021	2.262.606	-	-	2.365.998	-	19.361.160
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	(979.084)	(1.154.653)	-	(564.066)	(442.905)	(725.798)	-	-	-	(3.866.506)
Depreciación retiros	-	278.995	-	549.968	426.092	721.211	-	-	-	1.976.266
Gastos por Depreciación	-	(2.027.469)	-	(752.345)	(1.663.341)	(75.158)	-	(383.079)	-	(4.901.392)
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	40.883.539	97.659.940	28.357.476	3.927.525	8.497.182	78.978	-	1.982.919	2	181.387.561
Incremento (disminución) por revaluación reconocido en el estado de resultados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pérdida por deterioro reconocida en el estado de resultados	-	-	-	-	(90.000)	-	-	-	-	(90.000)
Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el estado de resultados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Incrementos (disminución) en el cambio de moneda extranjera	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros incrementos (disminución)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Final al 30/09/2019, Neto	40.883.539	97.659.940	28.357.476	3.927.525	8.407.182	78.978	-	1.982.919	2	181.297.561

Al 30 de septiembre de 2019 se incorporó al cuadro de propiedades, plantas y equipos el monto activado por concepto de arriendo financiero de acuerdo con NIIF 16.

El detalle y los movimientos de las distintas categorías del activo fijo al 31 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

NOTA 27. PROPIEDADES DE INVERSION

Al 30 de septiembre de 2019 y al 31 de diciembre de 2018, la Asociación no posee propiedades de inversión.

NOTA 28. PASIVOS FINANCIEROS

a) La composición de los pasivos financieros corrientes y no corrientes es la siguiente:

Conceptos	30-09-2019		31-12-2018	
	Corrientes M\$	No Corrientes M\$	Corrientes M\$	No Corrientes M\$
Préstamos bancarios (a)	-	-	-	-
Arrendamiento financiero (b)	-	-	-	-
Otros (c)	463.424	1.535.061	-	-
Total	463.424	1.535.061	-	-

b) El detalle de los préstamos bancarios para los años 2019 y 2018 es el siguiente:.

Tipo de deuda	RUT entidad deudora	Entidad deudora	RUT acreedor	Acreedor	Moneda	Tipo amortización	Tasa efectiva	Tasa nominal	Valor nominal M\$	Vcto.	Corriente al 30/09/2019			No Corriente al 30/09/2019			
											Vencimiento M\$			Vencimiento M\$			
											hasta 90 días	más 90 días y hasta de 1 año	Total	más de 1 y hasta 3 años	más de 3 y hasta 5 años	más de 5 años	Total
											-	-	-	-	-	-	-
Total											-	-	-	-	-	-	-

Tipo de deuda	RUT entidad deudora	Entidad deudora	RUT acreedor	Acreedor	Moneda	Tipo amortización	Tasa efectiva	Tasa nominal	Valor nominal M\$	Vcto.	Corriente al 31/12/2018			No Corriente al 31/12/2018			
											Vencimiento M\$			Vencimiento M\$			
											hasta 90 días	más 90 días y hasta de 1 año	Total	más de 1 y hasta 3 años	más de 3 y hasta 5 años	más de 5 años	Total
											-	-	-	-	-	-	-
Total											-	-	-	-	-	-	-

c) Al 30 de septiembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018 la Asociación no tiene arrendamientos financieros.

d) El detalle de las Otras obligaciones financieras para los años 2019 y 2018 es el siguiente:

Tipo de deuda	RUT entidad deudora	Entidad deudora	RUT acreedor	Acreedor	Moneda	Tipo amortización	Tasa efectiva	Tasa nominal	Valor nominal M\$	Vcto.	Corriente al 30/09/2019			No Corriente al 30/09/2019			
											Vencimiento M\$			Vencimiento M\$			
											hasta 90 días	más 90 días y hasta de 1 año	Total	más de 1 y hasta 3 años	más de 3 y hasta 5 años	más de 5 años	Total
IFRS 16	76.360.100-6	ACHS	No Aplica	No Aplica	UF	Anticipada	2,50%	2,50%	2.197.568	30-09-2019	125.460	337.964	463.424	742.407	657.554	135.100	1.535.061
Total											125.460	337.964	463.424	742.407	657.554	135.100	1.535.061

Tipo de deuda	RUT entidad deudora	Entidad deudora	RUT acreedor	Acreedor	Moneda	Tipo amortización	Tasa efectiva	Tasa nominal	Valor nominal M\$	Vcto.	Corriente al 31/12/2018			No Corriente al 31/12/2018			
											Vencimiento M\$			Vencimiento M\$			
											hasta 90 días	más 90 días y hasta de 1 año	Total	más de 1 y hasta 3 años	más de 3 y hasta 5 años	más de 5 años	Total
													-				-
Total											-	-	-	-	-	-	-

NOTA 29. PRESTACIONES POR PAGAR

El detalle de las prestaciones por pagar es el siguiente:

Detalle	Corrientes	
	30/09/2019 M\$	31/12/2018 M\$
Indemnizaciones por pagar	-	-
Subsidios por pagar	5.483.755	6.471.290
Pensiones por pagar	1.308.137	2.101.728
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.	55.066	108.055
Instituto de Seguridad del Trabajo	292.228	239.013
Instituto de Seguridad Laboral	460.709	419.262
Concurrencia por indemnizaciones:		
Asociacion Chilena de Seguridad	-	-
Mutual de Seguridad de la C. Ch. C.	88.261	31.198
Instituto de Seguridad del Trabajo	54.441	54.441
Instituto de Seguridad Laboral	314.737	308.096
Administrador delegado	-	-
Montos adeudados al empleador en virtud de convenios	-	-
Otros	-	-
Total	8.057.334	9.733.083

NOTA 30. ACREEDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR

El detalle de los acreedores comerciales y otras cuentas por pagar al 30 de septiembre de 2019 y al 31 de diciembre de 2018, es el siguiente:

Detalle	Corriente al 30/09/2019			No Corriente al 30/09/2019			
	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	1.527.352	-	1.527.352	-	-	-	-
Intereses devengados	-	-	-	-	-	-	-
Documentos por pagar	-	-	-	-	-	-	-
Cotizaciones enteradas erróneamente	1.731.923	-	1.731.923	-	-	-	-
Otras cuentas por pagar							
Facturas por recibir	8.417.805	-	8.417.805	-	-	-	-
Cuentas por pagar al personal	3.098	-	3.098	-	-	-	-
Cotizaciones pagadas en exceso	3.354.734	-	3.354.734	-	-	-	-
Acreedores devengados	29.965.874	-	29.965.874	-	-	-	-
Acreedores de cheques caducados	3.642	-	3.642	-	-	-	-
Total	45.004.428	-	45.004.428	-	-	-	-

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 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	-	-	-	-

NOTA 31. CUENTAS POR PAGAR A ENTIDADES RELACIONADAS

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

Entidad	RUT	Naturaleza de la relación	Origen de la transacción	Moneda de transacción	Plazo	Pasivo Corriente		Pasivo No Corriente	
						30/09/2019 M\$	31/12/2018 M\$	30/09/2019 M\$	31/12/2018 M\$
LABORATORIOS CLÍNICOS BIONET S.A.	96.951.870-8	Control conjunto	Provision Exámenes de laboratorio	CLP	30 días	428.827	416.707		
EMPRESA DE SERVICIOS EXTERNOS ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD TRANSPORTES S.A.	76.198.822-0	Filial	Traslado de pacientes	CLP	30 días	974.740	849.959		
EMPRESA DE SERVICIOS EXTERNOS ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD TRANSPORTES S.A.	76.198.822-0	Filial	Provision patrimonio negativo	CLP	30 días	539.043	653.437		
CENTRO MEDICO HTS SpA.	76.481.620-K	Filial	Prestaciones médicas	CLP	30 días	716.129	563.081		
CENTRO MEDICO HTS SpA.	76.481.620-K	Filial	Documentos por pagar	CLP	30 días	59.905	64.034		
CENTRO MEDICO HTS SpA.	76.481.620-K	Filial	Devolucion cotizaciones en exceso	CLP	30 días	-	1.243		
EMPRESA DE SERVICIOS EXTERNOS ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD S.A.	99.579.260-5	Filial	Documentos por pagar	CLP	30 días	106.450	-		
EMPRESA DE SERVICIOS EXTERNOS ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD S.A.	99.579.260-5	Filial	Devolucion cotizaciones en exceso	CLP	30 días	-	247		
EMPRESA DE SERVICIOS EXTERNOS ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD S.A.	99.579.260-5	Filial	Administración de policlínicos	CLP	30 días	882.855	627.198		
ORGANISMO TÉCNICO DE CAPACITACIÓN ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD S.A	76.421.185-5	Filial	Servicios de Capacitación	CLP	30 días	256.930	156.031		
ORGANISMO TÉCNICO DE CAPACITACIÓN ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD S.A	76.421.185-5	Filial	Documentos por pagar	CLP	30 días	235.432	686		
ORGANISMO TÉCNICO DE CAPACITACIÓN ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD S.A	76.421.185-5	Filial	Devolucion cotizaciones en exceso	CLP	30 días	12	12		
FONDO DE SALUD NACIONAL DE LOS TRABAJADORES DE LA ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD	65.008.614-7	Asociada	Aportes	CLP	30 días	105.332	109.082		
FONDO ASISTENCIAL DE JEFATURA DE LA ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD	71.651.800-0	Asociada	Aportes	CLP	30 días	5.932	5.967		
FONDO DE INDEMNIZACIÓN POR AÑOS DE SERVICIOS DE JEFATURAS DE LA ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD	71.652.100-1	Asociada	Aportes	CLP	30 días	11.861	229		
FONDO NACIONAL DE INDEMNIZACIÓN POR AÑOS DE SERVICIO DE LOS TRABAJADORES DE LA ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD	65.150.770-7	Asociada	Aportes	CLP	30 días	459.404	862.978		
CLUB DE DEPORTES Y RECREACIÓN DE LA ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD	71.027.300-6	Asociada	Aportes	CLP	30 días	9.872	9.691		
CLUB DE DEPORTES Y RECREACIÓN DE LA ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD	71.027.300-6	Asociada	Provisión HES	CLP	30 días	5.198			
CLINICA REGIONAL LA PORTADA DE ANTOFAGASTA PRESTACIONES AMBULATORIAS SPA	76.751.280-5	Indirecta	Devolucion cotizaciones en exceso	CLP	30 días	1.701	522		
HOSPITAL CLINICO DEL SUR SPA	76.057.904-1	Indirecta	Documentos por pagar	CLP	30 días	8.971	320		
CLINICA REGIONAL LA PORTA	99.537.800-0	Indirecta	Documentos por pagar	CLP	30 días	3.047	-		
LABORATORIO CLINICO CORDILLERA S.A	78.591.390-6	Indirecta	Documentos por pagar	CLP	30 días	-	143		
CENTRO DE ESPECIALIDADES MEDICAS DEL SUR SPA	76.010.492-2	Indirecta	Documentos por pagar	CLP	30 días	5.824	844		
Total						4.817.465	4.322.411	-	-

