

FORMATO FUPEF – IFRS

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	78.730
1.12	Número de trabajadores afiliados	2.703.226
1.13	Número de pensionados	Invalidez: 4.904 Viudez: 3.037 Madre de hijos de filiación no matrimonial: 457 Orfandad: 1.308
1.14	Número de trabajadores de la Mutualidad	Permanentes: 6.576 A Plazo Fijo: 725
1.15	Patrimonio M\$	351.076.196

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

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

Código	ACTIVOS	Nota N°	31/03/2020	31/12/2019
	ACTIVOS CORRIENTES			
11010	Efectivo y efectivo equivalente	6	9.121.732	11.569.387
11020	Activos financieros a costo amortizado	7	47.172.894	42.739.943
11030	Activos financieros a valor razonable con cambios en resultado	8	192.308.538	187.170.209
11050	Deudores previsionales, neto	11	32.989.054	36.221.094
11060	Aportes legales por cobrar, neto	12	20.130	43.878
11070	Deudores por venta de servicios a terceros, neto	13	9.898.139	10.861.690
11080	Cuentas por cobrar a entidades relacionadas	14	936.346	960.605
11090	Otras cuentas por cobrar, neto	15	13.892.972	13.935.385
11100	Inventarios	16	6.922.442	5.786.650
11120	Gastos pagados por anticipado	19	1.104.691	1.255.827
11130	Activos por impuestos corrientes	20	1.677.138	1.749.083
11140	Otros activos corrientes	21	216.756	207.059
11200	SUBTOTAL ACTIVOS CORRIENTES		316.260.832	312.500.810
11300	Activos no corrientes y grupos en desapropiación clasificados como mantenidos para la venta	22	870.280	870.280
11000	TOTAL ACTIVOS CORRIENTES		317.131.112	313.371.090
	ACTIVOS NO CORRIENTES			
12010	Activos financieros a costo amortizado	7	181.526.979	182.813.259
12030	Deudores previsionales, neto	11	4.269.597	4.374.768
12040	Deudores por venta de servicios a terceros, neto	13	2.857.554	2.404.744
12050	Cuentas por cobrar a entidades relacionadas	14	-	-
12060	Otras cuentas por cobrar, neto	15	879.418	1.074.773
12070	Inversiones en asociadas y en negocios conjuntos contabilizadas por el método de la participación	23	31.727.038	31.231.467
12080	Otras inversiones contabilizadas por el método de participación	24	1.611.527	1.646.490
12100	Intangibles, neto	25	19.812.139	19.741.034
12110	Propiedades, planta y equipo, neto	26	197.249.523	193.308.545
12120	Propiedades de inversión	27	234.692	234.692
12130	Gastos pagados por anticipado	19	-	-
12140	Activos por impuestos diferidos	34	493.454	521.026
12150	Otros activos no corrientes	21	15.097	20.759
12000	TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES		440.677.018	437.371.557
10000	TOTAL ACTIVOS		757.808.130	750.742.647

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

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

Código	PASIVOS Y PATRIMONIO NETO	Nota N°	31/03/2020	31/12/2019
	PASIVOS CORRIENTES			
21010	Pasivos financieros corrientes	28	2.968.114	3.088.329
21020	Prestaciones por pagar	29	8.871.788	8.617.884
21030	Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar	30	52.757.288	49.482.800
21040	Cuentas por pagar a entidades relacionadas	31	1.798.346	3.243.621
21050	Capitales representativos de pensiones vigentes	32	22.389.663	22.518.064
21060	Reserva por prestaciones médicas por otorgar	32	6.591.455	6.529.742
21070	Reserva por subsidios por pagar	32	2.265.690	2.698.585
21080	Reserva por indemnizaciones por pagar	32	1.128.367	1.387.395
21090	Reserva adicional por insuficiencia de pasivos	32	-	-
21100	Reserva de siniestros ocurridos y no reportados (IBNR)	32	165.332	191.668
21110	Provisiones	33	351.738	381.488
21120	Retenciones, obligaciones previsionales e impuestos	33	6.293.553	5.446.924
21130	Impuestos por pagar	34	129.288	129.288
21140	Obligación por beneficios post empleo y otros beneficios	35	-	-
21160	Otros pasivos corrientes	36	405.154	549.790
21170	Ingresos diferidos	37	-	-
21180	Pasivos devengados	38	7.505.919	10.446.113
21200	SUBTOTAL PASIVOS CORRIENTES		113.621.695	114.711.691
21300	Pasivos incluidos en grupos de activos clasificados como mantenidos para la venta	39	-	-
21000	TOTAL PASIVOS CORRIENTES		113.621.695	114.711.691
	PASIVOS NO CORRIENTES			
22010	Pasivos financieros no corrientes	28	3.381.620	4.192.333
22020	Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar	30	-	-
22030	Obligación por beneficios post empleo y otros beneficios	35	4.298.040	4.375.308
22040	Cuentas por pagar a entidades relacionadas	31	-	-
22050	Capitales representativos de pensiones vigentes	32	249.810.680	247.490.115
22060	Reserva por prestaciones médicas por otorgar	32	9.193	9.107
22070	Reserva por subsidios por pagar	32	-	-
22080	Reserva por Indemnizaciones por pagar	32	-	-
22090	Reserva de siniestros ocurridos y no reportados (IBNR)	32	50.996	50.458
22100	Reserva adicional por insuficiencia de pasivos	32	35.016.766	32.353.602
22120	Pasivos por impuestos diferidos	34	437.267	435.268
22130	Otros pasivos no corrientes	36	105.677	105.677
22000	TOTAL PASIVOS NO CORRIENTES		293.110.239	289.011.868
	PATRIMONIO NETO			
23010	Fondos acumulados		328.150.441	283.383.041
23020	Fondos de reserva eventualidades		9.092.790	8.406.270
23030	Fondo de contingencia	40	35.693.938	35.298.513
23050	Otras reservas	41	(25.963.958)	(25.925.685)
23060	Excedente (déficit) del ejercicio		4.102.985	45.856.949
23100	SUBTOTAL PATRIMONIO		351.076.196	347.019.088
23110	Participaciones no controladoras		-	-
23000	TOTAL PATRIMONIO NETO		351.076.196	347.019.088
20000	TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO NETO		757.808.130	750.742.647

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

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

Código	Cuenta	Nota N°	01/01/2020 - 31/03/2020 -	01/01/2019 - 31/03/2019 -
41010	Ingresos por cotización básica		60.278.942	56.371.407
41020	Ingresos por cotización adicional		33.873.302	34.609.970
41030	Ingresos por cotización extraordinaria		272.666	830.229
41040	Intereses, reajustes y multas por cotizaciones	42	1.495.358	2.102.943
41050	Rentas de inversiones financieras que respaldan reservas	43	1.049.943	1.431.852
41060	Ventas de servicios médicos a terceros	44	12.676.569	10.301.672
41070	Otros ingresos ordinarios	54	7.674.178	7.203.628
41000	TOTAL INGRESOS ORDINARIOS		117.320.958	112.851.701
42010	Subsidios	45	(11.787.278)	(10.272.893)
42020	Indemnizaciones	46	(1.791.917)	(1.181.653)
42030	Pensiones	47	(6.409.879)	(5.854.094)
42040	Prestaciones médicas	48	(37.821.678)	(36.927.519)
42050	Prestaciones preventivas de riesgos	49	(16.233.086)	(15.167.690)
42060	Funciones Técnicas	50	(1.436.499)	(955.659)
42070	Variación de los capitales representativos de pensiones vigentes		(2.192.164)	1.643.447
42080	Variación de la reserva por prestaciones médicas por otorgar		(61.799)	(103.505)
42090	Variación de la reserva por subsidios por pagar		432.895	(296.390)
42100	Variación de la reserva por indemnizaciones por pagar		259.028	(220.847)
42110	Variación de la reserva de siniestros ocurridos y no reportados		25.799	(20.320)
42120	Variación de la reserva adicional por insuficiencia de pasivos		(2.663.164)	(3.249.202)
42130	Costo de prestaciones médicas a terceros	44	(12.676.569)	(10.301.672)
42140	Pérdidas en inversiones financieras que respaldan reservas	43	(295.980)	(3.576)
42150	Gastos de administración	51	(9.010.604)	(8.094.887)
42160	Pérdida por deterioro (reversiones), neta	53	(3.572.606)	(1.770.710)
42170	Otros egresos ordinarios	54	(6.928.021)	(6.654.528)
42000	TOTAL EGRESOS ORDINARIOS		(112.163.522)	(99.431.698)
43000	MARGEN BRUTO		5.157.436	13.420.003
44010	Ingresos de inversiones inmobiliarias		-	-
44020	Rentas de otras inversiones	43	289.049	2.862.479
44040	Pérdidas en otras inversiones	43	(6.036.846)	(45.583)
44050	Participación en utilidad (pérdida) de asociadas y de negocios conjuntos contabilizadas por el método de la participación	23	577.628	185.958
44060	Otros ingresos	54	310.150	406.248
44070	Otros egresos	54	(24.109)	(104.331)
44080	Diferencia de cambio	55	8.022	6.059
44090	Utilidad (pérdida) por unidades de reajuste	55	3.881.293	(38.680)
44000	RESULTADO ANTES DE IMPUESTO		4.162.623	16.692.153
45010	Utilidad (pérdida) por operaciones discontinuas		-	-
45020	(Gasto) Ingreso por impuesto a la renta	34	(59.638)	(77.713)
46000	EXCEDENTE (DÉFICIT) DEL EJERCICIO		4.102.985	16.614.440
47010	Utilidad (pérdida) atribuible a tenedores de instrumentos de participación en el patrimonio neto de la controladora		4.102.985	16.614.440
47020	Utilidad (pérdida) del ejercicio atribuible a participaciones no controladoras		-	-
47000	EXCEDENTE (DÉFICIT) DEL EJERCICIO		4.102.985	16.614.440

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

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

Código	Cuenta	Nota N°	01/01/2020 - 31/03/2020 -	01/01/2019 - 31/03/2019 -
47000	EXCEDENTE (DÉFICIT) DEL EJERCICIO		4.102.985	16.614.440
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		(7.604)	(59.143)
48060	Utilidades (pérdidas) actuariales definidas como beneficios de planes de post empleo	35	(38.273)	533.520
48070	Impuestos diferidos	34	-	-
48000	TOTAL OTROS INGRESOS Y GASTOS INTEGRALES		(45.877)	474.377
49000	TOTAL RESULTADO INTEGRAL		4.057.108	17.088.817

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

ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
(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	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)	-	-	286.226.305	-	-	-	-	-	303.254.042
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	787.149	-	-	-	-	(787.149)	-	-	-	-	-	-
Ingreso por cotización extraordinaria del 0,01%	-	2.778.325	-	-	-	(2.778.325)	-	-	-	-	-	-
Diferencia positiva del GPE menos GAP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0,25% del Ingreso por Cotizaciones	-	952.838	-	-	-	(952.838)	-	-	-	-	-	-
Recursos del FC que exceden el límite VAOIEP	-	(1.066.092)	-	-	-	1.066.092	-	-	-	-	-	-
Gasto en pensiones y otros beneficios, con cargo al FC	-	(1.707.187)	-	-	-	1.707.187	-	-	-	-	-	-
Otros cargos (abonos) al FC	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aportes al Fondo de Reserva de Pensiones Adicional	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras variaciones patrimoniales												
Efecto variaciones patrimoniales asociados y/o coligada	-	-	-	-	-	(240.455)	-	-	-	-	-	(240.455)
Ganancias (Pérdidas) Actuariales Beneficios post empleo	-	-	(993.672)	-	-	-	-	-	-	-	-	(993.672)
Cartas de cobranza por cobrar en pesos	-	-	-	-	-	26.779.974	-	-	-	-	-	26.779.974
Cartas de cobranza por cobrar en UF	-	-	-	-	-	16.803.193	-	-	-	-	-	16.803.193
Deterioro cartas de cobranza y otros	-	-	-	-	-	(44.440.943)	-	-	-	-	-	(44.440.943)
Excedente (déficit) del ejercicio	-	-	-	-	-	-	45.856.949	-	-	-	-	45.856.949
Saldo final al 31/12/2019	8.406.270	35.298.513	(25.925.685)	-	-	283.383.041	45.856.949	-	-	-	-	347.019.088

Glosario:

FC : Corresponde al fondo de contingencia definido en el artículo 21, letra A, de la Ley N° 19.578.

GAP : Corresponde al gasto ajustado de pensiones, definido en el artículo 22, letra B, N°1, de la Ley N° 19.578.

GPE : Corresponde al gasto de pensiones equivalente, definido en el artículo 22, letra B, N° 3, de la Ley N° 19.578.

VAOIEP : Corresponde al valor actual de las obligaciones por incrementos extraordinarios otorgados a las pensiones y beneficios pecuniarios extraordinarios concedidos a los pensionados citado en artículo 21, letra A, de la Ley N° 19.578.

(*) Por instrucción de la SUSESO, durante el año 2019 se registró el traspaso a cuentas de balance (corriente y no corriente) de la totalidad de los Beneficios por cobrar (art. 77 Bis, Ley N° 16.744) para cartas de cobranza emitidas en pesos y emitidas en UF. Estos saldos se encontraban registrados en cuentas de orden.

Al 31 de diciembre de 2019 los beneficios por cobrar ascienden a M\$2.035.781 corrientes y M\$41.548.385 clasificados en el no corriente, los saldos pendientes de cobro tienen una provisión por deterioro equivalente al 100% del saldo pendiente de cobro.

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

ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
(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	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	8.406.270	35.298.513	(25.925.685)	-	-	329.239.990	-	-	-	-	-	347.019.088
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	686.520	-	-	-	-	(686.520)	-	-	-	-	-	-
Ingreso por cotización extraordinaria del 0,01%	-	272.666	-	-	-	(272.666)	-	-	-	-	-	-
Diferencia positiva del GPE menos GAP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0,25% del Ingreso por Cotizaciones	-	238.752	-	-	-	(238.752)	-	-	-	-	-	-
Recursos del FC que exceden el límite VAOIEP	-	125.292	-	-	-	(125.292)	-	-	-	-	-	-
Gasto en pensiones y otros beneficios, con cargo al FC	-	(241.285)	-	-	-	241.285	-	-	-	-	-	-
Otros cargos (abonos) al FC	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aportes al Fondo de Reserva de Pensiones Adicional	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras variaciones patrimoniales												-
Efecto variaciones patrimoniales asociados y/o coligada	-	-	-	-	-	(7.604)	-	-	-	-	-	(7.604)
Ganancias (Pérdidas) Actuariales Beneficios post empleo	-	-	(38.273)	-	-	-	-	-	-	-	-	(38.273)
Excedente (déficit) del ejercicio	-	-	-	-	-	-	4.102.985	-	-	-	-	4.102.985
Saldo final al 31/03/2020	9.092.790	35.693.938	(25.963.958)	-	-	328.150.441	4.102.985	-	-	-	-	351.076.196

Glosario:

FC : Corresponde al fondo de contingencia definido en el artículo 21, letra A, de la Ley N° 19.578.

GAP : Corresponde al gasto ajustado de pensiones, definido en el artículo 22, letra B, N°1, de la Ley N° 19.578.

GPE : Corresponde al gasto de pensiones equivalente, definido en el artículo 22, letra B, N° 3, de la Ley N° 19.578.

VAOIEP : Corresponde al valor actual de las obligaciones por incrementos extraordinarios otorgados a las pensiones y beneficios pecuniarios extraordinarios concedidos a los pensionados citado en artículo 21, letra A, de la Ley N° 19.578.

ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD
ESTADO DE DE FLUJO DE EFECTIVO CONSOLIDADO DIRECTO
(Miles de pesos - M\$)

Código	CUENTAS	Nota N°	01/01/2020 - 31/03/2020 -	01/01/2019 - 31/03/2019 -
91110	Recaudación por cotización básica		61.624.515	56.931.999
91120	Recaudación por cotización adicional		31.531.370	32.007.501
91130	Recaudación por cotización extraordinaria		203.941	750.130
91140	Recaudación por intereses, reajustes y multas por cotizaciones		838.057	1.003.516
91150	Rentas de inversiones financieras		3.204.383	2.364.931
91160	Recaudación por ventas de servicios a terceros		14.565.609	13.934.483
91170	Otros ingresos percibidos	56	8.656.782	7.570.423
91100	TOTAL INGRESOS DE ACTIVIDADES DE LA OPERACIÓN		120.624.657	114.562.983
91510	Egresos por pago de subsidios		(11.529.007)	(10.664.539)
91520	Egresos por pago de indemnizaciones		(1.791.916)	(1.134.276)
91530	Egresos por pago de pensiones		(5.618.588)	(5.330.901)
91540	Egresos por prestaciones médicas		(37.360.170)	(36.125.338)
91550	Egresos por prestaciones preventivas de riesgos		(16.035.006)	(14.838.201)
91560	Egresos por funciones técnicas		(1.418.971)	(934.899)
91570	Egresos por prestaciones médicas a terceros		(12.521.886)	(10.077.888)
91580	Egresos por administración		(8.900.655)	(7.919.041)
91590	Gastos financieros		(83.950)	(143.904)
91600	Otros egresos efectuados	56	(6.634.611)	(5.250.122)
91610	Impuesto al valor agregado y otros similares pagados		(3.935.828)	(3.360.336)
91500	TOTAL EGRESOS DE ACTIVIDADES DE LA OPERACIÓN		(105.830.588)	(95.779.445)
91000	FLUJO NETO POSITIVO (NEGATIVO) ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE LA OPERACIÓN		14.794.069	18.783.538
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		35.635.975	38.914.834
93150	Ventas de otros instrumentos financieros		118.813.673	56.345.819
93160	Otros ingresos percibidos	58	-	-
93100	TOTAL INGRESOS DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		154.449.648	95.260.653
93510	Inversiones en propiedades, planta y equipos		(7.770.375)	(4.068.905)
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		(35.612.462)	(41.747.561)
93550	Inversiones en otros activos financieros		(128.308.535)	(68.783.958)
93560	Otros desembolsos de inversión	58	-	-
93500	TOTAL EGRESOS DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		(171.691.372)	(114.600.424)
93000	FLUJO NETO POSITIVO (NEGATIVO) ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		(17.241.724)	(19.339.771)
94000	FLUJO NETO TOTAL POSITIVO (NEGATIVO) DEL EJERCICIO		(2.447.655)	(556.233)
94500	Efecto de las variaciones de los tipos de cambio		-	-
95000	VARIACIÓN NETA DEL EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE		(2.447.655)	(556.233)
95500	SALDO INICIAL DEL EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE		11.569.387	14.979.703
96000	SALDO FINAL DEL EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE		9.121.732	14.423.470

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

NOTA 1. INFORMACIÓN GENERAL

La Asociación Chilena de Seguridad (en adelante “la Asociación”) es una corporación 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 consolidados al 31 de marzo de 2020 fueron autorizados para su emisión por el Directorio de la Asociación el 21 de abril de 2020.

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

a) Bases de preparación

Los presentes Estados Financieros consolidados de la Asociación Chilena de Seguridad al 31 de marzo de 2020 y 31 de diciembre de 2019 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 (en adelante SUSESO), establecidas en el Compendio de Normas del Seguro Social de Accidentes del Trabajo y Enfermedades Profesionales, (en adelante compendio), que constituyen la normativa vigente del Seguro Social de la Ley N° 16.744 y sus oficios complementarios, las que primaran sobre las NIIF en caso de existir discrepancias.

A continuación, se describen las principales políticas contables adoptadas en la preparación de estos Estados Financieros consolidados. Tal como lo requiere NIC1, estas políticas han sido diseñadas en función de las NIIF vigentes al 31 de marzo de 2020 y aplicadas de manera uniforme a todos los ejercicios que se presentan en estos Estados Financieros Consolidados.

Los Estados Financieros Consolidados se han preparado bajo el criterio del costo histórico, modificado por la valuación de ciertos activos financieros y pasivos financieros a su valor justo.

La preparación de los Estados Financieros consolidados 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. En la Nota 5 se revela las áreas que implican un mayor grado de juicio o complejidad o las áreas donde la hipótesis y estimaciones son significativas para los Estados Financieros Consolidados.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 31 de marzo 2020 y 31 de diciembre de 2019

En miles de pesos – M\$

- i) Normas internacionales de información financiera adoptadas con anticipación por la Asociación y sus Filiales.

A la fecha de emisión de los Estados Financieros la Asociación y sus filiales no ha aplicado anticipadamente ninguna de las modificaciones o nuevas normas internacionales de información financiera, que describen en el punto ii.

- 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

La Administración de la Asociación y sus filiales estima que la adopción de las normas, interpretaciones y enmiendas antes descritas no tendrá un impacto significativo en los estados financieros consolidados de la Asociación y sus filiales en el período de su primera aplicación, en lo relativo a la NIIF 17 "Contratos de Seguros", la administración está evaluando el impacto de su aplicación en los estados financieros consolidados.

- iii) Normas, interpretaciones y enmiendas obligatorias por primera vez para los ejercicios financieros iniciados el 1 de enero de 2019.

Normas e interpretaciones

NIIF 16 “Arrendamientos” – Publicada en enero de 2016 establece el principio para el reconocimiento, medición, presentación y revelación de arrendamientos. NIIF 16 sustituye a la NIC 17 actual e introduce un único modelo de contabilidad para el arrendatario y requiere que un arrendatario reconozca los activos y pasivos de todos los contratos de arrendamiento con un plazo de más de 12 meses, a menos que el activo subyacente sea de bajo valor. NIIF 16 es efectiva para períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero 2019 y su aplicación anticipada está permitida para las entidades que aplican la NIIF 15 antes de la fecha de la aplicación inicial de la NIIF 16.

CINIIF 23 “Posiciones tributarias inciertas”. Publicada en junio de 2017. Esta interpretación aclara cómo se aplican los requisitos de reconocimiento y medición de la NIC 12 cuando hay incertidumbre sobre los tratamientos fiscales.

Enmiendas y mejoras

Enmienda a NIIF 9 “Instrumentos Financieros”. Publicada en octubre de 2017. La modificación permite que más activos se midan al costo amortizado que en la versión anterior de la NIIF 9, en particular algunos activos financieros prepagados con una compensación negativa. Los activos calificados, que incluyen algunos préstamos y valores de deuda, los que de otro modo se habrían medido a valor razonable con cambios en resultados (FVTPL). Para que califiquen al costo amortizado, la compensación negativa debe ser una "compensación razonable por la terminación anticipada del contrato".

Enmienda a NIC 12 “Impuestos a las Ganancias”. Publicada en diciembre de 2017. La modificación aclaró que las consecuencias del impuesto a la renta de los dividendos sobre instrumentos financieros clasificados como patrimonio deben reconocerse de acuerdo donde se reconocieron las transacciones o eventos pasados que generaron beneficios distribuibles.

Enmienda a NIC 19 “Beneficios a los empleados”. Publicada en febrero de 2018. La enmienda requiere que las entidades, utilicen suposiciones actualizadas para determinar el costo del servicio actual y el interés neto por el resto del período después de una modificación, reducción o liquidación del plan; y reconocer en ganancias o pérdidas como parte del costo del servicio pasado, o una ganancia o pérdida en la liquidación, cualquier reducción en un excedente, incluso si ese excedente no fue previamente reconocido debido a que no superaba el límite superior del activo.

La adopción de las normas, enmiendas e interpretaciones antes descritas, no tienen un impacto significativo en los estados financieros de la Asociación, excepto por la NIIF 16 cuya revelación se presenta en la nota 26 Propiedades, Planta y equipos, por el reconocimiento del derecho de uso y en la nota 28 Pasivos Financieros por la deuda asociada. Para los estados financieros del año 2020 se espera que la SUSESO norme la presentación en estados financieros de la aplicación de esta norma.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 31 de marzo 2020 y 31 de diciembre de 2019

En miles de pesos – M\$

b) Bases de consolidación

La información financiera resumida al 31 de marzo de 2020 y 31 de diciembre de 2019 de las empresas filiales incluidas en la consolidación es la siguiente:

i) Entidades de consolidación directa

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

Rut	Nombre de la entidad	Matriz	Moneda funcional	Porcentaje de participación					
				31/03/2020			31/12/2019		
				Directa	Indirecta	Total	Directa	Indirecta	Total
99.579.260-5	Empresa de Servicios Externos Asociación Chilena de Seguridad S.A.	ACHS	Pesos	99,000%	1,000%	100%	99,000%	1,000%	100%
76.198.822-0	Empresa de Servicios Externos Asociación Chilena de Seguridad Transporte S.A.	ACHS	Pesos	99,000%	1,000%	100%	99,000%	1,000%	100%
76.481.620-K	Centro Médico Hts Spa	ACHS	Pesos	99,999%	0,001%	100%	99,999%	0,001%	100%
75.005.300-9	Fundación Científica y Tecnológica de la Asociación Chilena de Seguridad	ACHS	Pesos	100,000%	0,000%	100%	100,000%	0,000%	100%

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 31 de marzo 2020 y 31 de diciembre de 2019

En miles de pesos – M\$

La información financiera resumida al 31 de marzo de 2020 y 31 de diciembre de 2019 de las empresas filiales incluidas en la consolidación es la siguiente:

Al 31 de marzo de 2020

RUT	Nombre de la entidad	% Participación	Activos Corrientes M\$	Activos No Corrientes M\$	Total Activos M\$	Pasivos Corrientes M\$	Pasivos No Corrientes M\$	Patrimonio atribuible a la parte controladora M\$	Participaciones no controladoras M\$	Total Pasivos y Patrimonio M\$	Ingresos Ordinarios M\$	Egresos Ordinarios M\$	Utilidad (pérdida) Neta M\$
99.579.260-5	Empresa de Servicios Externos Asociación Chilena de Seguridad S.A.	99,000%	13.285.610	2.919.777	16.205.387	10.528.137	-	5.677.250	-	16.205.387	8.736.180	(8.959.573)	(223.393)
76.198.822-0	Empresa de Servicios Externos Asociación Chilena de Seguridad Transporte S.A.	99,000%	3.106.909	2.837.882	5.944.791	6.224.219	-	(279.428)	-	5.944.791	4.683.709	(4.590.136)	93.573
76.481.620-K	Centro Médico Hts Spa	99,999%	7.299.099	1.677.761	8.976.860	2.047.758	394.810	6.534.292	-	8.976.860	3.099.126	(2.972.699)	126.427
75.005.300-9	Fundación Científica y Tecnológica de la Asociación Chilena de Seguridad	100,000%	418.106	985.746	1.403.852	20.256	40.458	1.343.138	-	1.403.852	2.000	(142.619)	(140.619)
Total			24.109.724	8.421.166	32.530.890	18.820.370	435.268	13.275.252	-	32.530.890	16.521.015	(16.665.027)	(144.012)

Al 31 de diciembre de 2019

RUT	Nombre de la entidad	% Participación	Activos Corrientes M\$	Activos No Corrientes M\$	Total Activos M\$	Pasivos Corrientes M\$	Pasivos No Corrientes M\$	Patrimonio atribuible a la parte controladora M\$	Participaciones no controladoras M\$	Total Pasivos y Patrimonio M\$	Ingresos Ordinarios M\$	Egresos Ordinarios M\$	Utilidad (pérdida) Neta M\$
99.579.260-5	Empresa de Servicios Externos Asociación Chilena de Seguridad S.A.	99,000%	12.236.967	3.203.686	15.440.653	8.474.095	1.065.915	5.900.643	-	15.440.653	34.160.381	(33.446.986)	713.395
76.198.822-0	Empresa de Servicios Externos Asociación Chilena de Seguridad Transporte S.A.	99,000%	2.949.768	3.283.869	6.233.637	5.160.470	1.446.168	(373.001)	-	6.233.637	17.118.389	(16.831.353)	287.036
76.481.620-K	Centro Médico Hts Spa	99,999%	7.308.303	1.913.090	9.221.393	2.418.718	394.810	6.407.865	-	9.221.393	13.846.696	(12.693.178)	1.153.518
75.005.300-9	Fundación Científica y Tecnológica de la Asociación Chilena de Seguridad	100,000%	425.924	1.118.411	1.544.335	20.120	40.458	1.483.757	-	1.544.335	214.138	(222.946)	(8.808)
Total			22.920.962	9.519.056	32.440.018	16.073.403	2.947.351	13.419.264	-	32.440.018	65.339.604	(63.194.463)	2.145.141

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 31 de marzo 2020 y 31 de diciembre de 2019

En miles de pesos – M\$

ii) Entidades de conciliación indirecta

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

Rut	Nombre de la entidad	Matriz	Moneda funcional	Porcentaje de participación	Porcentaje de participación
				31/03/2020	31/12/2019
76.421.185-5	Organismo Técnico de Capacitación de la Asociación Chilena de Seguridad	Fundación Científica y Tecnológica de la Asociación Chilena de Seguridad	Pesos	99,999%	99,999%

La información financiera resumida, 31 de marzo de 2020 y 31 de diciembre de 2019 de la empresa filial indirecta incluida en la consolidación, es la siguiente:

Al 31 de marzo de 2020

Rut	Nombre de la entidad	% de Participación	Activos Corrientes	Activos No Corrientes	Total Activos	Pasivos Corrientes	Pasivos No Corrientes	Patrimonio atribuible a la parte controladora	Total Pasivos	Ingresos Ordinarios	Egresos Ordinarios	Utilidad (pérdida) Neta
			M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
76.421.185-5	Organismo Técnico de Capacitación Asociación Chilena de Seguridad.	99,999%	699.484	474.974	1.174.458	193.295	1.997	979.166	1.174.458	445.048	(576.510)	(131.462)
Total			699.484	474.974	1.174.458	193.295	1.997	979.166	1.174.458	445.048	(576.510)	(131.462)

Al 31 de diciembre de 2019

Rut	Nombre de la entidad	% de Participación	Activos Corrientes	Activos No Corrientes	Total Activos	Pasivos Corrientes	Pasivos No Corrientes	Patrimonio atribuible a la parte controladora	Total Pasivos	Ingresos Ordinarios	Egresos Ordinarios	Utilidad (pérdida) Neta
			M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
76.421.185-5	Organismo Técnico de Capacitación Asociación Chilena de Seguridad.	99,999%	1.171.030	312.020	1.483.050	372.421	-	1.110.629	1.483.050	2.394.215	(2.335.635)	58.580
Total			1.171.030	312.020	1.483.050	372.421	-	1.110.629	1.483.050	2.394.215	(2.335.635)	58.580

iii) Conceptos a considerar:

- Filiales

Filiales son todas las entidades sobre las que la Asociación tiene el poder de dirigir las políticas financieras y de operación, el que generalmente viene acompañado de una participación superior a la mitad de los derechos de voto. Las filiales se consolidan a partir de la fecha en que se transfiere el control y se excluyen de la consolidación a partir de la fecha en que se pierde el mismo.

La Asociación consolida sus subsidiarias o filiales utilizando el método de consolidación integral. El método de consolidación integral consiste en incluir línea a línea el 100% de los activos, pasivos, ingresos, gastos y flujos de efectivo de sus filiales; elimina los patrimonios de las filiales contra el valor libro de cada inversión que tiene contabilizado; reconoce el interés minoritario; elimina las transacciones intercompañías y resultados no realizados por transacciones entre las subsidiarias o filiales de la Sociedad Matriz. Cuando es necesario para asegurar su uniformidad con las políticas adoptadas por la Asociación, se modifican las políticas contables de las subsidiarias o filiales.

- Transacciones y participaciones no controladoras

Las participaciones no controladoras se representa la porción de las pérdidas, ganancias y los activos netos, de los cuales, directa o indirectamente, la Asociación no es dueña. El interés no controlador es presentado separadamente dentro del estado de resultado consolidado, y dentro del patrimonio en el estado de situación financiera consolidado.

- Negocios conjuntos

Se entiende por negocio conjunto aquel en el que existe un control conjunto, que se produce únicamente cuando las decisiones estratégicas de las actividades, tanto financieras como operativas, requieren el consentimiento unánime de las partes que están compartiendo el control.

- Coligadas o asociadas

Una coligada es una entidad sobre la cual la Asociación y filiales está en posición de ejercer una influencia significativa, pero no control, ni control conjunto, lo cual generalmente, viene acompañado de una participación de entre un 20% y un 50% de los derechos de voto, por medio del poder participar en las decisiones sobre sus políticas operativas y financieras. Las inversiones en asociadas o coligadas se contabilizan por el método de participación (VP) e inicialmente se reconocen por su costo. Esto exige registrar la inversión en un comienzo al costo y luego, en periodos posteriores, ajustando el valor libro de la inversión para reflejar la participación de la Asociación en los resultados de la coligada, menos el deterioro de valor y otros cambios en los activos netos de la coligada, como, por ejemplo, los dividendos.