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

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

Reservas	30-09-2019										
	Reserva de inicio	Altas	Bajas	Reajuste D.L. N° 2448	Disminución Reserva	Reevalúo de Permanencia	Variación por cambio de tasa y TM	Reconocimiento de Pensiones de Viudez < 45 años	Reconocimiento de pensiones de orfandad > 18 años y < 24 años	Otros	Reserva de Cierre
(1) Capitales representativos de pensiones vigentes (*)											
Invalidez parcial (40% ≤ % Incapacidad < 70%)	57.250.176	6.095.669	(377.581)	1.134.012	(2.176.259)	-	-	-	-	-	61.926.017
Invalidez total (% Incapacidad ≥ 70%)	43.629.802	4.546.374	(2.511.484)	793.654	(3.118.652)	-	-	-	-	-	43.339.694
Gran invalidez	11.653.023	1.189.991	(64.985)	230.613	(415.355)	-	-	-	-	-	12.593.287
Viudez y madres de hijos de filiación no matrimonial	128.832.918	3.858.345	(2.319.656)	2.399.407	(1.772.090)	-	-	-	-	-	130.998.924
Orfandad, ascendentes y descendientes	10.140.132	1.075.016	(493.663)	186.812	(679.521)	-	-	-	-	-	10.228.776
(2) Capitales representativos de pensiones en trámite:											
Invalidez parcial (40% ≤ % Incapacidad < 70%)	2.707.012	2.261.716	(2.172.213)	44.590	(30.089)	-	-	-	-	-	2.811.016
Invalidez total (% Incapacidad ≥ 70%)	2.415.426	2.460.874	(3.824.335)	56.884	(27.147)	-	-	-	-	-	1.081.702
Gran invalidez	1.115.060	350.718	(707.682)	7.162	(413)	-	-	-	-	-	764.845
Viudez y madres de hijos de filiación no matrimonial	3.883.356	1.040.720	(2.509.879)	19.862	(1.185)	-	-	-	-	-	2.432.874
Orfandad, ascendentes y descendientes	604.235	249.260	(653.760)	5.034	(3.395)	-	-	-	-	-	201.374
(3) TOTAL CAPITALES REPRESENTATIVOS DE PENSIONES (1 +2)	262.231.140	23.128.683	(15.635.238)	4.878.030	(8.224.106)	-	-	-	-	-	266.378.509
(4) Reserva por prestaciones médicas por otorgar	6.160.681	478.619	-	-	-	-	-	-	-	-	6.639.300
(5) Reserva por subsidios por pagar	2.054.255	498.492	-	-	-	-	-	-	-	-	2.552.747
(6) Reserva por indemnizaciones por pagar (15% ≤ % Incapacidad < 40%)	1.473.532	-	(136.544)	-	-	-	-	-	-	-	1.336.988
(7) Reserva por siniestros ocurridos y no reportados y por siniestros reportados pero no lo suficientemente reportados (IBNR)	366.357	4.710	(84.976)	-	-	-	-	-	-	-	286.091
(8) TOTAL OTRAS RESERVAS (4 + 5 + 6 + 7)	10.054.825	981.821	(221.520)	-	-	-	-	-	-	-	10.815.126
(9) SUBTOTAL DE RESERVAS NORMATIVAS (3+8)	272.285.965	24.110.504	(15.856.758)	4.878.030	(8.224.106)	-	-	-	-	-	277.193.635
(10) RESERVAS DE GESTIÓN	287.996.462	28.708.560	-	-	-	-	-	-	-	-	316.705.022
(11) RESERVA ADICIONAL POR INSUFICIENCIA DE PASIVOS (MAX(10 - 9);0)	15.710.497	4.598.056	-	-	-	-	-	-	-	-	20.308.553
(12) TOTAL - RESERVAS TÉCNICAS (9 + 11)	287.996.462	28.708.560	(15.856.758)	4.878.030	(8.224.106)	-	-	-	-	-	297.502.188

Reservas	31-12-2018										
	Reserva de inicio	Altas	Bajas	Reajuste D.L. N° 2448	Disminución Reserva	Reevaluó de Permanencia	Variación por cambio de tasa y TM	Reconocimiento de Pensiones de Viudez < 45 años	Reconocimiento de pensiones de orfandad > 18 años y < 24 años	Otros	Reserva de Cierre
(1) Capitales representativos de pensiones vigentes (*)											
Invalidez parcial (40% ≤ % 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 descendentes	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 descendentes	304.387	637.057	(363.971)	-	-	-	-	-	-	26.762	604.235
(3) TOTAL CAPITALES 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	-	(1.904.684)	-	-	-	-	-	-	-	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

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

Concepto	30-09-2019						31-12-2018					
	Invalidez Parcial	Invalidez Total	Gran Invalidez	Viudez y madres de HFNM	Orfandad ascend. y descend.	Total	Invalidez Parcial	Invalidez Total	Gran Invalidez	Viudez y madres de HFNM	Orfandad ascend. y descend.	Total
(1) Total Capitales Representativos Iniciales	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
(2) Total Capitales Representativos Constituidos durante el periodo	8.357.384	7.007.248	1.540.709	4.899.065	1.324.276	23.128.682	5.339.225	9.950.638	2.239.179	9.834.887	2.380.877	29.744.806
(3) Variación por cambio de factor al aumentar edad del beneficiario	(2.206.347)	(3.145.799)	(415.768)	(1.773.275)	(682.916)	(8.224.105)	(2.839.567)	(3.821.333)	(634.517)	(3.125.558)	(789.401)	(11.210.376)
(4) Variación por reconfiguración del grupo familiar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(5) Variación por reajuste de pensiones según D.L. N°2.448, de 1979.	1.178.604	850.538	237.775	2.419.268	191.845	4.878.030	1.614.455	1.230.363	328.615	3.633.089	285.953	7.092.475
(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	792.158	5.495.657	7.564.364
(8) Otras variaciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Inactivaciones, bajas a cero y cambios en porcentaje de incapacidad	(2.549.796)	(6.335.819)	(772.667)	(4.829.534)	(1.147.422)	(15.635.238)	(3.653.275)	(8.510.766)	(1.344.150)	(5.964.445)	(3.229.323)	(22.701.959)
(9) Subtotal - Movimientos (2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 7 + 8)	4.779.845	(1.623.832)	590.049	715.524	(314.217)	4.147.369	1.096.604	(621.301)	700.113	5.170.131	4.143.763	10.489.310
(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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(12) Variación por cambio de factor al modificarse hipótesis de mortalidad	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(13) Otras variaciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Provisión por cambio esperado al DS 285 (*)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ajustes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(14) Subtotal Movimientos con efecto en patrimonio (10+11+12+13)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(10) Reserva de Cierre (1 + 9 + 14)	64.737.033	44.421.396	13.358.132	133.431.798	10.430.150	266.378.509	59.957.188	46.045.228	12.768.083	132.716.274	10.744.367	262.231.140

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	11.410.076	-	90.919	12.341	5.715	-	-	-
	Pagos	-	11.410.076	11.319.157	11.397.735	11.404.360	11.410.076	11.410.076	11.410.076
2014	Reserva por prestaciones médicas	4.092.787	-	32.612	4.427	2.050	-	-	-
	Pagos	-	4.092.787	4.060.174	4.088.360	4.090.737	4.092.787	4.092.787	-
2015	Reserva por prestaciones médicas	4.007.293	-	31.931	4.334	2.007	-	-	-
	Pagos	-	4.007.293	3.975.362	4.002.959	4.005.286	4.007.293	-	-
2016	Reserva por prestaciones médicas	4.461.310	1.117	35.549	4.825	1.676	-	-	-
	Pagos	-	4.460.192	4.425.761	4.456.484	4.459.634	-	-	-
2017	Reserva por prestaciones médicas	5.757.802	3.114	45.880	4.670	-	-	-	-
	Pagos	-	5.754.688	5.711.922	5.753.131	-	-	-	-
2018	Reserva por prestaciones médicas	6.107.969	24.335	36.503	-	-	-	-	-
	Pagos	-	6.083.634	6.071.467	-	-	-	-	-
2019	Reserva por prestaciones médicas	6.596.451	6.596.451	-	-	-	-	-	-
	Pagos	-	-	-	-	-	-	-	-

B.2 Evolución de la pérdida incurrida por concepto de subsidios.

En miles de pesos

Año de Ocurrencia	Concepto	Desfase entre período de ocurrencia del siniestro y la valuación							
		Año de Ocurrencia		1 año después	2 años después	3 años después	4 años después	5 años después	Más de 5 años después
		Reserva de Inicio	Reserva de cierre y Pagos						
Años Anteriores	Reserva por subsidios	-	1.666.972	118.264	84.602	52.639	63.685	41.676	45.545
	Pagos	-	(28.138.474)	(12.673.005)	(3.353.326)	(1.498.996)	(1.175.045)	(675.878)	(316.311)
2014	Reserva por subsidios	1.666.972	1.814.461	187.688	26.561	4.244	-	1.778	
	Pagos	-	(27.646.625)	(10.434.126)	(2.323.721)	(328.036)	(220.052)	(11.457)	
2015	Reserva por subsidios	1.814.461	1.672.519	222.438	25.352	-	7.713		
	Pagos	-	(30.701.350)	(11.440.746)	(1.820.934)	(345.904)	(112.399)		
2016	Reserva por subsidios	1.672.519	2.249.243	100.376	-	2.900			
	Pagos	-	(32.319.491)	(9.857.491)	(1.356.858)	(168.611)			
2017	Reserva por subsidios	2.249.243	3.754.201	106.237	6.864				
	Pagos	-	(33.543.546)	(7.938.358)	(885.317)				
2018	Reserva por subsidios	3.754.201	1.948.018	84.829					
	Pagos	-	(35.030.710)	(5.037.706)					
2019	Reserva por subsidios	1.948.018	2.403.118						
	Pagos	-	(25.112.426)						

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	-	1.103.759	520.636	458.612	536.916	414.453	518.600	90.677
	Pagos	-	(87.003)	(2.294.266)	(1.397.922)	(1.103.805)	(1.249.370)	(30.013)	(389.284)
2014	Reserva por indemnizaciones	1.103.759	848.708	513.761	370.377	180.356	87.167	9.955	
	Pagos	-	(328.662)	(451.941)	(1.132.828)	(573.150)	(226.451)	(157.162)	
2015	Reserva por indemnizaciones	848.708	320.660	764.603	544.222	129.508	63.355		
	Pagos	-	(477.713)	(784.816)	(1.147.752)	(558.754)	(520.892)		
2016	Reserva por indemnizaciones	320.660	638.123	726.613	390.790	166.790			
	Pagos	-	(101.181)	(1.335.394)	(802.534)	(1.119.882)			
2017	Reserva por indemnizaciones	638.123	231.312	521.760	287.613				
	Pagos	-	(465.722)	(1.101.201)	(1.410.535)				
2018	Reserva por indemnizaciones	231.312	166.099	549.651					
	Pagos	-	(270.448)	(1.743.869)					
2019	Reserva por indemnizaciones	166.099	168.947						
	Pagos	-	(179.088)						

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	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	146.955.804	45.051.063	42.711.744	44.772.697	43.637.265	42.944.349	42.510.793
	Pagos	(19.121.864)	(5.845.284)	(6.496.273)	(6.371.168)	(6.161.081)	(5.596.154)	(4.700.797)
2014	Reserva de Pensiones	1.808.341	3.233.633	3.778.734	3.966.329	3.361.261	4.182.201	
	Pagos	(143.200)	(382.839)	(448.431)	(622.798)	(515.985)	(314.609)	
2015	Reserva de Pensiones	1.018.431	2.853.954	3.496.326	4.040.224	3.629.224		
	Pagos	(160.972)	(366.111)	(643.766)	(656.325)	(355.676)		
2016	Reserva de Pensiones	1.764.267	4.531.355	3.561.464	4.362.315			
	Pagos	(107.072)	(477.167)	(678.421)	(463.265)			
2017	Reserva de Pensiones	1.112.315	4.615.777	3.845.386				
	Pagos	(206.019)	(502.854)	(266.120)				
2018	Reserva de Pensiones	1.133.038	4.983.750					
	Pagos	(217.109)	(175.148)					
2019	Reserva de Pensiones	1.223.364						
	Pagos	(26.855)						

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	88.118.903	29.418.718	30.644.445	28.651.720	28.028.779	27.226.973	22.701.678
	Pagos	(9.274.779)	(2.733.237)	(3.004.518)	(3.566.688)	(3.221.709)	(3.245.425)	(2.572.258)
2014	Reserva de Pensiones	3.250.476	4.909.068	5.776.509	3.781.587	2.860.264	2.887.513	
	Pagos	(18.964)	(281.777)	(455.964)	(477.603)	(528.013)	(194.823)	
2015	Reserva de Pensiones	3.306.210	4.805.870	3.877.702	3.731.240	2.759.394		
	Pagos	(97.320)	(656.607)	(542.465)	(503.313)	(363.967)		
2016	Reserva de Pensiones	2.604.462	4.144.373	3.826.076	3.599.654			
	Pagos	(254.913)	(432.482)	(571.667)	(355.262)			
2017	Reserva de Pensiones	5.081.496	4.089.196	3.691.145				
	Pagos	(331.328)	(455.764)	(224.244)				
2018	Reserva de Pensiones	5.013.843	3.944.987					
	Pagos	(349.164)	(158.746)					
2019	Reserva de Pensiones	4.837.025						
	Pagos	(43.189)						

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	27.997.111	8.876.916	8.486.913	8.852.258	8.781.707	7.880.968	8.679.866
	Pagos	(2.629.886)	(755.098)	(1.156.811)	(952.937)	(985.337)	(889.776)	(783.670)
2014	Reserva de Pensiones	284.742	313.135	364.186	286.888	1.381.039	468.896	
	Pagos	(26.904)	(17.167)	(34.746)	(68.565)	(100.253)	(26.915)	
2015	Reserva de Pensiones	171.046	574.053	706.641	303.532	1.444.860		
	Pagos	(13.831)	(69.830)	(98.036)	(72.256)	(69.106)		
2016	Reserva de Pensiones	238.319	473.103	747.636	317.559			
	Pagos	(12.475)	(76.491)	(103.314)	(51.002)			
2017	Reserva de Pensiones	1.030.874	500.550	782.187				
	Pagos	(50.079)	(80.609)	(40.526)				
2018	Reserva de Pensiones	1.090.679	523.681					
	Pagos	(52.775)	(28.077)					
2019	Reserva de Pensiones	1.141.083						
	Pagos	(6.527)						