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 consolidados 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 31 de marzo de 2020 y 31 de diciembre de 2019, la Asociación no posee Sociedades, 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	31/03/2020	31/12/2019
Dólar Estadounidense	US\$	852,03	748,74
Unidad de Fomento	UF	28.597,46	28.309,49

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 31 de marzo 2020 y 31 de diciembre de 2019

En miles de pesos – M\$

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 presentan 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 depreciados linealmente durante su vida útil la que se determina de acuerdo a lo recomendado por el fabricante, en ausencia de ésta se aplica la siguiente tabla:

Activos	Vida o Tasa Mínima	Vida o Tasa Máxima
Construcción, Obras de infraestructura e instalaciones	40	80
Instrumental y equipos médicos	3	8
Equipos, muebles y útiles	3	7
Vehículos y otros medios de transporte	6	6
Activos en leasing	3	4

Durante el año 2019 no hubo cambios de estimación contable de las vidas útiles, los valores residuales, métodos de depreciación y costos de desmantelamiento.

e) Propiedades de Inversión

Al 31 de marzo de 2020 y 31 de diciembre de 2019, la Asociación no posee propiedades de inversión.

f) Activos intangibles

i) Menor Valor o Plusvalía Comprada (Goodwill)

El menor valor o plusvalía surge en la adquisición de un negocio y representa un exceso del costo de adquisición, sobre el valor razonable de los activos netos identificables adquiridos.

Anualmente el menor valor reconocido por separado es sometido a pruebas por deterioro de valor justo y se valoriza a su costo menos pérdidas acumuladas por deterioro, de corresponder.

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 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 desarrollan 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 y desarrollo se reconocen como un gasto en el ejercicio que se incurren, ya que estos no cumplen con los requisitos para reconocerse como activos intangibles.

g) Costos por intereses

La Asociación y sus filiales al 31 de marzo de 2020 y 31 de diciembre de 2019 no presentan 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 su valor en libros puede no ser recuperable. Se reconoce una pérdida por deterioro por el exceso del valor libro 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 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 31 de marzo de 2020 y 31 de diciembre de 2019, la Asociación y filiales no poseen instrumentos financieros derivados e instrumentos de cobertura.

k) Existencias

Los inventarios se valorizan a su costo o a su valor neto realizable, según cual sea menor. El costo se determina por el método del Precio Promedio Ponderado. La Asociación y sus filiales determinan una provisión por deterioro equivalente a la obsolescencia de inventarios.

l) Deudores comerciales y otras cuentas a cobrar

Las cuentas comerciales por 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 por cobrar, en base a las pérdidas esperadas y cuando existe evidencia objetiva de que la Asociación y sus filiales no serán capaces de cobrar todos los importes que se le adeudan de acuerdo con los términos originales de las cuentas por cobrar.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 31 de marzo 2020 y 31 de diciembre de 2019

En miles de pesos – M\$

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. N°67.

Y las concurrencias por cobrar tanto de pensiones como de indemnizaciones. Igualmente, y tratándose de la cotización adicional, se imputará la diferencia no declarada que le corresponda enterar a las entidades empleadoras como consecuencia de un recargo fijado a su tasa de cotización adicional.

Para la Asociación el importe de la provisión por deudas previsionales se calcula utilizando un modelo de pérdida esperada de acuerdo a lo instruido en el punto 4. Reconocimiento y provisiones por riesgo crédito CAPITULO III, LETRA B, TITULO IV, LIBRO VII, del Compendio de Normas.

Los castigos autorizados por SUSESO para el año 2019 no generan efectos en resultado debido a que existe provisión de deterioro por el 100% de lo castigado, la diferencia entre el monto castigado y el monto aprobado por SUSESO se produce principalmente por recuperaciones entre la fecha de aprobación y la fecha de castigo.

Castigo aprobados año 2019

Tipo deudor	Periodo	Fecha Envío	Monto Aprobado de Castigo M\$	Fecha Aprobación	Monto castigado M\$	Fecha Castigo	EDI M\$	Efecto en resultado M\$
PREV.	2do Semestre 2018	31-12-2018	942.707	08-04-2019	929.635	25-06-2019	929.635	-
PREV.	2do Semestre 2018 RIM (*)	31-12-2018	335.302	08-04-2019	367.354	25-06-2019	367.354	-
PREV.	1er Semestre 2019	30-07-2019	893.595	18-12-2019	870.589	31-12-2019	870.589	-
PREV.	1er Semestre 2019 RIM (*)	30-07-2019	463.440	18-12-2019	451.565	31-12-2019	451.565	-

(*) Reajuste, interés y multas (RIM)

Por instrucción de la SUSESO, durante el año 2019 se registró el traspaso a cuentas de balance (corriente y no corriente) la totalidad de los Beneficios por cobrar (art. 77 Bis, Ley 16.744) para cartas de cobranza emitidas en pesos y emitidas en UF. Estos saldos se encontraban registrados en cuentas de orden.

Al 31 de diciembre de 2019 los beneficios por cobrar corrientes y no corriente ascienden a M\$2.035.781 y M\$41.548.385 respectivamente, los saldos pendientes de cobro tienen una provisión por deterioro equivalente al 100% del saldo

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 31 de marzo 2020 y 31 de diciembre de 2019

En miles de pesos – M\$

ii) Aportes legales por cobrar y otros

Corresponde a 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 y sus filiales 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 SUSESO.

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 y sus filiales. Se incluyen también los reajustes, multas e intereses que correspondan, calculados de conformidad con las normas legales que las rigen 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.

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

Castigo aprobados año 2019

Tipo deudor	Periodo	Fecha Envío	Monto Aprobado de Castigo M\$	Fecha Aprobación	Monto castigado M\$	Fecha Castigo	EDI M\$	Efecto en resultado M\$
VST.	2do Semestre 2018	31-12-2018	594.475	08-04-2019	581.022	25-06-2019	581.022	-
VST.	1er Semestre 2019	30-07-2019	554.137	18-12-2019	523.937	31-12-2019	523.937	-

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. 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

Al 31 de marzo de 2020 y 31 de diciembre de 2019, la Asociación y sus filiales no poseen préstamos que devenguen intereses.

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 31 de marzo de 2020 y 31 de diciembre de 2019 la Asociación y ciertas filiales 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 N° 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 mensualmente a resultados sobre base devengada.

La Asociación y sus filiales utiliza supuestos actuariales para determinar la mejor estimación de este beneficio, dicha estimación, al igual que los supuestos, son establecidos por la Administración.

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 3,30% nominal anual (3,16% para el año 2019) y con indicadores de mortalidad obtenidos de acuerdo a las tablas RV-2014 de la Comisión para el mercado financiero (CMF) 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 actuariales por cambio en el valor presente de la obligación por beneficios se registran directamente en Estado de Resultados Integrales, en rubro 48060 Utilidades (pérdidas) actuariales definidas como beneficios de planes de post empleo.

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.

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 año 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 consolidados y el valor libro de las mismas.

- Activos financieros a costo amortizado:

La Asociación registra los ingresos asociados a activos financieros a costo amortizado, sobre base devengada, calculado según la misma tasa de descuento utilizada para determinar el precio del instrumento al momento de la compra.

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 del año 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 31 de marzo de 2020 y 31 de diciembre de 2019 la Asociación y sus filiales no poseen 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 propiedades, planta y equipo el derecho de uso por los contratos de arrendamientos cuando la Mutual y sus filiales tienen el derecho de controlar el uso de estos, por un periodo de tiempo determinado a cambio de una contraprestación, de acuerdo a NIIF 16 y reconoce en los pasivos financieros corrientes y no corrientes, las obligaciones derivadas de estos contratos.

La medición posterior al reconcomiendo inicial del activo por derecho de uso, es a través del método del costo, menos la depreciación acumulada, las pérdidas por deterioro y ajustado por cualquier remediación del pasivo por arrendamiento. Los pasivos por arrendamiento se registran a su valor actual, descontados a la tasa de interés efectiva y reflejando cualquier cambio por remediación originado por modificaciones del contrato de arriendo o la tasa de interés efectiva utilizada para la valorización del pasivo

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.

u) Contratos de construcción

Al 31 de marzo de 2020 y 31 de diciembre de 2019 la Asociación y sus filiales no poseen contratos de construcción.

v) 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.

w) 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.

x) 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 de pensiones

La reserva de capitales representativos ha sido determinada de acuerdo a los términos del artículo N° 28 del Decreto Supremo N° 285 del año 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.

Las reservas se calculan usando las tablas de mortalidad CMF 2018 y se rigen por los factores establecidos en el Compendio de la Superintendencia de Seguridad Social Libro VIII, junto con una tasa de descuento de estos pasivos del 2,5%.

Para el cálculo de las reservas se establecen las siguientes consideraciones con relación a los beneficiarios y sus condiciones:

•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 prorrogará 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 de que el accidente o enfermedad profesional ocurra posterior a la edad de jubilación.

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.

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.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 31 de marzo 2020 y 31 de diciembre de 2019

En miles de pesos – M\$

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 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.

Al 31 de diciembre de 2019 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 reconoce el pasivo al momento de ocurrencia de los siniestros. El efecto de constitución de esta reserva al 31 de marzo de 2020 es de MM\$ 21.017, y al 31 de diciembre de 2019 es de MM\$18.354.

En forma adicional, en este ítem se reconoce la reserva de las supervivencias no vigentes, por cuenta de no acreditar los estudios de las orfandades entre los 18 y 24 años. Esto con el objetivo de no desestabilizar el pasivo, dado que se va liberando una vez se tenga la acreditación de estudios y pasa a capitales vigentes nuevamente.

Asimismo, se desarrolló un modelo interno que nos permite valorizar la insuficiencia de reservas por prestaciones médicas de largo plazo, relacionada con siniestros ocurridos y denunciados que requieren un tratamiento médico prolongado. El valor inicial estimado para esta reserva es de ~MM\$70.000.

Al 31 de diciembre de 2019 se propone constituir la reserva por prestaciones médicas de largo plazo en un período de entre 5 a 8 años máximo con cargo a los excedentes del ejercicio, si existiere disponibilidad o bien contra reserva acumulada. Tanto el plazo, como el modelo de estimación de la reserva podrían ser revisados en función de futuras definiciones que norme la SUSESO en esta materia. El efecto de constitución de esta reserva al 31 de diciembre de 2019 asciende a MM\$14.000.

RESERVA ADICIONAL POR INSUFICIENCIA DE PASIVOS	31/03/2020 M\$	31/12/2019 M\$	Resultado 2020 M\$	Resultado 2019 M\$
Reserva adicional por insuficiencia de pasivos pensiones	14.303	14.054	249	14.054
Reserva adicional por insuficiencia de pasivos indemnización	4.292	3.926	366	3.926
Reserva adicional por insuficiencia de pasivos viudas	2.422	374	2.048	374
Reserva adicional por insuficiencia de pasivos atención Médica	14.000	14.000	-	14.000
TOTAL	35.017	32.354	2.663	32.354

vi) Reserva de siniestros ocurridos y no reportados (IBNR)

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.

y) Fondo SANNA

El artículo 3° de la Ley N°21.010 creó un Fondo, cuyo objetivo será el funcionamiento de un seguro para que 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, puedan ausentarse justificadamente de su trabajo durante un tiempo determinado con la finalidad de prestarle atención, acompañamientos o cuidado personal. Durante dicho período las madres y padres trabajadores tendrán derecho a una prestación económica que reemplazará total o parcialmente se remuneración mensual, la que se financiará con cargo al referido Fondo.

Según lo dispuesto en el artículo 24 de la Ley N°21.063, el Fondo se financiará con los siguientes recursos:

- i) Con la cotización establecida en el artículo 3° de la Ley N°21.010, de un 0,03% de las remuneraciones o rentas imposables de los trabajadores dependientes e independientes, del cargo del empleador o de estos últimos.

Esta cotización se implementó gradualmente, de acuerdo a los porcentajes y por los períodos que a continuación se indican:

- Un 0,01% desde el 1° de abril de 2017 y hasta el 31 de diciembre de 2017.
 - Un 0,015% desde el 1° de enero de 2018 y hasta el 31 de diciembre de 2018.
 - Un 0,02% desde el 1° de enero de 2019 y hasta el 31 de diciembre de 2019.
 - Un 0,03% a partir del 1° de enero de 2020.
- ii) Con la cotización de cargo del empleador, que proceda durante los períodos en que el trabajador o trabajadora esté haciendo uso de este Seguro y durante los períodos de incapacidad laboral temporal de origen común, maternal o de la Ley N°16.744.
- iii) Con el producto de las multas, reajustes e intereses que se apliquen en conformidad a la Ley N°17.322.
- iv) Con las utilidades o rentas que produzca la inversión de los recursos anteriores.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 31 de marzo 2020 y 31 de diciembre de 2019

En miles de pesos – M\$

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 2019 el patrimonio total del fondo SANNA ascendió a M\$8.854.927, de los cuales M\$8.838.673 corresponden a inversiones de bajo riesgo que se administran de acuerdo a las normas impartidas por la Superintendencia de Seguridad Social. Los M\$16.254 restantes corresponden a cotizaciones declaradas y pendientes de pago a esa fecha.

Al 31 de marzo de 2020 el patrimonio total del fondo SANNA ascendió a M\$10.505.747, de los cuales M\$10.482.033 corresponden a inversiones de bajo riesgo que se administran de acuerdo a las normas impartidas por la Superintendencia de Seguridad Social. Los M\$23.714 restantes corresponden a cotizaciones declaradas y pendientes de pago a esa fecha.

Los recursos del Fondo se destinarán para financiar:

- i) El pago de subsidios que otorga el Seguro.
- ii) El pago de las cotizaciones previsionales y de salud de cargo del trabajador que correspondan durante el período de uso del Seguro
- iii) El pago de los gastos de administración, gestión, 9scalización y todo otro gasto en que incurran las instituciones y entidades que participan en la gestión del Seguro, de acuerdo a las instrucciones que imparta la Superintendencia de Seguridad Social.

De acuerdo con los artículos 22 y 27 de la Ley N°21.063, el cálculo y pago de los subsidios y la recaudación de cotizaciones del Seguro debe ser efectuada por las mutualidades de empleadores y por el Instituto de Seguridad Laboral.

A la fecha de cierre de los presentes estados financieros, el patrimonio total del Fondo SANNA, asciende a:

FONDO SANNA (En miles de pesos)

Concepto	31-03-2020	31-12-2019
Patrimonio al inicio del período	8.854.927	4.681.404
Ingresos por cotizaciones del período	1.858.348	5.159.023
Rentas netas de inversiones financieras	-1.901	149.198
Otros ingresos del período	-	-
Pago de beneficios del período	-116.000	-477.000
Gastos de administración y gestión	-89.627	-657.698
Otros egresos del período	-	-
Patrimonio al final del período	10.505.747	8.854.927

NOTA 3. FUTUROS CAMBIOS CONTABLES

Los futuros cambios contables han sido descritos en la nota 2.a

Por otra parte, durante el ejercicio 2020 no han ocurrido cambios contables que afecten los Estados Financieros consolidado respecto al periodo anterior.

NOTA 4. GESTIÓN DE RIESGOS

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

Existe una Política de Gestión Integral de Riesgos, aprobada por el Directorio, la cual define los principios que se aplican en la gestión de riesgos de la Asociación. Por su parte el Comité de Riesgos asesora al Directorio en el cumplimiento de los objetivos institucionales aplicables en materia de gestión de riesgos y control interno. Lo anterior es complementado por la supervisión que ejercen los otros cuatro Comités de Directores existentes: Auditoría; Gobiernos Corporativos, Estrategia y Relación con Públicos de Interés; Inversiones y Prevención. Tanto la Política de Gestión Integral de Riesgos, las Políticas específicas para cada tipo de riesgo, como el funcionamiento del Comité de Riesgos, y otras temáticas referidas a la Administración de riesgos siguen los lineamientos que en esta materia fijó la Superintendencia de Seguridad Social, a través del Título IV del libro VII del Compendio del Seguro Social de Accidentes del Trabajo y Enfermedades Profesionales

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

1. Factores de riesgo financiero

El tratamiento de la gestión de los riesgos financieros está normado internamente a través de las políticas y manuales de gestión 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 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 y fondo de libre disposición. En este sentido la mitigación de este riesgo está asociada a la posición conservadora que adopta la Asociación, ya señalada en el punto iii de la letra a.

ii. Riesgo de crédito por cotizaciones

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

iii. Riesgo de crédito en venta de servicios a terceros

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

c) Riesgo de liquidez

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

La Asociación mantiene activos de fácil liquidación en el fondo operacional, cuyo objetivo es cubrir las distintas obligaciones de pago de la Asociación. Dentro de las principales obligaciones se consideran pagos de pensiones, indemnizaciones, subsidios, proveedores y remuneraciones. Adicionalmente, por normativa de la Superintendencia de Seguridad Social, se mantiene el fondo de reserva de eventualidades, que tiene la finalidad de hacer frente a imprevistos en períodos en 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 conocimiento y control 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:

- i) Pérdida estimada por deterioro del goodwill: Descritos en nota 2 letra h).
- ii) Impuesto a las utilidades: Descritos en nota 2 letra p).
- iii) Valor razonable de derivados u otros instrumentos financieros: Descrito en la nota 2 letra j).
- iv) Reconocimiento de ingresos: Descritos en nota 2 letra s)
- v) Vidas útiles de propiedades, planta y equipo: Descritos en nota 2 letra d).