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

 En miles de
pesos

Año de Ocurrencia	Concepto	Desfase entre período de ocurrencia del siniestro y la valuación						
		Año de Ocurrencia	1 año después	2 años después	3 años después	4 años después	5 años después	Más de 5 años después
Años Anteriores	Reserva de Pensiones	183.268.723	56.910.308	54.867.674	74.829.644	79.047.635	80.380.003	112.871.982
	Pagos	(20.047.072)	(6.122.361)	(5.625.179)	(5.503.739)	(5.503.289)	(5.957.394)	(4.725.691)
2014	Reserva de Pensiones	13.231.987	1.736.146	1.935.783	2.770.516	4.264.821	3.655.293	
	Pagos	(57.963)	(297.611)	(215.758)	(197.705)	(247.020)	(220.668)	
2015	Reserva de Pensiones	14.386.239	2.238.613	3.381.724	2.882.820	4.287.814		
	Pagos	140.221	(263.245)	(205.796)	(208.348)	(214.079)		
2016	Reserva de Pensiones	18.620.664	4.278.962	3.518.803	2.898.362			
	Pagos	(115.921)	(276.196)	(216.874)	(244.183)			
2017	Reserva de Pensiones	1.628.985	4.452.411	3.537.775				
	Pagos	(153.074)	(291.064)	(221.673)				
2018	Reserva de Pensiones	1.695.017	4.476.416					
	Pagos	(161.314)	(237.080)					
2019	Reserva de Pensiones	1.704.156						
	Pagos	(72.771)						

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	20.928.568	5.587.137	4.858.568	4.943.909	4.504.471	3.995.906	4.057.118
	Pagos	(5.669.727)	(1.632.569)	(1.831.790)	(2.120.720)	(1.895.666)	(1.521.317)	(715.995)
2014	Reserva de Pensiones	928.494	955.777	865.261	796.677	1.166.093	646.117	
	Pagos	(44.413)	(269.144)	(147.720)	(90.857)	(124.809)	(91.432)	
2015	Reserva de Pensiones	1.131.958	1.022.515	816.422	1.296.819	1.131.991		
	Pagos	(351.989)	(183.771)	(123.912)	(95.748)	(108.165)		
2016	Reserva de Pensiones	1.005.239	731.610	1.328.960	1.258.894			
	Pagos	(75.200)	(151.294)	(130.582)	(112.216)			
2017	Reserva de Pensiones	563.137	1.190.904	1.290.095				
	Pagos	(84.921)	(159.439)	(133.472)				
2018	Reserva de Pensiones	916.666	1.156.076					
	Pagos	(89.492)	(129.867)					
2019	Reserva de Pensiones	889.859						
	Pagos	(40.371)						

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

En miles de pesos

Año de Ocurrencia	Concepto	Desfase entre período de ocurrencia del siniestro y la valuación								IBNR a la Fecha de Reporte
		Año de Ocurrencia		1 año después	2 años después	3 años después	4 años después	5 años después	Más de 5 años después (Siniestros Últimos)	
		Reserva de Inicio	Reserva de cierre y Pagos							
Años Anteriores	Reserva de Siniestros	11.410.076	2.770.731	729.819	555.555	595.270	478.138	560.276	136.222	
	Pagos		(16.815.401)	(3.648.114)	6.646.487	8.801.559	8.985.661	10.704.185	10.704.481	
2013	Reserva de Siniestros	6.863.518	2.663.169	734.061	401.365	186.650	87.167	11.733		
	Pagos		(23.882.500)	(6.825.893)	631.811	3.189.551	3.646.284	3.924.168		
2014	Reserva de Siniestros	6.670.462	1.993.179	1.018.972	573.908	131.515	71.068			
	Pagos		(27.171.770)	(8.250.200)	1.034.273	3.100.628	3.374.002			
2015	Reserva de Siniestros	6.454.489	2.888.483	862.538	395.615	171.366				
	Pagos		(27.960.480)	(6.767.124)	2.297.092	3.171.141				
2016	Reserva de Siniestros	8.645.168	3.988.627	673.877	299.147					
	Pagos		(28.254.580)	(3.327.637)	3.457.279					
2017	Reserva de Siniestros	10.093.482	2.138.452	670.983						
	Pagos		(29.217.524)	(710.108)						
2018	Reserva de Siniestros	8.710.568	9.168.516							286.091
	Pagos		(25.291.514)							
Totales										286.091

NOTA 33. PROVISIONES, RETENCIONES, OBLIGACIONES PREVISIONALES E IMPUESTOS

Las provisiones al 30 de septiembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018, se detallan a continuación:

Concepto	30/09/2019 M\$	31/12/2018 M\$
Retenciones	455.136	248.159
Obligaciones previsionales	2.779.408	2.530.607
Proyectos de investigación	236.029	379.484
Proyectos de innovación tecnológica	143.760	150.340
Provisiones	339.270	-
Impuestos	1.170.357	1.363.179
Total	5.123.960	4.671.769

Concepto	Retenciones	Obligaciones Previsionales	Proyectos de Investigación	Proyectos de innovación tecnológica	Impuestos	Total
Saldo al 1 de enero de 2019	248.159	2.530.607	379.484	150.340	1.363.179	4.671.769
Dotaciones efectuadas en el ejercicio	(62.530.729)	(28.907.526)	(379.198)	(150.340)	(20.605.128)	(112.572.921)
Importe utilizados	62.737.706	29.156.327	235.743	143.760	20.412.306	112.685.842
Saldo al 30 de septiembre de 2019	455.136	2.779.408	236.029	143.760	1.170.357	4.784.690

Las dotaciones efectuadas en el ejercicio son las siguientes:

Ingresos : 575 empleados

Egresos : 965 empleados

NOTA 34. IMPUESTO CORRIENTE E IMPUESTOS DIFERIDOS

Al 30 de septiembre de 2019 y al 31 de diciembre de 2018, la Asociación no posee impuestos corrientes e impuestos diferidos.

NOTA 35. OBLIGACIONES POR BENEFICIOS POST - EMPLEO

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

Detalle	Corrientes		No Corrientes	
	30/09/2019 M\$	31/12/2018 M\$	30/09/2019 M\$	31/12/2018 M\$
Beneficios por terminación (IAS)	-	-	4.451.387	4.148.734
Otras	-	-	-	-
Total	-	-	4.451.387	4.148.734

Los movimientos para las provisiones por beneficios post empleo para los años 2019 y 2018, son los siguientes:

Movimientos	30/09/2019 M\$	31/12/2018 M\$
Saldo inicial	4.148.734	5.330.206
Costos por servicios pasados	47.824	550.603
Costos por intereses	164.705	149.685
Utilidades (Pérdidas) actuariales, neto	962.164	(278.115)
Beneficios pagados	(872.040)	(1.603.645)
Saldo final	4.451.387	4.148.734

Las hipótesis actuariales al 30 de septiembre de 2019 y al 31 de diciembre de 2018 son las siguientes:

Hipótesis actuariales actualizadas	30/09/2019 M\$	31/12/2018 M\$
Tasa de descuento	2,77%	4,17%
Tasa esperada de incremento salarial	1%	1%
Tabla de mortalidad	RV-2014	RV-2014
Tasa de rotación	17,6%	22,1%

NOTA 36. OTROS PASIVOS

Los otros pasivos al 30 de septiembre de 2019 y al 31 de diciembre de 2018, se detallan a continuación:

Conceptos	Pasivos Corrientes		Pasivos No Corrientes	
	30/09/2019 M\$	31/12/2018 M\$	30/09/2019 M\$	31/12/2018 M\$
Pasivos por servicios de administración de activos financieros	-	-	-	-
Otros pasivos varios				
Otros pasivos corrientes	-	-	-	-
Garantía proyecto Nuevo Modelo de Prevención	-	-	105.677	93.934
Acreedores fondo SANNA	10.717	8.276	-	-
Acreedores vale vista y depósitos duplicados	504.673	301.732	-	-
Total	515.390	310.008	105.677	93.934

NOTA 37. INGRESOS DIFERIDOS

Al 30 de septiembre de 2019 y al 31 de diciembre de 2018, la Asociación no posee ingresos diferidos.

NOTA 38. PASIVOS DEVENGADOS

Los otros pasivos devengados al 30 de septiembre de 2019 y al 31 de diciembre de 2018, se detallan a continuación:

Detalle	30/09/2019 M\$	31/12/2018 M\$
Provisión vacaciones devengadas	5.430.156	4.887.995
Provisión participación excedentes	-	-
Otros Pasivos		
Provisión bono de desempeño	2.287.763	2.877.571
Total	7.717.919	7.765.566

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

Al 30 de septiembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018, la Asociación no posee pasivos incluidos en grupos de desapropiación mantenidos para la venta.

NOTA 40. FONDO DE CONTINGENCIA

Detalle	30/09/2019 M\$	31/12/2018 M\$
SALDO INICIAL AL 1° DE ENERO	34.340.629	33.398.610
INGRESOS DEL PERÍODO:		
1 Cotización extraordinaria	2.103.986	4.211.188
2 Aporte provisorio mensual por diferencia GPE-GAP	-	-
3 Aporte del 0,25% del IC mensual	705.555	897.176
4 Ajuste anual del aporte provisorio	-	-
5 Disminución de los capitales representativos constituidos por incrementos extraordinarios	557.015	323.875
6 Otros	-	-
SUBTOTAL INGRESOS	3.366.556	5.432.239
EGRESOS DEL PERÍODO:		
1 Aumento de los capitales representativos vigentes por incrementos extraordinarios	-	-
2 Proporción del pago de pensiones por incrementos extraordinarios	(1.028.659)	(1.398.350)
3 Pago de beneficios pecuniarios extraordinarios	-	-
Aguinaldo de fiestas patrias	(186.040)	(181.635)
Aguinaldo retroactivo	(20.441)	(25.980)
Aguinaldo de navidad	-	(222.768)
4 Proporción de los nuevos capitales representativos constituidos por incrementos extraordinarios (*)	-	-
5 Otros		
Reajuste Cap. Rep. Ley 19.578	(82.213)	(127.009)
Reajuste Cap. Rep. Ley 19.953	(48.591)	(74.519)
Reajuste Cap. Rep. Ley 20.102	(70.991)	(110.147)
Regularización ajuste fondo contingencia s/circular de la SSS N°2792	(1.288.759)	(2.349.812)
SUBTOTAL EGRESOS	(2.725.694)	(4.490.220)
SALDO AL FINAL DEL PERIODO	34.981.491	34.340.629

(*) 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 CAPITALS REPRESENTATIVOS VIGENTES Y EN TRÁMITE

Conceptos	30/09/2019 M\$	31/12/2018 M\$
Capitales vigentes y en trámite constituidos normalmente	247.988.253	248.775.409
Capitales vigentes y en trámite constituidos por incrementos extraordinarios	18.390.256	13.455.731
TOTAL DE CAPITALS REPRESENTATIVOS VIGENTES	266.378.509	262.231.140

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 2019	-	-	-	(24.932.013)	(24.932.013)
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 (*)	-	-	-	(962.164)	(962.164)
Saldo al 30 de septiembre de 2019	-	-	-	(25.894.177)	(25.894.177)

(*) El detalle del movimiento de otras reservas para el periodo comprendido entre el 1 de enero de 2019 y el 30 de septiembre de 2019 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 2019	-	(23.162.012)	(1.770.001)	(24.932.013)
Ajustes de empresas relacionadas	-	-	-	-
Ganancias (Pérdidas) Actuariales Beneficios post empleo	-	-	(962.164)	(962.164)
Saldo al 30 de septiembre de 2019	-	(23.162.012)	(2.732.165)	(25.894.177)

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 01 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)

NOTA 42. INTERESES, REAJUSTES Y MULTAS POR COTIZACIONES

Concepto	Al 30/09/2019 M\$	Al 30/09/2018 M\$
Intereses y reajustes		
Por cotización básica	333.467	666.995
Por cotización adicional	502.780	998.327
Por cotización extraordinaria	29.925	40.836
Multas		
Por cotización básica	1.629.484	1.317.431
Por cotización adicional	1.104.428	878.288
Por cotización extraordinaria	54.316	43.914
Total	3.654.400	3.945.791