5.2 Criterios importantes al aplicar las políticas contables

- i) Reconocimiento de ingresos**
Descritos en nota 2 letra s).
- ii) Pérdidas por deterioro en los activos financieros**
Descritos en nota 2 letra h).

NOTA 6. EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE

El detalle del efectivo y efectivo equivalente es el siguiente:

Conceptos	Moneda	31/03/2020 M\$	31/12/2019 M\$
Caja (a)	CLP	105.831	103.279
Bancos (b)	CLP	2.274.697	2.835.055
Depósitos a plazo (c)	CLP	-	-
Otro efectivo y equivalentes de efectivo (d)	CLP	6.741.204	8.631.053
Total		9.121.732	11.569.387

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

a) Caja

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

b) Bancos

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

c) Depósitos a plazo

Los depósitos a plazo, con vencimientos originales menores de tres meses, se encuentran registrados a valor razonable. Al 31 de marzo de 2020 y 31 de diciembre de 2019 la Asociación no tiene depósitos a plazo con estas características.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 31 de marzo 2020 y 31 de diciembre de 2019

En miles de pesos – M\$

d) Otro efectivo y efectivo equivalente

Los saldos al 31 de marzo de 2020 es el siguiente:

Institución	Instrumento	Moneda	Fecha inicio	Fecha término	Valor inicial (nominal) M\$	Valor final M\$	Tasa anual %	Valor contable al 31/03/2020 M\$
BCI ASSET MANAGEMENT ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.	FFMM	CLP	30-03-2020	01-04-2020	99.000	99.015	2,66%	99.015
BCI ASSET MANAGEMENT ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.	FFMM	CLP	31-03-2020	01-04-2020	107.000	107.020	6,73%	107.020
ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS SURA S.A.	FFMM	CLP	15-03-2020	01-04-2020	2.000.000	2.001.321	1,42%	2.001.321
SCOTIA AGF CHILE S.A	FFMM	CLP	30-03-2020	01-04-2020	1.044.000	1.044.099	1,73%	1.044.099
SCOTIA AGF CHILE S.A	FFMM	CLP	31-03-2020	01-04-2020	200.000	200.029	5,30%	200.029
ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS SECURITY S.A.	DEPOSITO A PLAZO	CLP	01-08-2019	01-04-2020	111.231	250.653	-1,06%	250.653
ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS SECURITY S.A.	BONOS	CLP	01-08-2019	01-04-2020	3.203.574	3.039.067	-1,06%	3.039.067
Total					6.764.805	6.741.204		6.741.204

Los saldos al 31 de diciembre de 2019 es el siguiente:

Institución	Instrumento	Moneda	Fecha inicio	Fecha término	Valor inicial (nominal) M\$	Valor final M\$	Tasa anual %	Valor contable al 31/12/2019 M\$
ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS SURA S.A.	FFMM	CLP	11-12-2019	02-01-2020	2.000.000	2.002.377	2,07%	2.002.377
BTG PACTUAL CHILE S.A. ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS	FFMM	CLP	27-12-2019	02-01-2020	2.000.000	2.000.609	2,22%	2.000.609
BTG PACTUAL CHILE S.A. ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS	FFMM	CLP	30-12-2019	02-01-2020	1.612.000	1.612.223	2,52%	1.612.223
ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS SECURITY S.A.	DEPÓSITO A PLAZO	CLP	01-08-2019	02-01-2020	111.231	69.767	-0,70%	69.767
ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS SECURITY S.A.	BONOS	CLP	01-08-2019	02-01-2020	3.203.574	2.811.589	-0,70%	2.811.589
ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS SECURITY S.A.	DEPÓSITO A PLAZO	CLP	01-08-2019	02-01-2020	174.856	119.465	0,40%	119.465
ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS SECURITY S.A.	BONOS	CLP	01-08-2019	02-01-2020	147.446	15.023	0,40%	15.023
Total					9.249.107	8.631.053		8.631.053

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 31 de marzo 2020 y 31 de diciembre de 2019

En miles de pesos – M\$

NOTA 7. ACTIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO

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

Detalle	31/03/2020					31/12/2019				
	Corriente	No Corriente	Total inversiones	Deterioro	Total Neto	Corriente	No Corriente	Total inversiones	Deterioro	Total Neto
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Fondo de Pensiones	38.205.974	152.922.928	191.128.902	-	191.128.902	36.302.828	152.197.960	188.500.788	-	188.500.788
Fondo de Contingencia	8.966.920	28.604.051	37.570.971	-	37.570.971	6.437.115	30.615.299	37.052.414	-	37.052.414
Fondo de Pensiones Adicional	-	-	-	-	-	-	-	0	-	-
Total	47.172.894	181.526.979	228.699.873	-	228.699.873	42.739.943	182.813.259	225.553.202	-	225.553.202

1a) Inversiones financieras del fondo de pensiones

El detalle de las inversiones financieras del fondo de pensiones al 31 de marzo de 2020 es el siguiente:

Detalle	Activos Corrientes										Activos No Corrientes									
	Moneda	Tasa anual promedio	Dias promedio vencimiento	Capital M\$	Reajustes M\$	Variación tipo de cambio M\$	Intereses devengados M\$	Total inversiones M\$	Deterioro M\$	Valor contable M\$	Moneda	Tasa anual promedio	Dias promedio vencimiento	Capital M\$	Reajustes M\$	Variación tipo de cambio M\$	Intereses devengados M\$	Total inversiones M\$	Deterioro M\$	Valor contable M\$
BONO BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	CLP	4,16%	161	171.771	-	-	2.106	173.877	-	173.877	CLP	4,16%	746	1.837.327	-	-	22.528	1.859.855	-	1.859.855
BONO BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	UF	1,77%	134	14.810.142	150.021	-	64.586	15.024.749	-	15.024.749	UF	1,77%	1.040	81.200.237	822.529	-	354.111	82.376.877	-	82.376.877
BONO BULLET BANCO CENTRAL DE CHILE	CLP	3,97%	154	54.989	-	-	545	55.534	-	55.534	CLP	3,97%	791	931.320	-	-	9.238	940.558	-	940.558
BONO BULLET BANCO CENTRAL DE CHILE	UF	1,04%	168	138.942	1.423	-	366	140.731	-	140.731	UF	1,04%	794	4.213.698	43.166	-	11.100	4.267.964	-	4.267.964
BONO EMPRESAS	CLP	4,34%	7	527.049	-	-	5.652	532.701	-	532.701	CLP	4,34%	550	244.836	-	-	2.626	247.462	-	247.462
BONO EMPRESAS	UF	2,07%	140	10.514.507	107.089	-	54.403	10.675.999	-	10.675.999	UF	2,07%	1.640	41.857.749	426.318	-	216.575	42.500.642	-	42.500.642
BONO TESORERIA GENERAL DE LA REPUBLICA	CLP	3,75%	207	2.483.999	-	-	23.006	2.507.005	-	2.507.005	CLP	3,75%	892	4.918.552	-	-	45.554	4.964.106	-	4.964.106
BONO TESORERIA GENERAL DE LA REPUBLICA	UF	0,75%	154	4.868.032	49.583	-	9.230	4.926.845	-	4.926.845	UF	0,75%	2.618	14.963.092	152.407	-	28.370	15.143.869	-	15.143.869
BONOS SUBORDINADOS	UF	1,75%	923	25.844	263	-	113	26.220	-	26.220	UF	1,75%	1.279	134.398	1.368	-	585	136.351	-	136.351
DEPOSITO A CORTO PLAZO	CLP	0,16%	16	1.648.009	-	-	6.057	1.654.066	-	1.654.066	CLP	-	-	-	-	-	-	-	-	-
DEPOSITO A CORTO PLAZO	UF	0,31%	71	2.293.190	23.351	-	1.793	2.318.334	-	2.318.334	UF	-	-	-	-	-	-	-	-	-
LETRA HIPOTECARIA	UF	4,21%	138	116.780	1.192	-	1.209	119.181	-	119.181	UF	4,21%	1.141	387.082	3.952	-	4.008	395.042	-	395.042
PAGARE REAJUSTABLE BANCO CENTRAL	UF	1,21%	215	50.051	519	-	162	50.732	-	50.732	UF	1,21%	702	88.995	922	-	285	90.202	-	90.202
Total				37.703.305	333.441	-	169.228	38.205.974	-	38.205.974				150.777.286	1.450.662	-	694.980	152.922.928	-	152.922.928

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 31 de marzo 2020 y 31 de diciembre de 2019

En miles de pesos – M\$

El detalle de las inversiones financieras del fondo de pensiones Al 31 de diciembre 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\$	Total inversiones M\$	Deterioro M\$	Valor contable M\$	Moneda	Tasa anual promedio	Días promedio vencimiento	Capital M\$	Reajustes M\$	Variación tipo de cambio M\$	Intereses devengados M\$	Total inversiones M\$	Deterioro M\$	Valor contable M\$
BONO BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	CLP	4,11%	70	669.508	-	-	27.745	697.253	-	697.253	CLP	4,11%	815	1.886.983	-	-	78.198	1.965.181	-	1.965.181
BONO BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	UF	1,76%	140	12.532.724	334.036	-	233.310	13.100.070	-	13.100.070	UF	1,76%	1.064	78.155.068	2.083.073	-	1.454.940	81.693.081	-	81.693.081
BONO BULLET BANCO CENTRAL DE CHILE	CLP	3,97%	153	53.886	-	-	2.195	56.081	-	56.081	CLP	3,97%	882	921.211	-	-	37.518	958.729	-	958.729
BONO BULLET BANCO CENTRAL DE CHILE	UF	1,08%	156	117.612	3.228	-	1.286	122.126	-	122.126	UF	1,08%	884	4.013.443	110.142	-	43.880	4.167.465	-	4.167.465
BONO EMPRESAS	CLP	4,34%	95	504.868	-	-	22.649	527.517	-	527.517	CLP	4,34%	638	238.510	-	-	10.700	249.210	-	249.210
BONO EMPRESAS	UF	2,09%	186	9.443.996	244.064	-	202.039	9.890.099	-	9.890.099	UF	2,09%	1.679	41.720.838	1.078.203	-	892.551	43.691.592	-	43.691.592
BONO TESORERIA GENERAL DE LA REPUBLICA	CLP	3,75%	115	366.742	-	-	13.888	380.630	-	380.630	CLP	3,75%	809	6.951.218	-	-	263.227	7.214.445	-	7.214.445
BONO TESORERIA GENERAL DE LA REPUBLICA	UF	1,02%	4	7.990.717	213.250	-	79.282	8.283.249	-	8.283.249	UF	1,02%	1.169	11.182.494	298.431	-	110.949	11.591.874	-	11.591.874
BONO INSTITUCIONES FINANCIERAS	UF	1,02%	4	24.658	710	-	477	25.845	-	25.845	UF	1,75%	1.370	128.225	3.693	-	2.480	134.398	-	134.398
DEPOSITO A CORTO PLAZO	CLP	0,18%	13	54.345	-	-	158.169	212.514	-	212.514	CLP	-	-	-	-	-	-	-	-	-
DEPOSITO A CORTO PLAZO	UF	0,30%	132	2.721.455	88.538	-	20.649	2.830.642	-	2.830.642	UF	-	-	-	-	-	-	-	-	-
LETRA HIPOTECARIA	UF	4,21%	131	117.177	3.595	-	5.655	126.427	-	126.427	UF	0	1.176	387.414	11.886	-	18.698	417.998	-	417.998
PAGARE REAJUSTABLE BANCO CENTRAL	UF	1,21%	123	48.301	1.418	-	656	50.375	-	50.375	UF	1,21%	707	109.294	3.208	-	1.485	113.987	-	113.987
Total				34.645.989	888.839	-	768.000	36.302.828	-	36.302.828				145.694.698	3.588.636	-	2.914.626	152.197.960	-	152.197.960

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

Al 31 de marzo de 2020 y 31 de diciembre del 2019, la Asociación y sus filiales no poseen inversiones vencidas y no pagadas en el fondo de pensiones.

2a) Inversiones financieras del fondo de contingencia

El detalle de las inversiones financieras del fondo de contingencia Al 31 de marzo de 2020 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\$	Total inversiones M\$	Deterioro M\$	Valor contable M\$	Moneda	Tasa anual promedio	Días promedio vencimiento	Capital M\$	Reajustes M\$	Variación tipo de cambio M\$	Intereses devengados M\$	Total inversiones M\$	Deterioro M\$	Valor contable M\$
BONO BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	CLP	4,69%	164	57.963	-	-	666	58.629	-	58.629	CLP	4,69%	844	1.183.522	-	-	13.600	1.197.122	-	1.197.122
BONO BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	UF	1,74%	181	6.549.845	66.545	-	28.496	6.644.886	-	6.644.886	UF	1,74%	896	12.524.100	127.242	-	54.488	12.705.830	-	12.705.830
BONO BULLET BANCO CENTRAL DE CHILE	CLP	3,91%	302	157.638	-	-	1.534	159.172	-	159.172	CLP	3,91%	-	-	-	-	-	-	-	-
BONO BULLET BANCO CENTRAL DE CHILE	UF	1,14%	154	126.901	1.301	-	363	128.565	-	128.565	UF	1,14%	853	4.329.760	44.386	-	12.375	4.386.521	-	4.386.521
BONO EMPRESAS	CLP	4,46%	151	202.516	-	-	2.242	204.758	-	204.758	CLP	4,46%	672	1.606.628	-	-	17.786	1.624.414	-	1.624.414
BONO EMPRESAS	UF	1,79%	116	1.376.681	13.958	-	6.027	1.396.666	-	1.396.666	UF	1,79%	1.056	7.344.780	74.466	-	32.156	7.451.402	-	7.451.402
BONO TESORERIA GENERAL DE LA REPUBLICA	UF	0,00%	154	1.275	12	-	-	1.287	-	1.287	UF	0,00%	2.091	91.398	827	-	5	92.230	-	92.230
BONOS SUBORDINADOS	UF	1,88%	154	22.297	233	-	108	22.638	-	22.638	UF	1,88%	2.527	237.527	2.477	-	1.147	241.151	-	241.151
DEPOSITO A CORTO PLAZO	CLP	0,16%	57	201.871	-	-	696	202.567	-	202.567	CLP	0,16%	-	-	-	-	-	-	-	-
LETRA HIPOTECARIA	UF	2,96%	143	120.312	1.229	-	879	122.420	-	122.420	UF	0	2.588	845.648	8.635	-	6.181	860.464	-	860.464
PAGARE REAJUSTABLE BANCO CENTRAL	UF	1,42%	215	24.980	259	-	93	25.332	-	25.332	UF	1,42%	702	44.291	459	-	167	44.917	-	44.917
Total				8.842.279	83.537	-	41.104	8.966.920	-	8.966.920				28.207.654	258.492	-	137.905	28.604.051	-	28.604.051

El detalle de las inversiones financieras del fondo de contingencia al 31 de diciembre del 2019 es el siguiente:

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 31 de marzo 2020 y 31 de diciembre de 2019

En miles de pesos – M\$

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\$	Total inversiones M\$	Deterioro M\$	Valor contable M\$	Moneda	Tasa anual promedio	Días promedio vencimiento	Capital M\$	Reajustes M\$	Variación tipo de cambio M\$	Intereses devengados M\$	Total inversiones M\$	Deterioro M\$	Valor contable M\$
BONO BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	CLP	4,69%	131	55.829	-	-	2.661	58.490	-	58.490	CLP	4,69%	924	1.140.112	-	-	54.333	1.194.445	-	1.194.445
BONO BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	UF	1,75%	181	3.731.500	100.759	-	69.705	3.901.964	-	3.901.964	UF	1,75%	866	14.568.055	393.371	-	272.132	15.233.558	-	15.233.558
BONO BULLET BANCO CENTRAL DE CHILE	CLP	3,91%	123	8.729	-	-	452	9.181	-	9.181	CLP	3,91%	398	145.573	-	-	7.534	153.107	-	153.107
BONO BULLET BANCO CENTRAL DE CHILE	UF	1,14%	153	122.879	3.322	-	1.435	127.636	-	127.636	UF	1,14%	944	4.229.765	114.339	-	49.405	4.393.509	-	4.393.509
BONO EMPRESAS	CLP	4,46%	181	163.538	-	-	8.304	171.842	-	171.842	CLP	4,46%	761	1.579.467	-	-	80.201	1.659.668	-	1.659.668
BONO EMPRESAS	UF	1,76%	133	1.806.864	48.719	-	33.120	1.888.703	-	1.888.703	UF	1,76%	1.073	6.503.385	175.352	-	119.207	6.797.944	-	6.797.944
BONO SUBORDINADO INSTITUCIONES FINANCIERAS	UF	1,88%	153	21.521	621	-	372	22.514	-	22.514	UF	1,88%	2.618	237.745	6.861	-	4.113	248.719	-	248.719
DEPOSITO A CORTO PLAZO	CLP	0,01%	48	105.495	-	-	3.774	109.269	-	109.269	CLP	-	-	-	-	-	-	-	-	-
LETRA HIPOTECARIA	UF	2,97%	141	115.469	3.334	-	3.545	122.348	-	122.348	UF	-	2.606	828.244	23.916	-	25.429	877.589	-	877.589
PAGARE REAJUSTABLE BANCO CENTRAL	UF	1,42%	123	24.078	708	-	382	25.168	-	25.168	UF	0	707	54.302	1.596	-	862	56.760	-	56.760
Total				6.155.902	157.463	-	123.750	6.437.115	-	6.437.115				29.286.648	715.435	-	613.216	30.615.299	-	30.615.299

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

Al 31 de marzo de 2020 y 31 de diciembre de 2019, la Asociación y sus filiales no poseen inversiones vencidas y no pagadas en el fondo de contingencia.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 31 de marzo 2020 y 31 de diciembre de 2019

En miles de pesos – M\$

NOTA 8. ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE

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

Detalle	31/03/2020 M\$	31/12/2019 M\$
Fondo de Libre Disposición	183.743.824	178.389.208
Fondo de Eventualidades	8.564.714	8.781.001
Total	192.308.538	187.170.209

1a) Inversiones financieras del fondo de libre disposición

El detalle de las inversiones financieras del fondo de libre disposición al 31 de marzo de 2020 es el siguiente:

Detalle	Activos Corrientes							
	Moneda	Tasa anual promedio	Días promedio al vencido.	Capital M\$	Reajustes M\$	Variación tipo de cambio M\$	Intereses devengados M\$	Valor razonable M\$
BONO BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	CLP	3,57%	135	4.972.065	-	-	(26.359)	4.945.706
BONO BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	UF	1,50%	164	92.932.719	926.666	-	(3.584.463)	90.274.922
BONO BULLET BANCO CENTRAL DE CHILE	CLP	0,94%	62	1.014.901	-	-	5.931	1.020.832
BONO BULLET BANCO CENTRAL DE CHILE	UF	-0,90%	237	3.241.767	41.450	-	19.443	3.302.660
BONO EMPRESAS	CLP	4,18%	126	2.152.518	-	-	26.629	2.179.147
BONO EMPRESAS	UF	2,66%	124	48.002.204	491.707	-	(2.130.529)	46.363.382
BONO SECURITIZADO	UF	2,33%	138	914.384	9.233	-	11.566	935.183
BONO TESORERIA GENERAL REPUBLICA DE CHILE	CLP	2,12%	154	6.353.027	-	-	40.983	6.394.010
BONO TESORERIA GENERAL REPUBLICA DE CHILE	UF	-0,25%	154	11.166.840	108.583	-	41.707	11.317.130
BONO SUBORDINADO INSTITUCIONES FINANCIERAS	UF	2,29%	156	4.379.377	44.382	-	(166.002)	4.257.757
BONO VIVIENDA LEASING	UF	1,76%	158	2.547.376	25.405	-	(74.026)	2.498.755
DEPOSITO A CORTO PLAZO	CLP	0,12%	72	4.221.830	-	-	19.538	4.241.368
DEPOSITO A LARGO PLAZO	CLP	0,19%	351	534	-	-	2	536
LETRA HIPOTECARIA	UF	2,18%	145	926.076	9.297	-	(463)	934.910
PAGARE DESCONTABLE BANCO CENTRAL	CLP	0,01%	6	4.986.794	-	-	18.092	5.004.886
PAGARE REAJUSTABLE BANCO CENTRAL	UF	-0,90%	215	71.157	718	-	765	72.640
Total				187.883.569	1.657.441	-	(5.797.186)	183.743.824

El detalle de las inversiones financieras del fondo de libre disposición al 31 de diciembre del 2019 es el siguiente:

Detalle	Activos Corrientes							
	Moneda	Tasa anual promedio	Días promedio al vencido.	Capital M\$	Reajustes M\$	Variación tipo de cambio M\$	Intereses devengados M\$	Valor razonable M\$
BONO BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	CLP	3,08%	160	6.139.536	-	-	521.434	6.660.970
BONO BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	UF	0,59%	146	81.455.361	1.906.249	-	3.659.193	87.020.803
BONO BULLET BANCO CENTRAL DE CHILE	UF	1,81%	153	941.570	-	-	73.331	1.014.901
BONO BULLET BANCO CENTRAL DE CHILE	UF	-0,44%	137	4.134.743	114.254	-	282.694	4.531.691
BONO EMPRESAS	CLP	4,55%	184	2.079.732	-	-	87.450	2.167.182
BONO EMPRESAS	UF	1,45%	161	43.244.343	1.058.210	-	1.658.861	45.961.414
BONO SECURITIZADO	CLP	2,40%	183	905.492	350	-	8.542	914.384
BONO TESORERIA GENERAL REPUBLICA DE CHILE	CLP	2,25%	153	4.883.269	-	-	387.691	5.270.960
BONO TESORERIA GENERAL REPUBLICA DE CHILE	UF	-0,36%	152	11.796.699	282.934	-	612.647	12.692.280
BONO SUBORDINADO INSTITUCIONES FINANCIERAS	UF	1,27%	168	4.163.112	115.726	-	126.664	4.405.502
BONO VIVIENDA LEASING	UF	1,38%	157	2.341.035	32.858	-	84.121	2.458.014
DEPOSITO A CORTO PLAZO	CLP	0,19%	80	2.868.310	-	-	65.796	2.934.106
LETRA HIPOTECARIA	UF	2,00%	143	841.700	51.763	-	90.142	983.605
PAGARE DESCONTABLE BANCO CENTRAL	CLP	0,14%	7	1.256.328	-	-	33.254	1.289.582
PAGARE REAJUSTABLE BANCO CENTRAL	UF	-0,16%	123	78.943	2.304	-	2.567	83.814
Total				167.130.173	3.564.648	-	7.694.387	178.389.208

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 31 de marzo 2020 y 31 de diciembre de 2019

En miles de pesos – M\$

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

Al 31 de marzo de 2020 y 31 de diciembre de 2019, la Asociación no posee inversiones vencidas y no pagadas en el fondo de libre disposición.

2a) Inversiones financieras del fondo de eventualidades

El detalle de las inversiones financieras del fondo de eventualidades al 31 de marzo de 2020 es el siguiente:

Detalle	Activos Corrientes							
	Moneda	Tasa anual promedio	Días promedio al vencido.	Capital M\$	Reajustes M\$	Variación tipo de cambio M\$	Intereses devengados M\$	Valor razonable M\$
BONO BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	CLP	3,55%	142	798.953	-	-	(7.063)	791.890
BONO BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	UF	1,66%	170	2.987.226	35.083	-	(168.551)	2.853.758
BONO BULLET BANCO CENTRAL DE CHILE	UF	-1,04%	273	369.217	5.196	-	2.242	376.655
BONO EMPRESAS	CLP	5,87%	168	40.701	-	-	(1.601)	39.100
BONO EMPRESAS	UF	2,35%	140	1.774.934	22.476	-	(91.993)	1.705.417
BONO SECURITIZADO	UF	2,33%	138	142.872	1.443	-	1.807	146.122
BONO TESORERÍA GENERAL REPUBLICA DE CHILE	CLP	2,84%	154	557.311	-	-	(9.964)	547.347
BONO TESORERÍA GENERAL REPUBLICA DE CHILE	UF	0,07%	154	1.534.174	6.350	-	(7.077)	1.533.447
BONO SUBORDINADO INSTITUCIONES FINANCIERAS	UF	2,25%	159	341.029	3.500	-	(10.375)	334.154
DEPOSITO A CORTO PLAZO EN PESOS	CLP	0,10%	54	177.562	-	-	1.514	179.076
DEPOSITO A LARGO PLAZO EN PESOS	CLP	0,19%	351	803	-	-	3	806
LETRA HIPOTECARIA	UF	1,88%	143	56.433	561	-	(52)	56.942
Total				8.781.215	74.609	-	(291.110)	8.564.714

El detalle de las inversiones financieras del fondo de eventualidades al 31 de diciembre del 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	2,86%	159	771.525	-	-	43.218	814.743
BONO BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	UF	0,56%	157	3.171.240	87.211	-	320.743	3.579.194
BONO BULLET BANCO CENTRAL DE CHILE	UF	-0,44%	128	493.952	11.193	-	19.967	525.112
BONO EMPRESAS	CLP	4,52%	167	36.791	-	-	3.910	40.701
BONO EMPRESAS	UF	1,30%	155	2.150.026	59.227	-	92.877	2.302.130
BONO SECURITIZADO	CLP	2,40%	183	141.483	55	-	1.335	142.873
BONO TESORERÍA GENERAL REPUBLICA DE CHILE	UF	-0,28%	153	409.229	12.137	-	24.992	446.358
BONO SUBORDINADO INSTITUCIONES FINANCIERAS	UF	1,32%	159	332.992	7.377	-	660	341.029
DEPOSITO A CORTO PLAZO < 1 AÑO EN PESOS	CLP	0,19%	62	192.661	-	-	3.450	196.111
LETRA HIPOTECARIA	UF	1,60%	138	59.932	1.329	-	1.868	63.129
PAGARE DESCONTABLE BANCO CENTRAL	CLP	0,14%	23	327.835	-	-	1.786	329.621
Total				8.087.666	178.529	-	514.806	8.781.001

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

Al 31 de marzo de 2020 y 31 de diciembre de 2019, la Asociación y sus filiales no poseen inversiones vencidas y no pagadas en el fondo de eventualidades.

NOTA 9. OTROS ACTIVOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo de 2020 y 31 de diciembre de 2019, la Asociación y sus filiales no mantienen otros activos financieros en el Activo Corriente y No Corriente.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 31 de marzo 2020 y 31 de diciembre de 2019

En miles de pesos – M\$

NOTA 10. INSTRUMENTOS FINANCIEROS POR CATEGORÍA

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

Al 31 de marzo de 2020.

Concepto	Activos financieros a costo amortizado M\$	Activos financieros a valor razonable M\$	Total M\$	Deterioro M\$	Total M\$
Activos financieros que respaldan reservas	228.699.873	8.564.714	237.264.587	-	237.264.587
Instrumentos financieros derivados	-	-	-	-	-
Deudores comerciales y cuentas a cobrar	99.740.881	-	99.740.881	(30.934.018)	68.806.863
Otros activos financieros (*)	-	183.743.824	183.743.824	-	183.743.824
Efectivo y efectivo equivalente	-	9.121.732	9.121.732	-	9.121.732
Total	328.440.754	201.430.270	529.871.024	(30.934.018)	498.937.006
Concepto	Pasivos a valor razonable con cambio en resultado M\$	Instrumentos financieros con efecto en el patrimonio M\$	Total M\$		
Pasivos financieros corrientes	4.954.069	1.535.061	6.489.130		
Acreedores comerciales	52.762.979	-	52.762.979		
Instrumentos financieros derivados	-	-	-		
Otros pasivos financieros (**)	965.435	-	965.435		
Total	58.682.483	1.535.061	60.217.544		

Al 31 de diciembre del 2019:

Concepto	Activos financieros a costo amortizado M\$	Activos financieros a valor razonable M\$	Total M\$	Deterioro M\$	Total M\$
Activos financieros que respaldan reservas	225.553.202	8.781.001	234.334.203	-	234.334.203
Instrumentos financieros derivados	-	-	-	-	-
Deudores comerciales y cuentas a cobrar	98.505.259	-	98.505.259	(29.588.927)	68.916.332
Otros activos financieros (*)	-	178.389.208	178.389.208	-	178.389.208
Efectivo y efectivo equivalente	-	11.569.387	11.569.387	-	11.569.387
Total	324.058.461	198.739.596	522.798.057	(29.588.927)	493.209.130
Concepto	Pasivos a valor razonable con cambio en resultado M\$	Instrumentos financieros con efecto en el patrimonio M\$	Total M\$		
Pasivos financieros corrientes	5.745.601	1.535.061	7.280.662		
Acreedores comerciales	49.482.800	-	49.482.800		
Instrumentos financieros derivados	-	-	-		
Otros pasivos financieros (**)	971.936	-	971.936		
Total	56.200.337	1.535.061	57.735.398		

(*) Corresponde a inversiones financieras del fondo de libre disposición.

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 31 de marzo 2020 y 31 de diciembre de 2019

En miles de pesos – M\$

NOTA 11. DEUDORES PREVISIONALES NETO

El detalle de los deudores previsionales clasificados en el Activo Corriente es el siguiente:

Concepto	31/03/2020 M\$					31/12/2019 M\$				
	Al día	Hasta 3 meses	Total	Deterioro	Total Neto	Al día	Hasta 3 meses	Total	Deterioro	Total Neto
Cotizaciones declaradas y no pagadas:										
Ingresos por Cotización Básica	-	571.738	571.738	(168.950)	402.788	-	404.304	404.304	(145.224)	259.080
Ingresos Cotización Adicional	-	699.690	699.690	(220.533)	479.157	-	627.455	627.455	(205.855)	421.600
Ingresos por Cotización Extraordinaria	-	31.763	31.763	(9.386)	22.377	-	13.476	13.476	(8.068)	5.408
Intereses, reajustes y multas	-	38.938	38.938	(14.793)	24.145	-	53.113	53.113	(40.876)	12.237
Ingresos Devengados por Cotizaciones:										
Ingresos por Cotización Básica	21.025.255	-	21.025.255	-	21.025.255	-	22.080.098	22.080.098	-	22.080.098
Ingresos Cotización Adicional	10.664.262	-	10.664.262	-	10.664.262	-	12.660.173	12.660.173	-	12.660.173
Ingresos por Cotización Extraordinaria	-	-	-	-	-	-	368.002	368.002	-	368.002
Cotizaciones no declaradas: (*)										
Ingresos por Cotización Básica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ingresos Cotización Adicional	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ingresos por Cotización Extraordinaria	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Intereses, reajustes y multas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Deudores por concurrencia de pensiones:										
Asociación Chilena de Seguridad	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Mutual de Seguridad de la C.Ch.C.	-	-	-	-	-	99.887	99.887	-	-	99.887
Instituto de Seguridad del Trabajo	-	17.421	17.421	-	17.421	-	-	-	-	-
Instituto de Seguridad Laboral	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Deudores por concurrencias de indemnizaciones:										
Asociación Chilena de Seguridad	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Mutual de Seguridad de la C.Ch.C.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Instituto de Seguridad del Trabajo	-	10.224	10.224	-	10.224	-	-	-	-	-
Instituto de Seguridad Laboral	-	17.325	17.325	-	17.325	-	-	-	-	-
Administrador delegado (especificar)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Codelco	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C.A.P.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Endesa	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Enami	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Enacar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cía. Manufactura de papeles y cartones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Madeco	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Soquimich	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Empresa Nacional del Petróleo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Concurrencias por asignar otras mutuales (**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Beneficios por cobrar (Art. 77 Bis, Ley N° 16.744)	729.500	1.568.705	2.298.205	(2.298.205)	-	2.034.781	2.034.781	(2.034.781)	-	-
Diferencias por cotizaciones adicionales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subsidios por incapacidad laboral a recuperar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Beneficios indebidamente percibidos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Fraudes que afecten a fondos propios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros:										
Cheques protestados	-	394.012	394.012	(67.912)	326.100	-	435.765	435.765	(121.156)	314.609
Costas Asociados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	32.419.017	3.349.816	35.768.833	(2.779.779)	32.989.054	-	38.777.054	38.777.054	(2.555.960)	36.221.094
Menos: Provisión por pérdidas por deterioro	(729.500)	(2.050.279)	-	-	-	-	(2.555.960)	(2.555.960)	-	-
Total Neto	31.689.517	1.299.537	35.768.833	(2.779.779)	32.989.054	-	36.221.094	36.221.094	(2.555.960)	36.221.094

(*) Debe haberse emitido resolución de cobranza.