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

Origen de las rentas	Al 30/09/2019 M\$	Al 30/09/2018 M\$
Del Fondo de Reservas de Eventualidades	875.007	153.753
Del Fondo de Contingencia	558.636	580.785
Del Fondo de Reserva de Pensiones	2.797.163	2.857.185
Del Fondo de Reservas de Pensiones Adicional	-	-
Total	4.230.806	3.591.723

b) Pérdidas de inversiones financieras que respaldan reservas

Origen de las rentas	Al 30/09/2019 M\$	Al 30/09/2018 M\$
Del Fondo de Reservas de Eventualidades	(4.268)	(1.707)
Del Fondo de Contingencia	(2.185)	(5.017)
Del Fondo de Reserva de Pensiones	(1.450)	(206)
Del Fondo de Reservas de Pensiones Adicional	-	-
Total	(7.903)	(6.930)

c) Rentas de Otras inversiones

Origen de las rentas	Al 30/09/2019 M\$	Al 30/09/2018 M\$
De inversiones financieras que no respaldan reservas	11.848.514	2.308.376
De inversiones en otras sociedades	-	-
Otros	-	-
Total	11.848.514	2.308.376

d) Pérdidas en otras inversiones

Origen de las rentas	Al 30/09/2019 M\$	Al 30/09/2018 M\$
De inversiones financieras que no respaldan reservas	(66.554)	(22.508)
De inversiones en otras sociedades	-	-
Otros	-	-
Total	(66.554)	(22.508)

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

El detalle de la Venta de servicios médicos a terceros y el costo de prestaciones médicas a terceros al 30 de septiembre de 2019, es el siguiente:

Rut	Razón Social	Venta de servicios médicos a terceros					Costo de prestaciones médicas a terceros			
		Prestaciones médicas	Exámenes preocupacionales	Intereses, reajustes y multas	Otros (*)	Total	Prestaciones médicas	Exámenes preocupacionales	Otros (*)	Total
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
	Organismos administradores									
70.360.100-6	Asociación Chilena de Seguridad	871	-	-	-	871	(871)	-	-	(871)
70.285.100-9	Mutual de Seguridad de la C.CH. C.	527	62	-	1.048	1.637	(527)	(62)	(1.048)	(1.637)
70.015.580-3	Instituto de Seguridad del Trabajo	189	-	-	-	189	(189)	-	-	(189)
61.533.000-0	Instituto de Seguridad Laboral	6.288.099	67.451	-	1.229.054	7.584.604	(6.288.099)	(67.451)	(1.229.054)	(7.584.604)
	Administrador delegado	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Otras Instituciones de Salud Privada									
	Clínicas y centros médicos	416	2.594	-	-	3.010	(416)	(2.594)	-	(3.010)
	Isapres	1.764.334	-	-	87	1.764.421	(1.764.334)	-	(87)	(1.764.421)
	Otras Instituciones Públicas									
	Fuerzas Armadas	(32)	207	-	-	175	32	(207)	-	(175)
	Empresas del Estado	35.564	115.475	-	4.024	155.063	(35.564)	(115.475)	(4.024)	(155.063)
	Ministerios y Serv. del Estado	13	368	-	-	381	(13)	(368)	-	(381)
	Poder Judicial	-	3.962	-	-	3.962	-	(3.962)	-	(3.962)
	Poder Legislativo	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Inst. Educación Superior	691	61.540	-	159	62.390	(691)	(61.540)	(159)	(62.390)
	Liceos y Colegios Fiscales	-	1.210	-	-	1.210	-	(1.210)	-	(1.210)
	Municipalidades	-	4.011	-	-	4.011	-	(4.011)	-	(4.011)
	Hospitales y Serv. de Salud	2.275.823	1.328	-	445	2.277.596	(2.275.823)	(1.328)	(445)	(2.277.596)
	Otras empresas									
	Empresas industriales, comerciales y de servicios	741.333	15.194.661	-	34.441	15.970.435	(741.333)	(15.194.661)	(34.441)	(15.970.435)
	Personas naturales									
	Personas naturales	1.709.937	457.849	-	3.633	2.171.419	(1.709.937)	(457.849)	(3.633)	(2.171.419)
	Otros									
	Bomberos	383	268	-	-	651	(383)	(268)	-	(651)
	Casas de estudios e institutos	48.865	2.679	-	25.449	76.993	(48.865)	(2.679)	(25.449)	(76.993)
	Cooperativas y corporaciones	24.573	19.791	-	-	44.364	(24.573)	(19.791)	-	(44.364)
	Deportivos	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Embajadas	-	42	-	-	42	-	(42)	-	(42)
	Fundaciones	(1.713)	8.335	-	4.160	10.782	1.713	(8.335)	(4.160)	(10.782)
	Iglesias	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total		12.889.873	15.941.833	-	1.302.500	30.134.206	(12.889.873)	(15.941.833)	(1.302.500)	(30.134.206)

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	Exámenes preocupacionales	Intereses, reajustes y multas	Otros (*)	Total	Prestaciones médicas	Exámenes preocupacionales	Otros (*)	Total
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
	Organismos administradores									
70.360.100-6	Asociación Chilena de Seguridad	103	-	-	-	103	(103)	-	-	(103)
70.285.100-9	Mutual de Seguridad de la C.CH. C.	-	125	-	2.309	2.434	-	(125)	(2.309)	(2.434)
70.015.580-3	Instituto de Seguridad del Trabajo	708	-	-	149	857	(708)	-	(149)	(857)
61.533.000-0	Instituto de Seguridad Laboral	5.799.423	67.646	-	725.463	6.592.532	(5.799.423)	(67.646)	(725.463)	(6.592.532)
	Administrador delegado	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Otras Instituciones de Salud Privada									
	Clinicas y centros médicos	151	1.690	-	-	1.841	(151)	(1.690)	-	(1.841)
	Isapres	1.794.281	204	-	2.266	1.796.751	(1.794.281)	(204)	(2.266)	(1.796.751)
	Otras Instituciones Públicas									
	Fuerzas Armadas	189	59	-	(123)	125	(189)	(59)	123	(125)
	Empresas del Estado	25.887	22.399	-	142	48.428	(25.887)	(22.399)	(142)	(48.428)
	Ministerios y Serv. del Estado	(345)	908	-	-	563	345	(908)	-	(563)
	Poder Judicial	-	1.081	-	-	1.081	-	(1.081)	-	(1.081)
	Poder Legislativo	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Inst. Educación Superior	19.648	2.188	-	292	22.128	(19.648)	(2.188)	(292)	(22.128)
	Liceos y Colegios Fiscales	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Municipalidades	651	1.405	-	-	2.056	(651)	(1.405)	-	(2.056)
	Hospitales y Serv. de Salud	2.179.167	1.508	-	7.234	2.187.909	(2.179.167)	(1.508)	(7.234)	(2.187.909)
	Otras empresas									
	Empresas industriales, comerciales y de servicios	587.586	13.065.006	-	22.229	13.674.821	(587.586)	(13.065.006)	(22.229)	(13.674.821)
	Personas naturales									
	Personas naturales	2.899.024	326.768	-	6.700	3.232.492	(2.899.024)	(326.768)	(6.700)	(3.232.492)
	Otros									
	Bomberos	510	2.175	-	-	2.685	(510)	(2.175)	-	(2.685)
	Casas de estudios e institutos	13.473	87.044	-	30.872	131.389	(13.473)	(87.044)	(30.872)	(131.389)
	Cooperativas y corporaciones	76.720	11.648	-	-	88.368	(76.720)	(11.648)	-	(88.368)
	Deportivos	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Embajadas	11	-	-	-	11	(11)	-	-	(11)
	Fundaciones	1.084	8.801	-	474	10.359	(1.084)	(8.801)	(474)	(10.359)
	Iglesias	-	118	-	-	118	-	(118)	-	(118)
Total		13.398.271	13.600.773	-	798.007	27.797.051	(13.398.271)	(13.600.773)	(798.007)	(27.797.051)

(*) El detalle del concepto Otros al 30 de septiembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018 es el siguiente:

30 de septiembre de 2019

Detalle	M\$
Arriendos	-
Asesorías	-
Capacitación	34.195
Transporte	-
Otros ingresos	1.268.305
Total	1.302.500

30 de septiembre de 2018

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

NOTA 45. SUBSIDIOS

El detalle de los gastos por pago de subsidios realizados al 30 de septiembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018, es el siguiente:

Año del siniestro	Origen del siniestro				Total 30/09/2019 M\$
	Accidente del trabajo M\$	Accidente de trayecto M\$	Enfermedad Profesional M\$	Otro M\$	
2019	15.533.522	7.362.213	2.216.691	-	25.112.426
2018	3.118.228	1.756.987	162.491	-	5.037.706
2017	534.309	269.802	81.206	-	885.317
2016	90.713	25.210	52.688	-	168.611
2015	45.543	47.436	19.419	-	112.398
2014	36.155	(26.362)	1.663	-	11.456
Años anteriores	181.454	74.551	60.307	-	316.312
Total	19.539.924	9.509.837	2.594.465	-	31.644.226

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

NOTA 46. INDEMNIZACIONES

El detalle de los gastos por pago de indemnizaciones realizados al 30 de septiembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018, es el siguiente:

Año del siniestro	Origen del siniestro					Total 30/09/2019	
	Accidente del trabajo M\$	Accidente de trayecto M\$	Enfermedad Profesional		Otro M\$	Gasto Propio M\$	Concurrencia Neta M\$
			Gasto Propio M\$	Concurrencia Neta M\$			
2019	13.590	-	155.959	9.539	-	169.549	9.539
2018	457.924	125.380	1.093.675	66.890	-	1.676.979	66.890
2017	815.511	273.378	303.108	18.538	-	1.391.997	18.538
2016	676.662	316.968	118.975	7.277	-	1.112.605	7.277
2015	292.727	164.767	59.744	3.654	-	517.238	3.654
2014	103.473	40.531	12.399	758	-	156.403	758
Años anteriores	215.438	97.045	72.375	4.426	-	384.858	4.426
Total	2.575.325	1.018.069	1.816.235	111.082	-	5.409.629	111.082

Año del siniestro	Origen del siniestro					Total 30/09/2018	
	Accidente del trabajo M\$	Accidente de trayecto M\$	Enfermedad Profesional		Otro M\$	Gasto Propio M\$	Concurrencia Neta M\$
			Gasto Propio M\$	Concurrencia Neta M\$			
2018	-	-	38.213	13.281	-	38.213	13.281
2017	56.051	6.157	640.379	222.570	-	702.587	222.570
2016	223.403	68.935	155.509	54.049	-	447.847	54.049
2015	257.444	81.021	3.461	1.203	-	341.926	1.203
2014	91.711	67.683	33.512	11.648	-	192.906	11.648
2013	96.590	13.897	4.175	1.451	-	114.662	1.451
Años anteriores	106.555	31.227	-	-	-	137.782	-
Total	831.754	268.920	875.249	304.202	-	1.975.923	304.202

NOTA 47. PENSIONES

El detalle de los gastos por pago de pensiones realizados al 30 de septiembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018, es el siguiente:

Año del siniestro	Origen del siniestro					Total 30/09/2019	
	Accidente del trabajo M\$	Accidente de trayecto M\$	Enfermedad Profesional		Supervivencia M\$	Gasto Propio M\$	Concurrencia Neta M\$
			Gasto Propio M\$	Concurrencia Neta M\$			
2019	20.398	-	57.848	(1.673)	113.143	191.389	(1.673)
2018	26.973	22.513	321.790	(9.305)	366.947	738.223	(9.305)
2017	195.861	89.068	253.286	(7.324)	355.145	893.360	(7.324)
2016	423.873	221.744	230.580	(6.668)	356.399	1.232.596	(6.668)
2015	407.442	188.049	199.013	(5.755)	322.244	1.116.748	(5.755)
2014	311.484	120.855	107.104	(3.097)	312.099	851.542	(3.097)
Años anteriores	5.845.962	1.003.537	1.243.175	(35.949)	5.441.686	13.534.360	(35.949)
Total	7.231.993	1.645.766	2.412.796	(69.771)	7.267.663	18.558.218	(69.771)

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

NOTA 48. PRESTACIONES MÉDICAS

El detalle del gasto por Prestaciones médicas al 30 de septiembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018, es el siguiente:

Conceptos	Al 30/09/2019					Al 30/09/2018				
	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	16.869.543	5.288.585	500.761	-	22.658.889	15.476.695	4.671.665	467.991	-	20.616.351
Bonos y comisiones	2.355.530	738.456	69.922	-	3.163.908	2.335.252	704.900	70.614	-	3.110.766
Gratificación y participación	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras remuneraciones	890.485	279.166	26.433	-	1.196.084	788.526	238.018	23.844	-	1.050.388
Subtotal Remuneraciones	20.115.558	6.306.207	597.116	-	27.018.881	18.600.473	5.614.583	562.449	-	24.777.505
Indemnización por años de servicio	1.605.192	503.226	47.649	-	2.156.067	986.535	297.787	29.831	-	1.314.153
Honorarios	2.510.153	786.931	74.512	-	3.371.596	2.420.836	730.733	73.202	-	3.224.771
Viáticos	88.777	27.832	2.635	-	119.244	8	3	-	-	11
Capacitación	3.212	1.007	95	-	4.314	23.679	7.148	716	-	31.543
Otros estipendios	518.231	162.465	15.383	-	696.079	336.749	101.648	10.184	-	448.581
Total Gastos en Personal	24.841.123	7.787.668	737.390	-	33.366.181	22.368.280	6.751.902	676.382	-	29.796.564
Insumos médicos	29.076	9.115	863	-	39.054	50.282	15.178	1.520	-	66.980
Instrumental clínico	2.960.970	928.261	87.894	-	3.977.125	2.767.477	835.367	83.684	-	3.686.528
Medicamentos	2.332.584	731.263	69.241	-	3.133.088	2.198.685	663.677	66.485	-	2.928.847
Prótesis y aparatos ortopédicos	4.254.497	1.333.781	126.292	-	5.714.570	3.455.738	1.043.120	104.496	-	4.603.354
Exámenes complementarios	6.469.238	2.028.100	192.035	-	8.689.373	5.870.747	1.772.095	177.522	-	7.820.364
Traslado de pacientes	6.916.614	2.168.352	205.315	-	9.290.281	6.811.719	2.056.128	205.976	-	9.073.823
Atenciones de otras instituciones	18.090.862	5.671.467	537.016	-	24.299.345	17.353.254	5.238.107	524.735	-	23.116.096
Mantenimiento y reparación	1.288.081	403.812	38.236	-	1.730.129	1.212.652	366.041	36.669	-	1.615.362
Servicios generales	3.654.709	1.145.748	108.488	-	4.908.945	3.245.309	979.602	98.133	-	4.323.044
Consumos básicos	659.157	206.645	19.567	-	885.369	732.076	220.978	22.137	-	975.191
Honorarios interconsultas y diversos	343.192	107.590	10.187	-	460.969	378.738	114.323	11.452	-	504.513
Alimentación de accidentados	438.967	137.616	13.030	-	589.613	495.003	149.417	14.968	-	659.388
Útiles escritorio; fotocopias, imprenta	248.790	77.995	7.385	-	334.170	187.327	56.545	5.664	-	249.536
Arriendo de propiedades	129.335	40.546	3.839	-	173.720	112.502	33.959	3.402	-	149.863
Arriendo de equipos y otros	34.859	10.928	1.035	-	46.822	108.920	32.878	3.294	-	145.092
Otros	4.770.338	1.495.496	141.604	-	6.407.438	4.486.615	1.354.292	135.669	-	5.976.576
Subtotal Otros Gastos	52.621.269	16.496.715	1.562.027	-	70.680.011	49.467.044	14.931.707	1.495.806	-	65.894.557
Depreciación	3.527.148	1.105.757	104.701	-	4.737.606	3.566.821	1.093.825	95.115	-	4.755.761
Gastos Indirectos	6.631.905	2.079.096	196.864	-	8.907.865	3.168.329	971.621	84.489	-	4.224.439
Total	87.621.445	27.469.236	2.600.982	-	117.691.663	78.570.474	23.749.055	2.351.792	-	104.671.321

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES

Al 30 de septiembre de 2019 y 31 de diciembre 2018

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:

	30/09/2019			
	Accidentes del trabajo	Accidentes del trayecto	Enfermedad profesional	Total
Ingresos Asistenciales Ley	99.695	31.260	2.961	133.916
	74,45%	23,34%	2,21%	100%

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

NOTA 49. PRESTACIONES PREVENTIVAS DE RIESGOS

El detalle del gasto en prestaciones preventivas de riesgos al 30 de septiembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018, es el siguiente:

Conceptos	Al 30/09/2019 M\$	Al 30/09/2018 M\$
Sueldos	23.389.994	18.705.680
Bonos y comisiones	2.943.219	2.253.421
Gratificación y participación	-	-
Otras remuneraciones	1.909.628	1.420.436
Subtotal Remuneraciones	28.242.841	22.379.537
Indemnización por años de servicios	837.953	1.019.308
Honorarios	63.435	41.181
Viáticos	556.406	123.925
Capacitación	6.749	9.163
Otros estipendios	218.109	359.792
Total Gastos en Personal	29.925.493	23.932.906
Insumos para exámenes preventivos	-	-
Asesorías	36.062	1.087
Publicaciones	4.799	2.459
Material de apoyo	1.274.902	829.842
Organización de eventos	379.330	2.060
Mantenimiento y reparación	146.708	103.064
Servicios generales	3.912.090	3.062.876
Consumos básicos	447.569	351.669
Útiles escritorio; fotocopias; imprenta	88.506	81.774
Honorarios interconsultas y diversos	1.320	1.910
Patente, seguro, contribuciones	31.959	83.412
Proyectos de investigación	236.029	315.067
Proyectos de innovación tecnológica	143.760	88.684
Arriendo de propiedades	134.870	125.309
Capacitación de trabajadores de emp. Adherentes	5.053.397	5.593.138
Otros (*)	4.441.440	5.592.080
Subtotal Otros Gastos	16.332.741	16.234.431
Depreciación	2.549.522	2.207.351
Gastos Indirectos	5.090.001	3.502.712
Total	53.897.757	45.877.400

(*) Detalle de otros	Al 30/09/2019 M\$	Al 30/09/2018 M\$
Atenciones médicas preventivas	2.763.100	2.455.707
Arriendo de vehiculos y equipos	1.069.355	922.242
Comunicación corporativa	190.004	366.017
Plataforma Informática	-	861.248
Otros gastos generales	418.981	986.866
Total	4.441.440	5.592.080

Proyectos de Investigación	Al 30/09/2019			Al 30/09/2018		
	Gasto Real	Provision	Total	Gasto Real	Provision	Total
Alcohol y drogas en trabajadores: distribución del riesgo y modelo predictivo para orientar intervenciones laborales	-	41.641	41.641	-	-	-
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	16.048	(16.048)	-	22.375	(4.885)	17.490
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)	-	-	24.400	24.400
Conocer la percepción de salud y seguridad de los recolectores de residuos domiciliarios para el diseño de una estrategia de prevención en materia de salud y trabajo	20.661	(20.661)	-	22.229	(2.706)	19.523
Construyendo evidencia para la prevención: Perfil de riesgo de accidentes y enfermedades profesionales en una cohorte de trabajadores chilenos	-	24.857	24.857	-	-	-
DESARROLLO DE PRE-NORMA PARA EL USO DE PLATAFORMAS MÓVILES EN EDIFICACIÓN EN ALTURA	-	8.819	8.819	-	-	-
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)
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)
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.	-	-	-	-	-	-
Diseño estrategia preventiva enfermedades profesionales salud mental: evaluación condiciones trabajo y salud mental Educadoras y Técnicos Educación Parvularia	-	36.067	36.067	-	-	-
Efectividad de una intervención precoz para síntomas emocionales en pacientes con lesiones físicas traumáticas agudas en riesgo biopsicosocial	9.702	(9.702)	-	18.089	(4.302)	13.787
Eficacia de un sistema telemétrico de biofeedback electromiográfico como apoyo a la rehabilitación de pacientes con lesión del ligamento cruzado anterior	-	26.514	26.514	-	-	-
Elaboración y validación de un instrumento que permita medir violencia externa, factores de riesgo y sus efectos en la salud mental de trabajadores/as chilenos/as	-	-	-	2.926	(2.926)	-
En busca de la productividad perdida: efecto de los accidentes laborales en las empresas y trabajadores de Chile	-	-	-	-	(2.570)	(2.570)
Ensayo Aleatorizado y Controlado de Reducción de Estrés Basado en Mindfulness (MBSR) en Trabajadores de la Salud	26.472	(26.472)	-	16.069	3.981	20.050
Estrategias efectivas y adecuaciones normativas para la prevención, con base en la experiencia internacional comparada	13.321	(13.321)	-	-	8.210	8.210
Estudio acerca de las prácticas de gestión de los riesgos psicosociales que se están implementando en organizaciones chilenas del sector financiero, transporte y comercio	-	-	-	9.170	(12.305)	(3.135)
Estudio de Condiciones de Trabajo de la Industria Manufacturera relacionada a factores de riesgos de trastornos musculoesqueléticos dorso-lumbares para establecer estrategias y recomendaciones de prevención en el sector.	-	-	-	450	(450)	-
Estudio de condiciones de trabajo, normativa y aspectos científicos del Teletabajo en empresas afiliadas al OAL para desarrollo modelo de implementación	16.301	(16.301)	-	-	10.046	10.046
Estudio descriptivo del fenómeno de hipotermia y su relación con la circulación periférica como factor de riesgo de Osteonecrosis Disbárica en trabajadores buzos de Salmonicultura en la región de Los Lagos	7.021	(7.021)	-	23.002	(4.225)	18.777
Evaluación de flujo cerebral mediante Doppler: Eventual predictor de mal agudo de montaña en trabajadores que se desempeñan sobre 2400 msnm.	5.569	(5.569)	-	-	3.432	3.432
Evaluación de Impacto de cursos ConstrUYO - Chile	-	-	-	16.000	(16.000)	-
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;	16.399	(16.399)	-	22.024	(4.534)	17.490
Evaluación de la respuesta al manejo del dolor mediante ondas de choque en pacientes con síndrome de dolor regional complejo producto de accidentes del trabajo	646	(646)	-	-	19.698	19.698
Evaluación del Plan Nacional de Erradicación de la Silicosis: áreas de acción exposición a sílice en los lugares de trabajo y vigilancia ambiental y de salud en las empresas	-	-	-	26.090	(30.776)	(4.686)
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.	9.459	(9.459)	-	6.091	(6.091)	-
Factores predictores de reinsertión laboral después de un episodio depresivo – un estudio de cohorte	-	-	-	4.400	(5.643)	(1.243)
Fortaleciendo el rol de las organizaciones de trabajadores en la Salud y Seguridad en el Trabajo: Su integración en los instrumentos colectivos en Chile.	-	-	-	7.393	(7.396)	(3)
Generación de estándares para la operación segura de máquinas	22.486	(22.486)	-	-	13.858	13.858
Guía de medidas y buenas prácticas para la intervención en riesgo psicosocial laboral con Pymes.	-	30.211	30.211	-	-	-
Guía para la Evaluación, Calificación e Intervención del Acoso Sexual como factor de riesgo de patología de salud mental laboral	18.832	(18.832)	-	-	11.606	11.606
Impacto sanitario y social de enfermedades profesionales seleccionadas y de lesiones por accidentes del trabajo en Chile	30.002	(30.002)	-	4.541	17.287	21.828
Modelo de intervención integral de la violencia en el trabajo	-	10.353	10.353	-	-	-
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)
Propuesta de metodologías de capacitación innovadoras en seguridad y salud ocupacional en el área de la construcción	-	-	-	-	(120)	(120)
Realización del trabajo de campo para la validación y estandarización del cuestionario COPSOQ 3 en Chile	31.514	(31.514)	-	-	19.600	19.600
Relación entre queratosis actínica, cáncer de piel no melanoma y exposición a radiación UV de origen solar en población trabajadora chilena: estudio de prevalencia en pacientes ambulatorios de tres centros de referencia regional de dermatología de la región de Antofagasta, región de los Ríos y Metropolitana de Chile;	23.676	(23.676)	-	-	10.776	10.776
Revisión comparativa internacional de la reglamentación relativa a las horas de conducción y el descanso de choferes de buses y camiones	-	-	-	4.000	1.007	5.007
Revista Ciencia & Trabajo	-	-	-	7.341	-	7.341
Ruido en la industria metalmeccánica: exposición de los trabajadores y control de fuentes	23.338	(23.338)	-	-	14.384	14.384
Ruta Cercana y Segura: Una intervención para mejorar la salud y seguridad de los trabajadores de recolección de residuos domiciliarios	-	32.140	32.140	-	-	-
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;	11.000	(11.000)	-	-	5.007	5.007
Sistema de clasificación uniforme de tareas de puestos de trabajo según riesgos de salud ocupacional.	195	(195)	-	6.795	(2.588)	4.207
Unidad de Proyectos de Investigación	-	-	-	10.377	-	10.377
Uso de sensores inerciales como herramienta complementaria en Estudios de Puestos de Trabajo (EPT) en Chile, para la medición cuantitativa de movimiento repetitivo como factor de riesgo en la calificación de patologías músculo-esqueléticas de extremidades superiores.	8.664	(8.664)	-	20.456	2.175	22.631
Uso de una respuesta ventilatoria voluntaria y de antioxidantes como agentes para prevenir la enfermedad aguda de montaña	28.587	(28.587)	-	-	17.440	17.440
Validación de un programa para la vigilancia epidemiológica en Disfonía Ocupacional en trabajadoras y trabajadores expuestos a sobre-esfuerzo vocal.	-	25.427	25.427	-	-	-
Subtotal Proyectos de Investigación	379.484	(143.455)	236.029	249.818	65.248	315.066
Proyectos de Innovación Tecnológica						
Algoritmo para mejorar la asignación de herramientas preventivas mediante técnicas de inteligencia artificial y big data	-	3.340	3.340	-	-	-
Algoritmos para mejorar la asignación de capacitaciones preventivas mediante técnicas de inteligencia artificial y big data	7.576	(7.576)	-	-	4.669	4.669
Aplicación en Teléfonos Inteligentes para el Control de Gestión de la Exposición Ocupacional al Ruido	-	-	-	-	(115)	(115)
Desarrollo de aplicación en teléfonos inteligentes para la vigilancia y prevención de disfonía ocupacional en trabajadores expuestos a riesgo vocal.	18.699	(18.699)	-	28.261	(6.886)	21.375
Desarrollo de soluciones para la prevención de úlceras por presión en pacientes con hospitalización domiciliaria o en clínica	-	8.233	8.233	-	-	-
Desarrollo de una App móvil para optimizar la vigilancia de salud auditiva en las empresas según protocolo PREXOR buscando aumentar la cobertura y vigencia.	16.015	(16.015)	-	30.095	(9.107)	20.988
Desarrollo, implementación y evaluación de herramienta realidad virtual en capacitaciones preventivas de trabajadores expuestos a accidentes por atrapamiento	7.576	(7.576)	-	-	4.670	4.670
Diseño, desarrollo e implementación de observatorio web de seguridad y salud en el trabajo	-	33.741	33.741	-	-	-
Efectividad de APP (o página web) que dé soporte psicológico a trabajadores en estudio o calificados con patologías laborales de salud mental	-	8.269	8.269	-	-	-
Efectividad de la telemedicina como complemento del tratamiento kinésico a través de un sistema portátil de retroalimentación y monitoreo telemétrico	-	23.154	23.154	-	-	-
Efectividad de programas de realidad virtual para favorecer la prevención de riesgos	-	21.594	21.594	-	-	-
Funcionalidad de mano, en pacientes con amputación(es) digital(es), de origen laboral, con y sin uso de prótesis 3D	8.010	(8.010)	-	-	-	-
Identidad digital única para el Sistema Mutual de Chile: Estado del arte y factibilidad	7.568	(7.568)	-	-	4.664	4.664
Innovaciones para elevar la efectividad de las estrategias preventivas	7.568	(7.568)	-	-	4.664	4.664
Modelo predictivo de factores de riesgos laborales con uso de inteligencia artificial	20.444	(20.444)	-	-	12.600	12.600
Optimización de plataforma de reconocimiento de factores de riesgo en la calificación de patologías músculo-esqueléticas en EPT via machine learning	15.541	(15.541)	-	-	12.376	12.376
Plataforma tecnológica para la identificación, caracterización y control de conductas de manejo para promover una conducción segura, desde los ámbitos personal y organizacional.	2.300	(2.300)	-	-	-	-
Plataforma tecnológica para la sensibilización, comunicación, seguimiento y control de la aplicación del Protocolo de Vigilancia de Riesgos Psicosociales en el Trabajo.	9.701	(9.701)	-	-	-	-
Prevención de escaras en lesión medular completa a través de aplicación de sensor de presión para Smartphone	9.761	(9.761)	-	7.607	(7.607)	-
Prospección de tecnología "wearable" para la prevención de accidentes laborales asociados al a fatiga en la conducción	-	-	-	-	(6.701)	(6.701)
Publicación de información relevante de Accidentabilidad de Trayecto de la ACHS bajo estándares internacionales de Open Data	7.713	(7.713)	-	-	4.755	4.755
Sistema portátil de retroalimentación y monitoreo telemétrico de actividad muscular vía Smartphone	4.176	(4.176)	-	2.669	(2.669)	-
Soluciones para la reducción de la exposición de trabajadores a los peligros presentes en el manejo y manipulación de Tapas de Redes de Servicios	-	22.269	22.269	-	-	-
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)	-	-	4.740	4.740
Uso de electrodos de superficie como herramienta complementaria en Estudios de Puestos de Trabajo (EPT) en Chile, para la medición de fatiga muscular	-	23.160	23.160	-	-	-
Subtotal Proyectos de Innovación Tecnológica	150.340	(6.580)	143.760	68.632	20.053	88.685
Total Proyectos de investigación e innovación tecnológica	529.824	(150.035)	379.789	318.450	85.301	403.751