(**) 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.

Con fecha 15 de octubre de 2019 la SUSESO emitió circular N° 3452 en la cual se estable la reclasificación de los saldos correspondiente a "Concurrencia de pensiones" y "Concurrencia de indemnizaciones" desde Aportes legales (Nota 12) a Deudores previsionales (Nota 11).

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 31 de marzo 2020 y 31 de diciembre de 2019

En miles de pesos – M\$

El detalle de los deudores previsionales clasificados en el Activo No Corriente es el siguiente:

Concepto	31/03/2020						31/12/2019					
	M\$						M\$					
	Más de 3 meses y hasta 12 meses	Más de 12 meses y hasta 18 meses	Más de 18 meses	Total	Deterioro	Total neto	Más de 3 meses y hasta 12 meses	Más de 12 meses y hasta 18 meses	Más de 18 meses	Total	Deterioro	Total neto
Cotizaciones declaradas y no pagadas:												
Ingresos por Cotización Básica	699.477	438.546	3.292.000	4.430.023	(3.869.021)	561.002	617.192	461.581	3.121.599	4.200.372	(3.707.708)	492.664
Ingresos Cotización Adicional	1.139.868	701.396	6.605.282	8.446.546	(7.501.955)	944.591	1.163.790	747.118	6.291.407	8.202.315	(7.177.704)	1.024.611
Ingresos por Cotización Extraordinaria	38.860	24.364	182.889	246.113	(214.946)	31.167	20.572	15.385	160.613	196.570	(205.984)	(9.414)
Intereses, reajustes y multas	705.825	447.489	4.828.091	5.981.405	(5.577.234)	404.171	684.021	942.451	3.854.161	5.480.633	(5.264.820)	215.813
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Deudores por concurrencia de pensiones:												
Asociación Chilena de Seguridad	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Mutual de Seguridad de la C.Ch.C.	214.201	154.343	268.755	637.299	-	637.299	202.544	90.098	344.657	637.299	-	637.299
Instituto de Seguridad del Trabajo	161.499	82.073	385.345	628.917	-	628.917	39.436	64.203	542.699	646.338	-	646.338
Instituto de Seguridad Laboral	99.065	-	161.611	260.676	-	260.676	-	-	259.162	259.162	-	259.162
Deudores por concurrencias de indemnizaciones:												
Asociación Chilena de Seguridad	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Mutual de Seguridad de la C.Ch.C.	53.781	42.119	-	95.900	-	95.900	95.548	-	4.575	100.123	-	100.123
Instituto de Seguridad del Trabajo	61.692	17.644	95.819	175.154	-	175.154	35.862	-	149.516	185.378	-	185.378
Instituto de Seguridad Laboral	146.746	49.559	168.940	365.245	-	365.245	86.895	-	560.129	647.024	-	647.024
Concurrencias administrador delegado (*)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Codelco	-	-	66.151	66.151	(66.151)	-	-	-	66.151	66.151	(66.151)	-
C.A.P.	-	-	195.599	195.599	(195.599)	-	-	-	195.599	195.599	(195.599)	-
Endesa	-	-	7.528	7.528	(7.528)	-	-	-	7.528	7.528	(7.528)	-
Enami	-	-	87.814	87.814	(87.814)	-	-	-	87.814	87.814	(87.814)	-
Enacar	-	-	12.389	12.389	(12.389)	-	-	-	12.389	12.389	(12.389)	-
Cia. Manufactura de papeles y cartones	-	-	2.008	2.008	(2.008)	-	-	-	2.008	2.008	(2.008)	-
Madeco	-	-	2.354	2.354	(2.354)	-	-	-	2.354	2.354	(2.354)	-
Soquimich	-	-	6.187	6.187	(6.187)	-	-	-	6.187	6.187	(6.187)	-
Empresa Nacional del Petróleo	-	-	20.623	20.623	(20.623)	-	-	-	20.623	20.623	(20.623)	-
Concurrencias por asignar otras mutuales (**)	-	-	198.572	198.572	(76.698)	121.874	-	-	198.572	198.572	(73.235)	125.337
Beneficios por cobrar (Art. 77 Bis, Ley N° 16.744)(**)	4.396.828	4.784.179	33.992.605	43.173.612	(43.173.612)	-	4.157.403	6.796.755	30.594.227	41.548.385	(41.548.385)	-
Diferencias por cotizaciones adicionales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subsidios por incapacidad laboral a recuperar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Beneficios indebidamente percibidos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Fraudes que afecten a fondos propios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros:												
Cheques protestados	108.625	39.342	950.987	1.098.954	(1.055.353)	43.601	102.673	57.819	906.934	1.067.426	(1.021.612)	45.814
Costas Asociados	-	-	364.673	364.673	(364.673)	-	-	67	364.980	365.047	(360.428)	4.619
Subtotal	7.826.467	6.781.053	51.896.223	66.503.742	(62.234.145)	4.269.597	7.205.936	9.175.477	47.753.884	64.135.297	(59.760.529)	4.374.768
Menos: Provisión por pérdidas por deterioro	(5.735.917)	(6.280.918)	(50.217.310)	(62.234.145)	-	-	(5.417.553)	(9.049.056)	(45.293.920)	(59.760.529)	-	-
Total Neto	2.090.550	500.135	1.678.913	4.269.597	(62.234.145)	4.269.597	1.788.383	126.421	2.459.964	4.374.768	(59.760.529)	4.374.768

(*) Debe haberse emitido resolución de cobranza.

(**) Deudas de los Servicios de Salud.

Por instrucción de la SUSESO, durante el año 2019 se registró el traspaso a cuentas de balance (corriente y no corriente) de la totalidad de los Beneficios por cobrar (art. 77 Bis, Ley 16.744) para cartas de cobranza emitidas en pesos y emitidas en uf. Estos saldos se encontraban registrados en cuentas de orden.

Al 31 de diciembre de 2019 los beneficios por cobrar ascienden a M\$2.034.781 corrientes y M\$41.548.385 clasificados en el no corriente, los saldos pendientes de cobro tienen una provisión por deterioro equivalente al 100% del saldo pendiente. De esta deuda histórica, al 31 de diciembre de 2019, se encuentran M\$28.184.353 en proceso de cobranza judicial.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 31 de marzo 2020 y 31 de diciembre de 2019

En miles de pesos – M\$

NOTA 12. APORTES LEGALES POR COBRAR, NETO

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

Detalle	31/03/2020 M\$	31/12/2019 M\$
Fondo único de prestaciones familiares	20.592	36.272
Mano de Obra (DL N°889 de 1975)	4.099	728
Administración SANNA	-	-
Otros:		
Recuperación por muerte	2.150	3.799
Aporte previsional solidario	-	-
Recaudación cotización salud pensionado	28.809	82.053
Subtotal	55.650	122.852
Menos: Provisión por pérdidas por deterioro	(35.520)	(78.974)
Total Neto	20.130	43.878

Con fecha 15 de octubre de 2019 la SUSESO emitió circular N° 3452 en la cual se estable la reclasificación de los saldos correspondiente a "Concurrencia de pensiones" y "Concurrencia de indemnizaciones" desde Aportes legales (Nota 12) a Deudores previsionales (Nota 11).

NOTA 13. DEUDORES POR VENTA SERVICIOS A TERCEROS, NETO

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

Rut	Concepto	Al 31/03/2020									
		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	328	-	-	-	-	-	-	328	-	328
70.015.580-3	Instituto de Seguridad del Trabajo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
61.533.000-0	Instituto de Seguridad Laboral	276.119	-	-	-	-	8.054	-	284.173	-	284.173
	Administrador delegado	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Deterioro (menos)	(13.823)	-	-	-	-	(404)	-	-	(14.227)	(14.227)
	Subtotal Organismos Administradores	262.624	-	-	-	-	7.650	-	284.501	(14.227)	270.274
	Otras Instituciones de Salud Privada	127.168	5.020	-	-	-	4.863	9.881	146.932	-	146.932
	Deterioro (menos)	(6.391)	(346)	-	-	-	(334)	(879)	-	(7.950)	(7.950)
	Subtotal Otras Instituciones de Salud Privada	120.777	4.674	-	-	-	4.529	9.002	146.932	(7.950)	138.982
	Instituciones Públicas	111.429	4.200	-	-	-	2.613	8.267	126.509	-	126.509
	Deterioro (menos)	(9.266)	(210)	-	-	-	(156)	(443)	-	(10.075)	(10.075)
	Subtotal Instituciones Públicas	102.163	3.990	-	-	-	2.457	7.824	126.509	(10.075)	116.434
	Otras Empresas	2.302.129	15.532	-	-	-	6.986.205	57.119	9.360.985	-	9.360.985
	Deterioro (menos)	(14.990)	(841)	-	-	-	(221.404)	(424)	-	(237.659)	(237.659)
	Subtotal Otras Empresas	2.287.139	14.691	-	-	-	6.764.801	56.695	9.360.985	(237.659)	9.123.326
	Personas Naturales	86.968	908	-	-	-	62.685	102.664	253.225	-	253.225
	Deterioro (menos)	(9.469)	(63)	-	-	-	(3.780)	(13.209)	-	(26.521)	(26.521)
	Subtotal Personas Naturales	77.499	845	-	-	-	58.905	89.455	253.225	(26.521)	226.704
	Otros:										
	Corporaciones	-	-	-	-	7.840	19	-	7.859	-	7.859
	Deportivos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Fundaciones	-	-	-	-	367	-	-	367	-	367
	Bomberos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Casas de estudios e Institutos	606	-	-	12.748	67	2.836	-	16.257	-	16.257
	Deterioro (menos)	(29)	-	-	(1.275)	(502)	(258)	-	-	(2.064)	(2.064)
	Subtotal otros	577	-	-	11.473	7.772	2.597	-	24.483	(2.064)	22.419
	Total Neto	2.850.779	24.200	-	11.473	7.772	6.840.939	162.976	10.196.635	(298.496)	9.898.139

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 31 de marzo 2020 y 31 de diciembre de 2019

En miles de pesos – M\$

Rut	Concepto	Al 31/12/2019									
		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	(3.033)	34.241
	Otras Instituciones de Salud Privada	214.777	3.328	-	-	-	-	1.251	52.454	-	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	(17.292)	254.518
	Instituciones Públicas	14.349	-	-	-	-	-	5.892	93.613	-	113.854
	Deterioro (menos)	(3.124)	-	-	-	-	-	(342)	(37.415)	(40.881)	(40.881)
	Subtotal Instituciones Públicas	11.225	-	-	-	-	-	5.550	56.198	(40.881)	72.973
	Otras Empresas	2.372.360	26.041	-	-	-	-	7.989.667	62.510	-	10.450.578
	Deterioro (menos)	(40.946)	(2.082)	-	-	-	-	(326.982)	(14.966)	(384.976)	(384.976)
	Subtotal Otras Empresas	2.331.414	23.959	-	-	-	-	7.662.685	47.544	(384.976)	10.065.602
	Personas Naturales	65.071	434	-	-	-	-	63.380	232.354	-	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	(25.627)	335.612
	Otros:										
	Corporaciones	227	-	-	367	-	-	28.757	16.233	-	45.584
	Deportivos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Fundaciones	67	-	-	108	-	-	16.294	9.198	-	25.667
	Bomberos	31	-	-	51	-	-	307	173	-	562
	Casas de estudios e Institutos	8.189	-	-	13.271	-	-	8.856	4.999	-	35.315
	Deterioro (menos)	(869)	-	-	(690)	-	-	(5.295)	(1.530)	(8.384)	(8.384)
	Subtotal otros	7.645	-	-	13.107	-	-	48.919	29.073	(8.384)	98.744
Total Neto		2.612.597	27.426	-	13.107	-	-	7.806.810	401.750	(480.193)	10.861.690

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 31 de marzo 2020 y 31 de diciembre de 2019

En miles de pesos – M\$

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

Rut	Concepto	Al 31/03/2020									
		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	4.947	-	-	-	-	238	4.032	9.217	-	9.217
70.015.580-3	Instituto de Seguridad del Trabajo	2.149	-	-	-	-	554	11.960	14.663	-	14.663
61.533.000-0	Instituto de Seguridad Laboral	14.658	-	-	-	-	20.873	263	35.794	-	35.794
	Administrador delegado										
	Deterioro (menos)	(21.754)					(12.399)	(16.255)	-	(50.408)	(50.408)
	Subtotal Organismos Administradores	-	-	-	-	-	9.266	-	59.674	(50.408)	9.266
	Otras Instituciones de Salud Privada	423.515	7.210	736			39.350	104.535	575.346	-	575.346
	Deterioro (menos)	(395.009)	(2.413)	(736)			(25.478)	(86.885)	-	(510.521)	(510.521)
	Subtotal Otras Instituciones de Salud Privada	28.506	4.797	-	-	-	13.872	17.650	575.346	(510.521)	64.825
	Instituciones Públicas	7.725		20			28.101	23.133	58.979	-	58.979
	Deterioro (menos)	(7.725)		(20)			(25.973)	(23.133)	-	(56.851)	(56.851)
	Subtotal Instituciones Públicas	-	-	-	-	-	2.128	-	58.979	(56.851)	2.128
	Otras Empresas (*)	2.162.365	20.603	23.728	24.168	135	3.487.416	2.663.310	8.381.725	-	8.381.725
	Deterioro (menos)	(1.934.197)	(20.603)	(23.728)	(24.168)	(135)	(2.336.941)	(1.798.156)	-	(6.137.928)	(6.137.928)
	Subtotal Otras Empresas	228.168	-	-	-	-	1.150.475	865.154	8.381.725	(6.137.928)	2.243.797
	Personas Naturales	2.807.916	14.080	4.528	780	25	249.156	482.826	3.559.311	-	3.559.311
	Deterioro	(2.691.224)	(14.080)	(4.528)	(780)	(25)	(196.928)	(180.487)	-	(3.088.052)	(3.088.052)
	Subtotal Personas Naturales	116.692	-	-	-	-	52.228	302.339	3.559.311	(3.088.052)	471.259
	Otros:										
	Corporaciones	4.204	2.407	60	407	-	48.829	-	55.907	-	55.907
	Deportivos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Embajadas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Fundaciones	274	-	151	-	-	189	230	844	-	844
	Bomberos	739	-	-	-	-	672	-	1.411	-	1.411
	Casas de estudios e Institutos	37.303	-	-	-	-	1.664	1.526	40.493	-	40.493
	Deterioro (menos)	(9.013)	(2.407)	(211)	(407)	-	(18.739)	(1.599)	-	(32.376)	(32.376)
	Subtotal otros	33.507	-	-	-	-	32.615	157	98.655	(32.376)	66.279
	Total Neto	406.873	4.797	-	-	-	1.260.584	1.185.300	12.733.690	(9.876.136)	2.857.554

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 31 de marzo 2020 y 31 de diciembre de 2019

En miles de pesos – M\$

Rut	Concepto	Al 31/12/2019									
		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	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	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	2.749.540	75.857	22.858	18.041	103	3.189.059	1.711.532	7.766.990	-	7.766.990
	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	240.188	53.474	-	9.562	60	941.287	530.372	7.766.990	(5.992.047)	1.774.943
	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	781	14	-	-	-	155	123	1.073	-	1.073
	Fundaciones	7.626	-	317	-	-	68	2.037	10.048	-	10.048
	Bomberos	6.920	-	12	389	-	276	1.231	8.828	-	8.828
	Casas de estudios e Institutos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Deterioro (menos)	(4.442)	(2.407)	(429)	(407)	-	(312)	-	-	(7.997)	(7.997)
	Subtotal otros	16.817	-	-	-	-	533	4.831	30.178	(7.997)	22.181
	Total Neto	625.293	55.043	-	9.562	254	1.035.116	679.476	11.872.332	(9.467.588)	2.404.744

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 31 de marzo 2020 y 31 de diciembre de 2019