NOTA 50. FUNCIONES TECNICAS

El detalle del gasto en funciones técnicas al 30 de septiembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018, es el siguiente:

Conceptos	Al 30/09/2019 M\$	Al 30/09/2018 M\$
Sueldos	541.479	358.713
Bonos y comisiones	19.090	12.575
Gratificación y participación	-	-
Otras remuneraciones	35.479	35.812
Subtotal Remuneraciones	596.048	407.100
Indemnización por años de servicio	161.971	47.078
Honorarios	3.861	12.304
Viáticos	710	-
Capacitación	-	155
Otros estipendios	6.044	3.120
Total Gastos en Personal	768.634	469.757
Estudios externos	-	-
Mantenimiento y reparación	6.496	2.414
Servicios generales	1.866.964	1.613.988
Consumos básicos	(2.871)	10.598
Materiales de oficina	3.844	528
Honorarios auditores y diversos	-	-
Arriendo de equipos y otros	-	-
Patente, Seguros, Contribuciones	-	-
Otros	3.214	143.441
Subtotal Otros Gastos	1.877.647	1.770.969
Depreciación	153.554	161.385
Gastos Indirectos	671.954	388.249
Total	3.471.789	2.790.360

NOTA 51. GASTOS DE ADMINISTRACION

El detalle de los gastos de Administración realizados al 30 de septiembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018, es el siguiente:

Conceptos	Al 30/09/2019 M\$	Al 30/09/2018 M\$
Sueldos	5.614.224	7.771.228
Bonos y comisiones	1.284.761	1.475.765
Gratificación y participación	-	-
Otras remuneraciones	259.395	421.521
Subtotal Remuneraciones	7.158.380	9.668.514
Indemnización por años de servicio	297.236	482.389
Honorarios	77.071	94.144
Viáticos	537.243	73.098
Capacitación	17.392	10.901
Otros estipendios	279.034	240.449
Total Gastos en Personal	8.366.356	10.569.495
Marketing	1.905.885	1.514.254
Publicaciones	220.655	70.514
Estudios externos	-	-
Mantenimiento y reparación	486.810	497.754
Servicios generales	2.608.846	1.513.050
Consumos básicos	515.254	1.000.484
Materiales de oficinas	70.993	396.373
Donaciones	-	-
Auspicios y patrocinios	659	79.320
Otros aportes a terceros	177.337	199.062
Honorarios de auditorías y diversos	810.532	1.016.502
Arriendo de equipos y otros	26.047	80.460
Patente, seguro, contribuciones	215.165	395.040
Arriendo de propiedades	31.679	65.262
Fletes y traslados	64.327	93.888
Otros	1.539.963	3.862.801
Subtotal Otros Gastos	8.674.152	10.784.764
Depreciación	1.151.541	2.133.854
Gastos Indirectos	-	-
Total	18.192.049	23.488.113

NOTA 52. ESTIPENDIOS DEL DIRECTORIO

Al 30 de septiembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018 se han pagado los siguientes estipendios a los señores directores:

N°	Nombre	RUT	Al 30/09/2019						
			Dietas M\$	Participación en excedentes M\$	Gastos de representación M\$	Viáticos M\$	Regalías M\$	Otros M\$	Total M\$
1	Paul Schiodtz Obilinovich	7.170.719-9	598	-	-	-	-	17.499	18.097
2	Andrés Santa Cruz López	7.033.811-4	464	-	-	-	-	17.499	17.963
3	Paz Ovalle Puelma	6.615.460-2	598	-	-	-	-	17.499	18.097
4	Ricardo Mewes Schnaidt	7.671.569-6	534	-	-	-	-	17.499	18.033
5	Freddy Fritz Chacón	6.040.792-4	598	-	-	660	-	17.499	18.757
6	Víctor Riveros Infante	7.165.332-3	598	-	-	660	-	17.499	18.757
7	Elizabeth Tapia Fuentes	7.981.175-0	598	-	-	840	-	17.499	18.937
8	Bianca Moris Lobos	15.334.517-1	262	-	-	270	-	7.723	8.255
9	Claudia Urqueta Nuñez	15.623.761-2	335	-	-	390	-	9.775	10.500
Total			4.585	-	-	2.820	-	139.991	147.396

N°	Nombre	RUT	Al 30/09/2018						
			Dietas M\$	Participación en excedentes M\$	Gastos de representación M\$	Viáticos M\$	Regalías M\$	Otros M\$	Total M\$
1	Paul Schiodtz Obilinovich	7.170.719-9	556	-	-	-	-	15.156	15.712
2	Andrés Santa Cruz López	7.033.811-4	556	-	-	-	-	17.066	17.622
3	Paz Ovalle Puelma	6.615.460-2	556	-	-	-	-	17.066	17.622
4	Ricardo Mewes Schnaidt	7.671.569-6	556	-	-	-	-	17.066	17.622
5	Freddy Fritz Chacón	6.040.792-4	556	-	-	690	-	17.066	18.312
6	Victor Riveros Infante	7.165.332-3	556	-	-	630	-	17.066	18.252
7	Elizabeth Tapia Fuentes	7.981.175-0	556	-	-	690	-	17.066	18.312
8	Bianca Moris Lobos	15.334.517-1	495	-	-	630	-	17.066	18.191
Total			4.387	-	-	2.640	-	134.618	141.645

NOTA 53. PERDIDAS POR DETERIORO (REVERSIONES)

Conceptos	Al 30/09/2019			Al 30/09/2018		
	Deterioros	Reversiones	Saldo	Deterioros	Reversiones	Saldo
Activos corrientes						
Estimacion de incobrables de deudores previsionales	-	1.783.825	1.783.825	-	-	-
Estimacion de incobrables de Aporte Legal	-	216.513	216.513	-	-	-
Estimacion de incobrables de ventas de servicios a terceros	-	463.847	463.847	-	-	-
Estimacion de incobrables de Empresas Relacionadas	-	40.944	40.944	-	-	-
Estimacion de incobrables de Otras cuentas por cobrar	(49.147)	-	(49.147)	-	-	-
Deudores por venta	-	6.121	6.121	-	-	-
Deterioro de inventarios	(9.000)	-	(9.000)	(27.000)	-	(27.000)
Activos no corrientes						
Estimacion de incobrables de deudores previsionales	(4.802.061)	-	(4.802.061)	(4.964.852)	970.916	(3.993.936)
Estimacion de incobrables de ventas de servicios a terceros	(1.066.412)	-	(1.066.412)	(2.065.074)	1.617.866	(447.208)
Estimacion de incobrables de Otras cuentas por cobrar	(16.245)	-	(16.245)	-	-	-
Provisión deterioro de Propiedades, planta y equipo	(90.000)	-	(90.000)	(90.000)	-	(90.000)
Total	(6.032.865)	2.511.250	(3.521.615)	(7.146.926)	2.588.782	(4.558.144)

NOTA 54. OTROS INGRESOS Y OTROS EGRESOS

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

a) Otros ingresos

Concepto	Tipo (*)	Al 30/09/2019 M\$	Al 30/09/2018 M\$
Seguro obligatorio de accidentes personales (SOAP)	IO	2.116.449	2.120.581
Arriendos	IN	1.130.729	805.627
Asesorías	-	-	-
Capacitación	-	-	-
Multas del artículo 80 de la Ley N° 16.744	-	-	-
Intereses y reajustes	IN	65.854	53.507
Recupero de Impuesto de 1° categoría	-	-	-
Venta de bienes	IN	-	401
Otros ingresos			
Util o Perd. Venta Activo Fijo	IO	73.380	-
Otros ingresos ordinarios	IO	469.689	151.919
Otros ingresos	IN	-	-
Otros ingresos no ordinarios	IN	121.878	282.915
Recuperación de contribuciones	IO	-	-
Total		3.977.979	3.414.950

	M\$	M\$
(*) Ingreso Ordinario (IO)	2.659.518	2.272.500
Ingreso no Ordinario (IN)	1.318.461	1.142.450
	<u>3.977.979</u>	<u>3.414.950</u>

b) Otros egresos

Concepto	Tipo (*)	Al 30/09/2019 M\$	Al 30/09/2018 M\$
Aguinaldo fiestas patrias pensionados	EO	(206.482)	(196.420)
Aguinaldo Navidad a pensionados	EO	-	-
Arriendos	EO	-	-
Activos dados de baja	EO	(36.586)	(13.357)
Otros gastos			
Otros egresos no ordinarios	EN	(330.389)	(129.887)
Intereses Leasing Op	EN	(41.043)	
Deterioro cuenta por cobrar Fondo Indemnización	EN	-	(729.000)
Contribuciones suplementarias 2012 y 2015	EN	-	-
Otros egresos ordinarios	EO	(40.474)	(36.494)
Total		(654.974)	(1.105.158)

	M\$	M\$
(*) Egreso Ordinario (EO)	(283.542)	(246.271)
Egreso no Ordinario (EN)	(371.432)	(858.887)
	<u>(654.974)</u>	<u>(1.105.158)</u>

NOTA 55. DIFERENCIA DE CAMBIO

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

Conceptos	30/09/2019 M\$	30/09/2018 M\$
Diferencias de Cambio:		
Otras utilidades / (pérdidas) – netas	14.623	(9.690)
Ingresos (gastos) financieros – netos	-	-
Total	14.623	(9.690)
Unidades de Reajustes:		
Efectivo y efectivo equivalente	-	-
Inversiones de libre disposición	2.229.109	1.567.669
Inversiones del Fondo de Reserva de Eventualidades	29.155	128.316
Inversiones del Fondo de Contingencia	563.176	603.659
Inversiones del Fondo de Reserva de Pensiones	2.865.219	3.162.812
Inversiones del Fondo de Reserva de Pensiones Adicional	-	-
Otros		
Reajuste de otros activos	45.847	40.698
Reajuste de otros pasivos	-	-
Total	5.732.506	5.503.154

NOTA 56. OTROS INGRESOS PERCIBIDOS / OTROS EGRESOS EFECTUADOS.

A) Otros ingresos de actividades de la operación

Al 30 de septiembre de 2019 y al 31 de diciembre de 2018 los otros ingresos de actividades de la operación no supera el 1% de la suma de los ítems anteriores.

B) Otros egresos de actividades de la operación

Al 30 de septiembre de 2019 y al 31 de diciembre de 2018 los otros egresos de actividades de la operación no supera el 1% de la suma de los ítems anteriores.

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

A) Otras fuentes de actividades de financiamiento

Al 30 de septiembre de 2019 y 2018 la Asociación no posee ingresos correspondientes a otras fuentes de actividades de financiamiento.

B) Otros desembolsos de actividades de financiamiento.

Al 30 de septiembre de 2019 y 2018 la Asociación no posee egresos correspondientes a otros desembolsos de actividades de financiamiento.

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

A) Otros ingresos de actividades de inversión

Al 30 de septiembre de 2019 y 2018 la Asociación no tiene otros ingresos percibidos por actividades de inversión.

B) Otros egresos de actividades de inversión

Al 30 de septiembre de 2019 y 2018 la Asociación no tiene otros egresos por actividades de inversión.

NOTA 59. CONTINGENCIAS

a) Pasivos contingentes

La Asociación se encuentra involucrada en varios juicios civiles, a raíz del curso normal de sus operaciones, los cuales al 30 de septiembre de 2019 representan una cuantía total reclamada de M\$12.159.253.-De acuerdo a la Fiscalía de la Asociación, se espera que estos juicios no tengan un efecto relevante en su situación financiera y de resultados

b) Activos contingentes

Al 30 de septiembre de 2019, la Asociación no posee activos contingentes

NOTA 60. COMPROMISOS

Al 30 de septiembre de 2019 la Asociación no posee compromisos que revelar.

NOTA 61. COMBINACIONES DE NEGOCIOS

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

NOTA 62. TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS

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

a) Venta de bienes y prestación de servicios

Conceptos	30/09/2019 M\$	30/09/2018 M\$
Venta de bienes:		
Asociadas	-	-
Prestación de servicios:		
Dominante última	1.227.844	853.211
Parientes cercanos de la dominante última	-	-

b) Compra de bienes y servicios

Conceptos	30/09/2019 M\$	30/09/2018 M\$
Compra de bienes:		
Asociadas	-	-
Compra de servicios:		
Entidad controlada por el personal directivo clave	-	-
Dominante inmediata (servicios de gestión)	37.657.521	29.910.536

c) Compensaciones al personal directivo clave

Remuneraciones recibidas por el personal clave de la gerencia	30/09/2019 M\$	30/09/2018 M\$
Salarios	2.018.610	1.947.159
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	169.180	282.346
Total remuneraciones recibidas por el personal clave	2.187.790	2.229.505

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

Conceptos	30/09/2019 M\$	31/12/2018 M\$
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas (Nota 14):		
Matriz	5.291.948	5.538.015
Parientes cercanos de la dominante última	-	-
Cuentas por pagar a entidades relacionadas (Nota 31):		
Dominante inmediata	-	-
Asociadas	4.817.465	4.863.072
Entidad controlada por el personal directivo clave	-	-

e) Préstamos a partes vinculadas

Al 30 de septiembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018, la Asociación no ha realizado préstamos a administradores, personal directivo y sus familiares.

Préstamos a administradores, personal directivo y sus familiares	30/09/2019 M\$	31/12/2018 M\$
Saldo inicial	-	-
Préstamos concedidos durante el ejercicio	-	-
Amortizaciones recibidas de préstamos	-	-
Intereses cargados	-	-
Intereses abonados	-	-
Saldo final	-	-

Préstamos a asociadas	30/09/2019 M\$	31/12/2018 M\$
Saldo inicial	23.942	300.000
Préstamos concedidos durante el ejercicio	4.078.547	-
Amortizaciones recibidas de préstamos	(2.883.134)	(276.058)
Intereses cargados	-	-
Intereses abonados	-	-
Saldo final	1.219.355	23.942

Préstamos totales a partes vinculadas	30/09/2019 M\$	31/12/2018 M\$
Saldo inicial	23.942	300.000
Préstamos concedidos durante el ejercicio	4.078.547	-
Amortizaciones recibidas de préstamos	(2.883.134)	(276.058)
Intereses cargados	-	-
Intereses abonados	-	-
Saldo final	1.219.355	23.942

NOTA 63. NEGOCIOS CONJUNTOS

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

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

Información Financiera resumida de negocios conjuntos

Al 30 de septiembre de 2019	Suma de activos	Suma de pasivos
	M\$	M\$
Corrientes de negocios conjunto	14.955.657	5.908.048
No corrientes de negocios conjuntos	53.963.995	212.146
Total de negocios conjuntos	68.919.652	6.120.194
Al 31 de diciembre de 2018	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	19.216.035	
Suma de gastos de negocios conjuntos	(14.323.198)	
Suma de la utilidad (pérdida) neta de negocios conjuntos	4.892.837	

NOTA 64. SANCIONES

Al 30 de septiembre de 2019, 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
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 RM	PREXOR	20-09-2018	119-2018 SOPR	20 UTM	Reposición	Pendiente
Seremi de Salud O'Higgins	PREXOR	27-09-2018	RUS 1105/2017	100 UTM	Reposición / Acogido	Pendiente
Seremi de Salud RM	Sector Construcción	03-10-2018	3567-2018 SOPR	30 UTM	Revocación	Pendiente
Seremi de Salud O'Higgins	Notificación IAP	03-01-2019	186EXP62	25 UTM	Reposición	Pendiente
Seremi de Salud O'Higgins	Protocolo vigilancia plaguicidas	04-01-2019	186EXP51	70 UTM	Reposición	Pendiente

Organismo Fiscalizador	Naturaleza	Fecha Notificación	Número Expediente	Multa	Recurso	Estado
Seremi de Salud RM	Sector Construcción	14-02-2019	3485/2018	250 UTM	Reposición	Pagada
Seremi de Salud O'Higgins	Exposición ocupacional a HIC	27-02-2019	176EXP633	80 UTM	Reposición	Pendiente
Seremi de Salud O'Higgins	Exposición ocupacional a Hipobaría Intermitente Crónica	27-03-2019	176EXP633	80 UTM	Reposición	Pendiente
Seremi de Salud Biobío	PLANESI	09-05-2019	188EXP1639	30 UTM	Invalidación / Reposición	Pendiente
Seremi de Salud Los Lagos	Protocolos de vigilancia MINSAL	14-05-2019	1810EXP876	50 UTM	Reposición	Pendiente
Seremi de Salud RM	Protocolos de vigilancia MINSAL	05-06-2019	4860-2018/SOPR; 4861-2018/SOPR	70 UTM	Reposición	Pendiente
Seremi de Salud RM	Protocolo de vigilancia de riesgos psicosociales	05-06-2019	53/2019-SOPR	60 UTM	Reposición	Pagada
Seremi de Salud Región del Biobío	Protocolos de vigilancia MINSAL	17-07-2019	198EXP54	100 UTM	Reposición	Pendiente
Seremi de Salud Región de Aysén	Condiciones sanitarias y ambientales	25-07-2019	1911EXP24	50 UTM	Reposición	Pendiente
Seremi de Salud O'Higgins	Notificación IAP	23-08-2019	186EXP63	50 UTM	Reposición	Pendiente
Seremi de Salud Región de Atacama	Curso de Protección Radiológica	23-09-2019	380/2016	Amonestación	No	Ejecutoriada

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES

Al 30 de septiembre de 2019 y 31 de diciembre 2018

En miles de pesos – M\$

Seremi de Salud Región de Tarapacá	Protocolos de vigilancia MINSAL	05-11-2019	181EXP617	50 UTM	Invalidación y reposición	Pendiente
Superintendencia de Salud	Notificación de Eventos Adversos y Eventos Centinela	06-11-2019	Ord. IP N°3252	75 UTM	Reposición	Pendiente

NOTA 65. HECHOS POSTERIORES

Entre el 1 de enero de 2019 y la fecha de emisión de los presentes estados financieros (14 de noviembre de 2019), no han ocurrido otros hechos que pudieran tener un efecto significativo en las cifras presentadas en ellos.

3. HECHOS RELEVANTES

A continuación se describe un resumen de los hechos relevantes ocurridos en el período que va entre el 1 de enero y el 0 de junio de 2019:

- Con fecha de 22 de enero de 2019, en sesión ordinaria de Directorio de la Asociación Chilena de Seguridad, se acordó una nueva integración y forma de sesionar de los Comités de Directorio de la Institución. De conformidad a lo señalado, los mencionados comités estarán integrados y sesionarán según se indica a continuación:

1.- Comité de Gobierno Corporativo, Estrategia y Relación con Públicos de Interés:

Directores Integrantes: Paul Schiodtz Obilinovich RUT 7.170.719-9
Elizabeth Tapia Fuentes RUT 7.981.175-0
Andrés Santa Cruz López RUT 7.033.811-4
Víctor Riveros Infante RUT 7.165.332-3

El Comité de Gobierno Corporativo, Estrategia y Relación con Públicos de Interés sesionará en forma separada para las temáticas de Gobierno Corporativo y Estrategia, por una parte, y Relación con Públicos de Interés, por la otra. A las sesiones en que se aborden temáticas de Gobierno Corporativo y Estrategia asistirá, en calidad de invitada y sin derecho a remuneración por este concepto, la Directora Paz Ovalle Puelma.

Este Comité mantendrá sesiones ordinarias 4 veces al año en cada una de las temáticas señaladas precedentemente. Sesionará extraordinariamente cada vez que se requiera.

2.- Comité de Inversiones:

Directores Integrantes: Paul Schiodtz Obilinovich RUT 7.170.719-9
Andrés Santa Cruz López RUT 7.033.811-4
Freddy Fritz Chacón RUT 6.040.792-4
Paz Ovalle Puelma RUT 6.615.460-2
Víctor Riveros Infante RUT 7.165.332-3

El Comité de Inversiones mantendrá sesiones ordinarias 4 veces al año. Sesionará extraordinariamente cada vez que se requiera.

3.- Comité de Prevención:

Directores Integrantes: Elizabeth Tapia Fuentes RUT 7.981.175-0
Ricardo Mewes Schnaidt RUT 7.671.569-6
Bianca Moris Lobos RUT 15.334.517-1

El Comité de Prevención mantendrá sesiones ordinarias 6 veces al año. Sesionará extraordinariamente cada vez que se requiera.