En miles de pesos – M\$

NOTA 14. CUENTAS POR COBRAR A ENTIDADES RELACIONADAS

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

Entidad	Rut	Naturaleza de la relación	Origen de la transacción	Moneda de transacción	Plazo	Activo Corriente		Activo No Corriente	
						31/03/2020 M\$	31/12/2019 M\$	31/03/2020 M\$	31/12/2019 M\$
LABORATORIOS CLÍNICOS BIONET S.A.	96.951.870-8	Control conjunto	Documentos por cobrar	CLP	30 días	50.503	92.363	-	-
LABORATORIOS CLÍNICOS BIONET S.A.	96.951.870-8	Control conjunto	Dividendos	CLP	30 días	291.671	291.671	-	-
CORPORACIÓN MÉDICA DE ARICA	96.613.220-5	Control conjunto	Dividendos	CLP	90 días	20.140	-	-	-
CLÍNICA LOS COIHUES S.P.A.	96.921.660-4	Indirecta	Anticipos	CLP	30 días	497.581	523.569	-	-
CLÍNICA LOS COIHUES S.P.A.	96.921.660-4	Indirecta	Deterioro	CLP	30 días	(24.071)	(26.178)	-	-
CLÍNICA ATACAMA SOCIEDAD POR ACCIONES	76.938.510-K	Indirecta	Anticipos	CLP	360 días	26.695	26.695	-	-
CLÍNICA ATACAMA SOCIEDAD POR ACCIONES	76.938.510-K	Indirecta	Deterioro	CLP	360 días	(1.335)	(1.335)	-	-
INMOBILIARIA E INVERSIONES CLINICAS DEL SUR SPA	76.057.919-K	Indirecta	Venta de activos fijos	CLP	360 días	114.938	130.263	-	-
INMOBILIARIA E INVERSIONES CLINICAS DEL SUR SPA	76.057.919-K	Indirecta	Deterioro	CLP	30 días	(114.938)	(130.263)	-	-
CENTRO DE ESPECIALIDADES MEDICAS DEL SUR SPA	76.010.492-2	Indirecta	Documentos por cobrar	CLP	360 días	23.493	-	-	-
CENTRO DE ESPECIALIDADES MEDICAS DEL SUR SPA	76.010.492-2	Indirecta	Servicios médicos	CLP	360 días	1.921	-	-	-
HOSPITAL CLÍNICO DEL SUR SPA	76.057.904-1	Indirecta	Anticipos	CLP	360 días	48.229	48.229	-	-
HOSPITAL CLÍNICO DEL SUR SPA	76.057.904-1	Indirecta	Deterioro	CLP	360 días	(2.411)	(2.411)	-	-
CLUB DE DEPORTES Y RECREACIÓN DE LA ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD	71.027.300-6	Asociada	Cuentas por cobrar	CLP	30 días	106	805	-	-
FONDO DE INDEMNIZACIÓN POR AÑOS DE SERVICIOS DE JEFATURAS DE LA ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD	71.652.100-1	Asociada	Cuentas por cobrar	CLP	30 días	-	5.623	-	-
FONDO DE INDEMNIZACIÓN POR AÑOS DE SERVICIOS DE JEFATURAS DE LA ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD	71.652.100-1	Asociada	Deterioro	CLP	30 días	-	(562)	-	-
FONDO DE SALUD NACIONAL DE LOS TRABAJADORES DE LA ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD	65.008.614-7	Asociada	Cuentas por cobrar	CLP	90 días	2.624	1.141	-	-
FONDO NACIONAL DE INDEMNIZACIÓN POR AÑOS DE SERVICIO DE LOS TRABAJADORES DE LA ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD	65.150.770-7	Asociada	Cuentas por cobrar	CLP	90 días	1.200	1.200	-	-
FONDO NACIONAL DE INDEMNIZACIÓN POR AÑOS DE SERVICIO DE LOS TRABAJADORES DE LA ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD	65.150.770-7	Asociada	Deterioro	CLP	90 días	-	(205)	-	-
Total						936.346	960.605	-	-

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 31 de marzo 2020 y 31 de diciembre de 2019

En miles de pesos – M\$

NOTA 15. OTRAS CUENTAS POR COBRAR, NETO

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

Concepto	31/03/2020 M\$						31/12/2019 M\$					
	Al día	Hasta 3 meses	Más de 3 y hasta 12 meses	Total	Deterioro	Total neto	Al día	Hasta 3 meses	Más de 3 y hasta 12 meses	Total	Deterioro	Total neto
Anticipo proveedores	214.317	122.577	167.525	504.419	(10.630)	493.789	232.063	275.103	15.482	522.648	(20.830)	501.818
Anticipo por prestaciones de servicio	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cuenta corriente del personal	241.025	47.270	159.680	447.975	(178.083)	269.892	208.232	166.284	38.350	412.866	(157.461)	255.405
Préstamos al personal	19.065	273.001	897.482	1.189.548	(97.371)	1.092.177	8.030	336.185	1.122.063	1.466.278	(156.436)	1.309.842
Garantías por arriendo y otros	198.778	-	-	198.778	-	198.778	38.778	-	-	38.778	-	38.778
Deudores por venta de propiedades, planta y equipo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reajustes, multas e intereses	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Vales a rendir	38.368	-	8.401	46.769	(372)	46.397	28.135	22.315	77	50.527	(318)	50.209
Deudores varios	127.420	-	-	127.420	(7.178)	120.242	7.338	123.368	-	130.706	(7.178)	123.528
Deuda venta acciones Serviclínica a CEM La Calera	-	-	116.966	116.966	(5.848)	111.118	116.966	-	-	116.966	(5.848)	111.118
Deuda venta acciones Inversiones Renacer Spa	-	-	77.391	77.391	(3.868)	73.523	-	-	77.391	77.391	(3.870)	73.521
Deuda venta acciones Servisalud a Interclínica S.A.	-	-	159.153	159.153	(7.958)	151.195	-	-	159.153	159.153	(7.958)	151.195
Otros Anticipos (no proveedores) Cliente Porción Retenida	10.856	48.532	336.030	395.418	-	395.418	26.190	20.698	339.745	386.633	-	386.633
Documentos por Cobrar	4.388	462.419	64.774	531.581	(204.904)	326.677	-	402.195	153.232	555.427	-	555.427
Cuentas por cobrar	5.438.377	1.434.035	-	6.872.412	-	6.872.412	6.087.629	1.541.013	-	7.628.642	(534.767)	7.093.875
Facturas por cobrar	3.128.404	626.516	483.825	4.238.745	(497.391)	3.741.354	2.290.386	595.634	398.016	3.284.036	-	3.284.036
Subtotal	9.420.998	3.014.350	2.471.227	14.906.575	(1.013.603)	13.892.972	9.043.747	3.482.795	2.303.509	14.830.051	(894.666)	13.935.385
Menos: Provisión por pérdidas por deterioro	(709.975)	(238.865)	(64.763)	(1.013.603)	-	-	(348.071)	(283.194)	(263.401)	(894.666)	-	-
Total Neto	8.711.023	2.775.485	2.406.464	13.892.972	(1.013.603)	13.892.972	8.695.676	3.199.601	2.040.108	13.935.385	(894.666)	13.935.385

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 31 de marzo 2020 y 31 de diciembre de 2019

En miles de pesos – M\$

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

Concepto	31/03/2020					31/12/2019				
	Mas de 12 meses y hasta 18 meses	Mas de 18 meses	Total	Deterioro	Total neto	Mas de 12 meses y hasta 18 meses	Mas de 18 meses	Total	Deterioro	Total neto
Anticipo proveedores	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Anticipo por prestaciones de servicio	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cuenta corriente del personal	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos al personal	64.264	84.550	148.814	(123.218)	25.596	108.329	9.912	118.241	(8.407)	109.834
Garantías por arriendo y otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Deudores por venta de propiedades, planta y equipo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reajustes, multas e intereses	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Deuda venta acciones Serviclínica a CEM La Calera	116.965	467.861	584.826	(29.241)	555.585	233.930	467.861	701.791	(35.090)	666.701
Deuda venta acciones Inversiones Renacer Spa	154.781	-	154.781	(7.739)	147.042	154.782	-	154.782	(7.739)	147.043
Deuda venta acciones Servisalud a Interclínica S.A.	159.153	-	159.153	(7.958)	151.195	159.153	-	159.153	(7.958)	151.195
Subtotal	495.163	552.411	1.047.574	(168.156)	879.418	656.194	477.773	1.133.967	(59.194)	1.074.773
Menos: Provisión por pérdidas por deterioro	(72.889)	(95.267)	(168.156)	-	-	(35.752)	(23.442)	(59.194)	-	-
Total Neto	422.274	457.144	879.418	(168.156)	879.418	620.442	454.331	1.074.773	(59.194)	1.074.773

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 31 de marzo 2020 y 31 de diciembre de 2019

En miles de pesos – M\$

NOTA 16. INVENTARIOS

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

Concepto	31/03/2020 M\$	31/12/2019 M\$
Materiales clínicos	3.523.172	3.047.284
Productos farmacológicos	1.669.086	1.279.153
Materiales varios	1.759.260	1.486.289
Otros	-	-
Deterioro	(29.076)	(26.076)
Total	6.922.442	5.786.650

- El monto de las existencias reconocido como gasto al 31 de marzo de 2020 es de M\$2.583.464 y M\$21.318.421 al 31 de diciembre de 2019.
- Al 31 de marzo de 2020 se determinó un deterioro de existencias por M\$29.076.
- Al 31 de diciembre de 2019 se reconoció un deterioro de existencias por M\$26.076.

NOTA 17. ACTIVOS Y PASIVOS DE COBERTURA

Al 31 de marzo de 2020 y 31 de diciembre del 2019 la Asociación y sus filiales no poseen en sus registros contables instrumentos de cobertura.

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

Al 31 de marzo de 2020 y 31 de diciembre del 2019 la Asociación y sus filiales no poseen activos entregados en garantía.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 31 de marzo 2020 y 31 de diciembre de 2019

En miles de pesos – M\$

NOTA 19. GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO

El detalle de los gastos pagados por anticipado es el siguiente:

Concepto	Activos Corrientes		Activos No Corrientes	
	31/03/2020 M\$	31/12/2019 M\$	31/03/2020 M\$	31/12/2019 M\$
Seguros	199.077	-	-	-
-				
-				
Servicios contratados	-	-	-	-
-				
-				
Arriendos	87.108	115.903	-	-
-				
-				
Garantías en arriendos	-	-	-	-
-				
-				
Otros gastos anticipados			-	-
Habilitación Policlínico (neto)	16.926	28.941	-	-
Mantenimiento y soporte SAP	427.806	483.945	-	-
Otros gastos personal	92.679	140.947	-	-
Otras licencias de Software	281.095	486.091	-	-
Total	1.104.691	1.255.827	-	-

NOTA 20. ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES

Los activos por impuestos corrientes al 31 de marzo de 2020 y 31 de diciembre del 2019 se detallan a continuación:

Concepto	31/03/2020 M\$	31/12/2019 M\$
Pagos provisionales mensuales	896.595	810.436
Créditos SENCE	405.306	398.605
Créditos activo fijo	15.237	13.757
Otros	360.000	526.285
Total	1.677.138	1.749.083

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 31 de marzo 2020 y 31 de diciembre de 2019

En miles de pesos – M\$

NOTA 21. OTROS ACTIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTES

El detalle de los otros activos es el siguiente:

Concepto	Activos Corrientes		Activos No Corrientes	
	31/03/2020 M\$	31/12/2019 M\$	31/03/2020 M\$	31/12/2019 M\$
Anticipo beneficiario Ley N°16.744	112.888	108.179	-	-
Pensiones por recuperar	-	-	-	-
Aportes previsionales por recuperar	-	-	-	-
Prestaciones por recuperar	15.189	10.823	-	-
Otros bienes menores	21.680	21.680	-	-
Efectivo con restricción	54.851	54.651	-	-
Ingresos fondos SANNA por enterar	12.148	11.726	-	-
Policlínico Celulosa Arauco	-	-	15.097	19.429
COPELEC (antena repetidora Quillón)	-	-	-	1.330
Total	216.756	207.059	15.097	20.759

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

- a) Los activos no corrientes y grupos en desapropiación mantenidos para la venta al 31 de marzo de 2020 y 31 de diciembre del 2019 se detallan a continuación:

Concepto	31/03/2020 M\$	31/12/2019 M\$
Activos no corrientes y grupos en desapropiación mantenidos para la venta	870.280	870.280
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 los Estado Financiero relativa a operaciones discontinuadas.

Al 31 de marzo de 2020 y 31 de diciembre del 2019, la Asociación y sus filiales no poseen operaciones discontinuadas.

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

Al 31 de marzo de 2020 y 31 de diciembre del 2019 la Asociación y sus filiales no poseen activos desapropiados o pasivos liquidados según acuerdos firmes de venta.

- d) Otra información requerida

Los activos no corrientes y grupos en desapropiación mantenidos para la venta corresponden a terrenos y edificios que se detallan a continuación:

Dirección	Comuna	Total M\$
Orella 229	Iquique	870.280
TOTAL		870.280

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 31 de marzo 2020 y 31 de diciembre de 2019

En miles de pesos – M\$

**NOTA 23. INVERSIONES EN ASOCIADAS Y NEGOCIOS CONJUNTOS CONTABILIZADAS
POR EL MÉTODO DE LA PARTICIPACION**

- a) El movimiento de las participaciones en empresas asociadas al 31 de marzo de 2020 y 31 de diciembre del 2019 es el siguiente:

Movimientos	31/03/2020 M\$	31/12/2019 M\$
Saldo Inicial	31.231.467	26.785.779
Participación en utilidad (pérdida) ordinaria del ejercicio anterior	-	-
Participación en utilidad (pérdida) ordinaria del período actual	577.628	2.488.349
Otro Incremento (Disminución)		
Ajustes de patrimonio de filiales	(7.604)	(240.455)
Aumento de inversión en Red de Clínicas Regionales S.A.	-	2.707.996
Dividendos	-	(884.981)
Provisión Dividendos	-	(291.671)
Reverso de dividendos provisorios	(74.453)	666.450
Subtotal movimientos	495.571	4.445.688
SALDO FINAL	31.727.038	31.231.467

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 31 de marzo 2020 y 31 de diciembre de 2019

En miles de pesos – M\$

b) El detalle de las inversiones en empresas asociadas, así como el resumen de su información es el siguiente:

Al 31 de marzo de 2020

Rut	Nombre	Saldo inversión al 31/03/2020 M\$	% Participación	Activos corrientes M\$	Activos no corrientes M\$	Total Activos M\$	Pasivos corrientes M\$	Pasivos no corrientes M\$	Patrimonio atribuible a la parte controladora M\$	Participaciones no controladoras M\$	Total Pasivos y Patrimonio M\$	Ingresos ordinarios M\$	Gastos ordinarios M\$	Resultado M\$
96.627.120-5	RED DE CLINICAS REGIONALES S.A.	28.666.762	50%	33.273.862	83.374.051	116.647.913	19.650.248	40.893.230	57.333.523	(1.229.088)	116.647.913	15.778.740	(15.119.717)	659.023
96.951.870-8	LABORATORIOS CLÍNICOS BIONET S.A.	3.060.276	50%	6.199.720	5.268.325	11.468.045	3.052.846	2.294.647	6.120.552	-	11.468.045	3.628.090	(3.131.903)	496.187
Total		31.727.038		39.473.582	88.642.376	128.115.958	22.703.094	43.187.877	63.454.075	(1.229.088)	128.115.958	19.406.830	(18.251.620)	1.155.210

Al 31 de diciembre de 2019

Rut	Nombre	Saldo inversión al 31/12/2019 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\$
96.627.120-5	RED DE CLINICAS REGIONALES S.A.	28.344.857	50%	32.019.801	79.980.016	111.999.817	18.700.290	33.099.005	56.689.714	3.510.808	111.999.817	84.722.929	(81.690.704)	3.032.225
96.951.870-8	LABORATORIOS CLÍNICOS BIONET S.A.	2.886.610	50%	5.240.229	5.356.441	10.596.670	2.528.802	2.294.647	5.773.221	-	10.596.670	20.820.607	(18.876.132)	1.944.475
Total		31.231.467		37.260.030	85.336.457	122.596.487	21.229.092	35.393.652	62.462.935	3.510.808	122.596.487	105.543.536	(100.566.836)	4.976.700

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 31 de marzo 2020 y 31 de diciembre de 2019

En miles de pesos – M\$

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

- a) El movimiento de las otras inversiones contabilizadas por el método de la participación al 31 de marzo de 2020 y 31 de diciembre de 2019 es el siguiente:

Movimientos	31/03/2020 M\$	31/12/2019 M\$
Saldo Inicial	1.646.490	1.582.714
Participación en utilidad (pérdida) ordinaria del período anterior	723	40.536
Participación en utilidad (pérdida) ordinaria del período actual	(35.686)	60.718
Otro Incremento		
Dividendos percibidos	-	(37.478)
Venta de Participación Clínica el Loa	-	-
Ajustes de patrimonio de otras inversiones	-	-
Subtotal movimientos	(34.963)	63.776
SALDO FINAL	1.611.527	1.646.490