4.- Comité de Auditoría:

Directores Integrantes: Paz Ovalle Puelma RUT 6.615.460-2
Bianca Moris Lobos RUT 15.334.517-1

El Comité de Auditoría mantendrá sesiones ordinarias 12 veces al año. Sesionará extraordinariamente cada vez que se requiera.

5.- Comité de Riesgos:

Directores Integrantes: Freddy Fritz Chacón RUT 6.040.792-4
Ricardo Mewes Schnaidt RUT 7.671.569-6

El Comité de Riesgos mantendrá sesiones ordinarias 6 veces al año. Sesionará extraordinariamente cada vez que se requiera.

Se remunerará a los Directores con 35 Unidades de Fomento mensuales por cada Comité de Directorio que integren, con un límite, para estos efectos, de dos Comités por cada Director.

- Con fecha 17 de abril de 2019, se ha tomado conocimiento de la apertura de un proceso judicial en sede civil en contra de esta Mutualidad, por una suma superior a las UF10.000. en efecto, don Enrique Mateluna y doña Patricia Arquero dedujeron demanda en procedimiento ordinario de indemnización de perjuicios en contra de la Asociación Chilena de Seguridad, por la suma de \$370.000.000.-, con motivo del resultado de las intervenciones quirúrgicas realizadas al Sr. Mateluna desde el año 2013 a 2014. La acción fue interpuesta ante el 7° Juzgado Civil de Santiago, causa Rol C-34.344-2018.
- Con fecha 22 de abril de 2019, la Sra. Bianca Moris Lobos, Directora en Representación de los trabajadores Adheridos a la Asociación Chilena de Seguridad, presentó su renuncia al cargo, tras perder una de las calidades exigidas por la normativa vigente para ser designada, esto es, mantener un vínculo laboral con una entidad empleadora afiliada a la ACHS.
- En virtud de lo dispuesto en los artículos 31 y siguientes de los Estatutos de esta Asociación, el día 28 de mayo de 2019 la señora Claudia Urqueta Nuñez, cédula de identidad 15.623.761-2, asistió al Directorio de la ACHS, en representación de los trabajadores afiliados.
- Con fecha 2 de agosto se comunicó a la ACHS que, en la permanente búsqueda de los más altos niveles de servicio para nuestros trabajadores afiliados y entidades empleadores asociadas, resguardando asimismo la eficiencia en todos los ámbitos de gestión de esta Mutualidad, y después de un profundo análisis y diseño, se ha decidido implementar cambios en la estructura organizacional de la ACHS.

Estos cambios, que persiguen fortalecer la operación de la ACHS, en pos de la consecución de los objetivos institucionales, se materializarán a partir del próximo día 5 de agosto, y son los siguientes:

Division de operaciones y servicios

La división de operaciones y servicios será liderada a partir de dicha fecha por Ángel Vargas. Además de las actuales responsabilidades que posee dicha División sobre la gestión del Hospital del Trabajador, la Red de operaciones de Salud y la Red de servicios comerciales y preventivos, el señor Vargas tendrá además bajo su cargo la nueva Gerencia de Experiencia & Canales Remotos y la actual Gerencia de Marketing y Comunicaciones, como también la representación de la ACHS en los directorios de nuestras entidades relacionadas (ESACHS, CEM, Red de Clínicas Regionales y Bionet).

División de transformación organizacional:

La actual Division de Gestión del conocimiento y experiencia dará pasó a la nueva Division de Transformación Organizacional, la que será liderada a partir del día lunes 5 de agosto por Juan Luis Moreno. Esta unidad tendrá la responsabilidad de articular la próxima transformación de la organización hacia la excelencia operacional, buscando siempre el mejor equilibrio entre la eficiencia y experiencia de servicio en todo el quehacer de la ACHS. Tendrá a su cargo la Gerencia de Control de Gestión, la Gerencia de Analytic, la Gerencia de transformación digital y Procesos, la Gerencia de Personas y la Subgerencia de Planificacion y Consultoría Interna.

- Con fecha 5 de agosto, alrededor de las 10.:15 horas, se presentó en dependencias de nuestra Agencia Egaña, personal de Carabineros de la Subcomisaría de Peñalolén, indicando que se había recibido un aviso telefónico de bomba, que afectaría a dicho recinto. A raíz de lo anterior se procedió de inmediato a la evacuación de todas las personas, situación que se prolongó hasta las 12:00 horas, luego que la mencionada unidad de Carabineros descartara la presencia de un artefacto explosivo y autorizara la reanudación de la operación de la Agencia.

Cabe hacer presente que, si bien se dispuso en primera instancia la derivación de pacientes desde la Agencia Egaña a nuestras Agencias La Reina y Las Condes, esto no fue necesario materializar, luego que se desestimara por Carabineros el hecho denunciado.

- Al mediodía del 30 de agosto, un grupo de trabajadores en huelga legal de la Clínica Portada de Antofagasta, principal prestador de servicios hospitalarios para pacientes de la Asociación Chilena de Seguridad en la región, irrumpió en nuestra Agencia en dicha ciudad, entorpeciendo el normal funcionamiento de nuestras operaciones de salud y las atenciones de nuestros pacientes por un período aproximado de dos horas, situación que fue constatada por Carabineros.

4. ANÁLISIS RAZONADO DE LOS ESTADOS FINANCIEROS¹

Índices	Unidad	Septiembre 2019	Diciembre 2018
Liquidez			
Liquidez Corriente	Veces	2,86	2,91
Razón Ácida	Veces	2,81	2,86
Endeudamiento			
Razón endeudamiento	Veces	1,07	1,17
Deuda Corriente	%	16,8%	15,1%

Índices	Unidad	Septiembre 2019	Septiembre 2018
Resultado			
EBITDA	MM\$	37.770	33.746
Excedente	MM\$	51.621	35.250
Rentabilidad			
ROE anual	%	17,1%	13,2%
ROA anual	%	7,5%	5,7%

Estado de situación financiera:

Al 30 de septiembre de 2019, la Asociación cuenta con activos totales de MM\$ 726.794, de los cuales un 41,0% corresponde a activos corrientes. Los activos totales crecieron un 9,8% respecto al 31 de diciembre de 2018, asociado principalmente al aumento de las Inversiones financieras para el respaldo de reservas. El indicador de liquidez corriente disminuyó respecto a diciembre de 2018 principalmente por un aumento en los pasivos.

Dentro de sus activos, la Asociación cuenta con inversiones financieras que permiten respaldar las obligaciones con sus asociados, los cuales suman MM\$ 407.209 al 30 de septiembre de 2019, representando un 56,0% del total de activos y registrando un aumento del 13,0% respecto a diciembre de 2018. A continuación se presenta el detalle de estas inversiones:

Activos financieros (MM\$ de cada periodo)	Septiembre 2019	Diciembre 2018
Fondo de reserva de pensiones	186.002	177.870
Fondo contingencias	36.563	35.446
Fondo de reserva de eventualidades	8.951	7.728
Fondo de inversiones de libre disposición	175.693	133.150
Total MM\$	407.209	354.194

¹ Cifras en moneda de cierre de cada periodo.

Al cierre del periodo informado, la Asociación cuenta con pasivos totales de MM\$ 375.294, de los cuales un 27,8% corresponde a pasivos corrientes. Los pasivos totales crecieron un 5,7% respecto al 31 de diciembre de 2018, como resultado del incremento de la Reserva adicional por insuficiencia de pasivos y el incremento de las obligaciones con acreedores comerciales.

Los capitales representativos de pensiones vigentes suman MM\$ 266.378, lo que equivale al 36,7% del valor de sus activos y a 0,76 veces su patrimonio. A continuación se muestra su evolución:

Capitales representativos de pensiones vigentes	Septiembre 2019	Diciembre 2018
Porción corriente	21.708	13.584
Porción no corriente	244.671	248.647
Total MM\$	266.379	262.231
Capitales representativos sobre patrimonio	0,76 veces	0,87 veces

Resultados 2019:

El margen bruto de la Asociación ascendió a MM\$ 29.178. Mientras que el excedente de período alcanzó MM\$ 51.621.-

Entre el 01 de enero de 2019 y el 30 de septiembre de 2019, los ingresos ordinarios ascendieron a MM\$ 321.538, principalmente debido a los ingresos por cotizaciones (88,5%). Éstos fueron de MM\$ 284.513, un 5,9% mayores a los registrados en igual período de 2018. Para mayor detalle se puede revisar la siguiente tabla.

Concepto	Septiembre 2019	Septiembre 2018
Ingresos por cotización básica	175.361	163.733
Ingresos por cotización adicional	103.394	96.791
Ingresos por cotización extraordinaria	2.104	3.252
Intereses, reajustes y multas	3.654	3.946
Total MM\$	284.513	267.722

Por otra parte, los egresos ordinarios ascendieron a MM\$ 292.360, incluyendo gastos en prestaciones económicas por MM\$ 55.653. Durante el período se reconocieron gastos por MM\$ 31.644 en subsidios, MM\$ 5.521 en indemnizaciones y MM\$ 18.488 en pensiones, lo que presenta un aumento del 2,4% respecto de igual período para el año 2018. Lo anterior se puede ver en la siguiente tabla:

Concepto	Septiembre 2019	Septiembre 2018
Subsidios	31.644	33.828
Indemnizaciones	5.521	2.280
Pensiones	18.488	18.236
Total MM\$	55.653	54.344

Por otra parte, se registró un gasto en prestaciones médicas de MM\$ 117.692, un 11,1% mayor al correspondiente al mismo período del año 2018. El gasto en Prestaciones Preventivas, en tanto, fue de MM\$ 53.898, un 14,9% mayor al efectuado en 2018 en igual período. Lo anterior se puede ver en la siguiente tabla:

Concepto	Septiembre 2019	Septiembre 2018
Prestaciones Médicas MM\$	117.692	104.671
Prestaciones Preventivas MM\$	53.898	45.877

Los gastos de Administración ascendieron a MM\$ 18.192, un 29,1% menor a lo observado durante el mismo período de 2018. Para mayor detalle revisar la siguiente tabla:

Concepto	Septiembre 2019	Septiembre 2018
Gastos en Administración MM\$	18.192	23.488

La variación de los capitales representativos de pensiones vigentes sumó MM\$ 4.147. La variación de otras reservas técnicas asociadas a salud, indemnizaciones y subsidios corresponde a MM\$ 760 durante el ejercicio.

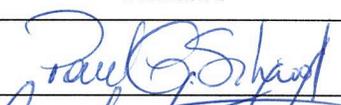
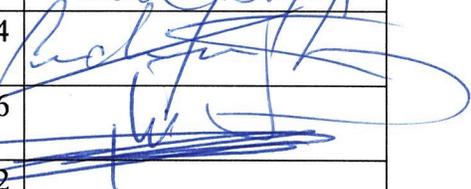
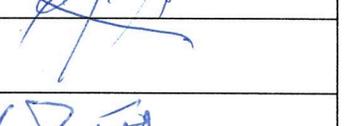
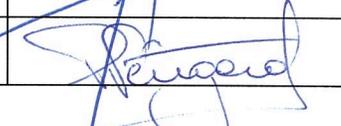
Concepto	Septiembre 2019	Septiembre 2018
Variación de capitales representativos de pensiones vigentes MM\$	4.147	14.849

El excedente del ejercicio incluye, además de otras partidas no ordinarias, MM\$ 3.967 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\$ 11.848.-

A) DECLARACION DE RESPONSABILIDAD

Los abajo firmantes se declaran responsables respecto de la veracidad de la información incorporada en el presente informe trimestral, referido al 30 de septiembre de 2019, de acuerdo con el siguiente detalle:

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

NOMBRE	CARGO	RUT	FIRMA
Paul Schiodtz Obilinovich	Presidente	7.170.719-9	
Andrés Santa Cruz López	Director	7.033.811-4	
Ricardo Mewes Schnaidt	Director	7.671.569-6	
Paz Ovalle Puelma	Director	6.615.460-2	
Freddy Fritz Chacón	Director	6.040.792-4	
Víctor Riveros Infante	Director	7.165.332-3	
Elizabeth Tapia Fuentes	Director	7.981.175-0	
Claudia Urqueta Nuñez	Director	15.623.761-2	
Cristóbal Prado Fernández	Gerente General	8.711.638-7	
Julio Henríquez Banto	Gerente División Finanzas, Administración y Tecnología	8.943.341-K	
Pablo Vergara	Contador General	13.718.802-3	

Santiago, 14 de noviembre de 2019