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 31 de marzo 2020 y 31 de diciembre de 2019

En miles de pesos – M\$

b) Al 31 de marzo de 2020 y 31 de diciembre de 2019 el detalle de las inversiones en empresas asociadas, así como el resumen de su información es el siguiente:

Rut	Nombre	Saldo inversión al 31/03/2020 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.	1.611.527	25,09%	5.972.019	6.986.974	12.958.993	2.371.707	3.995.127	6.422.984	169.175	12.958.993	2.376.427	(2.518.660)	(142.233)
Total		1.611.527		5.972.019	6.986.974	12.958.993	2.371.707	3.995.127	6.422.984	169.175	12.958.993	2.376.427	(2.518.660)	(142.233)

Rut	Nombre	Saldo inversión al 31/12/2019 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.	1.646.490	25,09%	6.010.314	6.921.484	12.931.798	2.228.374	3.998.456	6.562.337	142.631	12.931.798	9.629.111	(9.387.110)	242.001
Total		1.646.490		6.010.314	6.921.484	12.931.798	2.228.374	3.998.456	6.562.337	142.631	12.931.798	9.629.111	(9.387.110)	242.001

NOTA 25. ACTIVOS INTANGIBLES, NETO

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

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

a) La composición de los activos intangibles al 31 de marzo de 2020 y 31 de diciembre de 2019 es la siguiente:

Concepto	31/03/2020			31/12/2019		
	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	49.007.271	(29.735.865)	19.271.406	47.694.290	(28.493.989)	19.200.301
Otros activos intangibles no identificados	540.733	-	540.733	540.733	-	540.733
Totales	49.548.004	(29.735.865)	19.812.139	48.235.023	(28.493.989)	19.741.034

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 31 de marzo 2020 y 31 de diciembre de 2019

En miles de pesos – M\$

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

Detalle	Al 31/03/2020			
	Costo de desarrollo	Patentes, marcas registradas y otros derechos	Programas informáticos	Otros activos intangibles no identificables
	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo inicial neto	-	-	19.200.301	540.733
Adiciones	-	-	1.312.981	-
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	-	-	(1.241.876)	-
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	-	-	19.271.406	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 31/03/2020	-	-	19.271.406	540.733

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 31 de marzo 2020 y 31 de diciembre de 2019

En miles de pesos – M\$

Detalle	Al 31/12/2019			
	Costo de desarrollo	Patentes, marcas registradas y otros derechos	Programas informáticos	Otros activos intangibles no identificables
	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo inicial neto	-	-	20.721.077	540.733
Adiciones	-	-	3.916.592	-
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	-	-	(5.437.368)	-
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	-	-	19.200.301	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 31/12/2019	-	-	19.200.301	540.733

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 31 de marzo 2020 y 31 de diciembre de 2019

En miles de pesos – M\$

NOTA 26. PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO, NETO

- a) La composición al 31 de marzo de 2020 y 31 de diciembre de 2019 de las partidas que integran este rubro y su correspondiente depreciación acumulada es la siguiente:

Concepto	31/03/2020				31/12/2019			
	Activo fijo bruto	Depreciación del ejercicio	Depreciación acumulada	Activo fijo neto	Activo fijo bruto	Depreciación del ejercicio	Depreciación acumulada	Activo fijo neto
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Terrenos	41.676.279	-	-	41.676.279	41.676.279	-	-	41.676.279
Construcción, Obras de infraestructura e instalación (*)	142.918.624	(701.222)	(47.782.692)	95.135.932	142.255.324	(2.753.793)	(47.083.054)	95.172.270
Construcción en curso	38.126.943	(4.872)	(7.374)	38.119.569	33.289.328	(1.348)	(2.501)	33.286.827
Instrumental y equipos médicos	24.571.234	(397.406)	(18.433.685)	6.137.549	24.418.765	(1.510.254)	(18.181.556)	6.237.209
Equipos muebles y útiles	32.650.659	(700.783)	(22.827.507)	9.823.152	31.841.566	(2.467.129)	(22.207.955)	9.633.611
Vehículos y otros medios de transporte	1.710.543	(13.030)	(1.647.861)	62.682	2.062.946	(93.861)	(1.982.672)	80.274
Mejoras de bienes arrendados	-	-	-	-	-	-	-	-
Activos en leasing(**)	164.435	-	-	164.435	164.435	-	-	164.435
Derecho de uso de arrendamientos	10.806.688	(1.615.973)	(4.677.064)	6.129.624	10.118.281	(3.061.091)	(3.061.091)	7.057.190
Otras propiedades, planta y equipo	4.974	(149)	(4.673)	301	4.974	(598)	(4.524)	450
Totales	292.630.379	(3.433.435)	(95.380.856)	197.249.523	285.831.898	(9.888.074)	(92.523.353)	193.308.545

(*) Durante el año 2019, 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\$2.674.

(**) Dentro de la categoría de activos en leasing, se incluye el derecho de uso de acuerdo con lo establecido en NIIF 16, correspondiente a los contratos de arrendamiento. Estos corresponden a contratos por arrendamiento de vehículos y bienes raíces destinados a la operación.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 31 de marzo 2020 y 31 de diciembre de 2019

En miles de pesos – M\$

b) El detalle y los movimientos de las distintas categorías del activo fijo al 31 de marzo de 2020 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\$	Derecho de uso de arrendamientos M\$	Otros M\$	Total M\$
Saldo inicial neto	41.676.279	95.172.270	33.286.827	6.237.209	9.633.611	80.274	-	164.435	7.057.190	450	193.308.545
Adiciones	-	664.902	4.837.614	298.980	926.800	-	-	-	3	-	6.728.299
Adquisiciones mediante combinaciones de negocios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Desapropiaciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferencias a (desde) activos no corrientes o grupos en desapropiación mantenidos para la venta	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferencias a (desde) propiedades de inversión	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Desapropiaciones mediante enajenación de negocios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Retiros	-	(1.601)	-	(146.511)	(84.705)	(390.612)	-	-	-	-	(623.429)
Depreciación retiros	-	1.583	-	145.277	81.229	386.050	-	-	-	-	614.139
Gastos por Depreciación	-	(701.222)	(4.872)	(397.406)	(700.783)	(13.030)	-	-	(927.569)	(149)	(2.745.031)
Incremento (disminución) por revaluación y por pérdidas de deterioro del valor (reversiones) reconocido en el patrimonio neto	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Incremento (disminución) por revaluación reconocido en patrimonio neto	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pérdida por deterioro reconocida en el patrimonio neto	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el patrimonio neto	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	41.676.279	95.135.932	38.119.569	6.137.549	9.856.152	62.682	-	164.435	6.129.624	301	197.282.523
Incremento (disminución) por revaluación reconocido en el estado de resultados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pérdida por deterioro reconocida en el estado de resultados	-	-	-	-	(33.000)	-	-	-	-	-	(33.000)
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 31/03/2020, Neto	41.676.279	95.135.932	38.119.569	6.137.549	9.823.152	62.682	-	164.435	6.129.624	301	197.249.523

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 31 de marzo 2020 y 31 de diciembre de 2019

En miles de pesos – M\$

El detalle y los movimientos de las distintas categorías del activo fijo al 31 diciembre de 2019 es el siguiente:

Concepto	Terrenos	Construcción, Obras de infraestructura e instalación	Construcción en curso	Instrumental y equipos médicos	Equipos muebles y útiles, neto	Vehículos y otros medios de transporte	Mejoras de bienes arrendados	Activos en leasing	Derecho de uso de arrendamientos	Otros	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo inicial neto	41.862.623	97.935.564	17.231.682	5.385.657	8.258.210	158.723	-	-	-	1.048	170.833.507
Adiciones	-	3.358.990	16.056.493	2.379.743	4.001.567	20.000	-	164.435	10.118.281	-	36.099.509
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	(186.344)	(4.854.883)	-	(812.247)	(751.660)	(798.883)	-	-	-	-	(7.404.017)
Depreciación retiros	-	1.486.392	-	794.310	724.623	794.295	-	-	-	-	3.799.620
Gastos por Depreciación	-	(2.753.793)	(1.348)	(1.510.254)	(2.467.129)	(93.861)	-	-	(3.061.091)	(598)	(9.888.074)
Incremento (disminución) por revaluación y por pérdidas de deterioro del valor (reversiones) reconocido en el patrimonio neto											
Incremento (disminución) por revaluación reconocido en patrimonio neto	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pérdida por deterioro reconocida en el patrimonio neto	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el patrimonio neto	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	41.676.279	95.172.270	33.286.827	6.237.209	9.765.611	80.274	-	164.435	7.057.190	450	193.440.545
Incremento (disminución) por revaluación reconocido en el estado de resultados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pérdida por deterioro reconocida en el estado de resultados	-	-	-	-	(132.000)	-	-	-	-	-	(132.000)
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 31/12/2019, Neto	41.676.279	95.172.270	33.286.827	6.237.209	9.633.611	80.274	-	164.435	7.057.190	450	193.308.545

c) Los contratos y detalle de los activos que conforman el total del concepto Derecho de uso de arrendamientos es el siguiente:

N° Contrato	Razon social Arrendador	Rut	Fecha de Inicio del contrato	N° de Renovaciones	Fecha de vencimiento	Activo identificado	31/03/2020				31/12/2019			
							Valor bruto	Depreciación del ejercicio	Depreciación acumulada	Activo fijo neto	Valor bruto	Depreciación del ejercicio	Depreciación acumulada	Activo fijo neto
							M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
	PARQUE ARAUCO	94627000-8	16-03-2004	7	29-02-2024	PARQUE ARAUCO	1.278.539	(44.584)	(222.919)	1.055.620	1.278.539	(178.335)	(178.335)	1.100.204
	ASOCIACIÓN DE INDUSTRIALES DE LA REINA	65065033-6	05-02-2016	7	31-01-2026	LA REINA	407.359	(10.030)	(50.148)	357.211	407.359	(40.118)	(40.118)	367.241
	SOC INM Y DE INVERSIONES OLIVOS RENDIC	76213084-k	14-11-2019	0	31-10-2022	RANCAGUA	356.705	(27.123)	(34.203)	322.502	356.705	(7.080)	(7.080)	349.625
	AUTORENTAS DEL PACIFICO S.A.	83547100-4	Indefinido		Indefinido	VEHÍCULOS	8.334.748	(1.499.973)	(4.251.237)	4.083.511	7.646.341	(2.751.264)	(2.751.264)	4.895.077
	OTROS ARRENDAMIENTOS		Indefinido		Indefinido	OTROS	429337	-34263	-118557	310.780	429337	-84294	-84294	345.043
Total							10.806.688	(1.615.973)	(4.677.064)	6.129.624	10.118.281	(3.061.091)	(3.061.091)	7.057.190

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 31 de marzo 2020 y 31 de diciembre de 2019

En miles de pesos – M\$

NOTA 27. PROPIEDADES DE INVERSIÓN

El detalle de las propiedades de inversión es el siguiente:

Concepto	31/03/2020 M\$	31/12/2019 M\$
Saldo inicial	234.692	234.692
Cambios en propiedades de inversión		
Adiciones	-	-
Desembolso posterior capitalizado	-	-
Adquisiciones mediante combinaciones de negocios	-	-
Desapropiaciones	-	-
Desapropiaciones mediante enajenación de negocios	-	-
Transferencias a (desde) inventarios	-	-
Transferencias a (desde) propiedades ocupadas por el dueño	-	-
Transferencias a (desde) activos no corrientes y grupos en desapropiación mantenidos para la venta.	-	-
Retiros	-	-
Gastos por depreciación	-	-
Pérdida por deterioro del valor reconocida en el Estado de Resultados	-	-
Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el Estado de Resultados	-	-
Incremento (Disminución) en el Cambio de Moneda Extranjera	-	-
Otro Incremento (Disminución)	-	-
Total cambios en Propiedades de Inversión	-	-
Saldo Final, Neto	234.692	234.692

El saldo del rubro propiedades de inversión corresponde a un terreno de propiedad de nuestra filial, Empresa de Servicios Externos Asociación Chilena de Seguridad S.A., ubicado en calle Seminario 258 de la comuna de Providencia.

NOTA 28. PASIVOS FINANCIEROS PENDIENTE

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

Conceptos	31-03-2020		31-12-2019	
	Corrientes M\$	No Corrientes M\$	Corrientes M\$	No Corrientes M\$
Préstamos bancarios (a)	-	-	-	-
Arrendamiento financiero (b)	2.968.114	3.381.620	3.088.329	4.192.333
Obligaciones por arrendamientos (c)	-	-	-	-
Otros (d)	-	-	-	-
Total	2.968.114	3.381.620	3.088.329	4.192.333

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

Al 31 de marzo de 2020 y 31 de diciembre de 2019 la Asociación no tiene préstamos bancarios.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 31 de marzo 2020 y 31 de diciembre de 2019

En miles de pesos – M\$

b) El detalle de los arrendamientos financieros para los años 2020 y 2019 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 31/12/2019			No Corriente al 31/12/2019			
											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
Arrendamiento Operativo(*)	76.360.100-6	ACHS	No Aplica	No Aplica	UF	Anticipada	2,50%	2,50%	2.237.653	31-03-2026	810.463	2.277.866	3.088.329	3.487.598	597.646	107.089	4.192.333
Total											810.463	2.277.866	3.088.329	3.487.598	597.646	107.089	4.192.333

Tipo de deuda	RUT entidad deudora	Entidad deudora	RUT acreedor	Acreedor	Moneda	Tipo amortización	Tasa efectiva	Tasa nominal	Valor nominal M\$	Vcto.	Corriente al 31/03/2020			No Corriente al 31/03/2020			
											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
Arrendamiento Operativo(*)	76.360.100-6	ACHS	No Aplica	No Aplica	UF	Anticipada	2,50%	2,50%	2.237.653	31-03-2026	796.450	2.171.664	2.968.114	2.763.897	533.571	84.152	3.381.620
Total											796.450	2.171.664	2.968.114	2.763.897	533.571	84.152	3.381.620

(*) Se reconoce la deuda asociada a los contratos de arriendo operativo bajo NIIF 16, los cuales corresponden a contratos por arrendamiento de vehículos y bienes raíces destinados a la operación.

c) Los contrato y detalles del concepto Obligaciones por arrendamiento es el siguiente:

Al 31 de marzo de 2020 y 31 de diciembre de 2019 la Asociación no tiene contrato y detalles del concepto Obligaciones por arrendamiento

d) El detalle de las obligaciones financieras para los años 2020 y 2019 es el siguiente:

Al 31 de marzo de 2020 y 31 de diciembre de 2019 la Asociación no tiene Obligaciones financieras.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 31 de marzo 2020 y 31 de diciembre de 2019

En miles de pesos – M\$

NOTA 29. PRESTACIONES POR PAGAR

El detalle de las prestaciones por pagar es el siguiente:

Detalle	Corrientes	
	31/03/2020 M\$	31/12/2019 M\$
Indemnizaciones por pagar		
Subsidios por pagar	6.630.947	6.098.718
Pensiones por pagar	1.275.406	1.547.230
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:		
Asociación Chilena de Seguridad	-	-
Mutual de Seguridad de la C. Ch. C.	102.149	127
Instituto de Seguridad del Trabajo	232.829	292.670
Instituto de Seguridad Laboral	262.535	304.658
Concurrencia por indemnizaciones:		
Asociación Chilena de Seguridad	-	-
Mutual de Seguridad de la C. Ch. C.	44.102	49.160
Instituto de Seguridad del Trabajo	78.110	52.202
Instituto de Seguridad Laboral	245.710	273.119
Administrador delegado	-	-
Montos adeudados al empleador en virtud de convenios	-	-
Otros	-	-
Total	8.871.788	8.617.884

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 31 de marzo 2020 y 31 de diciembre de 2019

En miles de pesos – M\$

NOTA 30. ACREEDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR

El detalle de los acreedores comerciales y otras cuentas por pagar al 31 de marzo de 2020 y 31 de diciembre de 2019 es el siguiente:

Detalle	Corriente al 31/03/2020			No Corriente al 31/03/2020			
	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	5.485.173	-	5.485.173	-	-	-	-
Intereses devengados	-	-	-	-	-	-	-
Documentos por pagar	-	-	-	-	-	-	-
Cotizaciones enteradas erróneamente	1.718.675	-	1.718.675	-	-	-	-
Cotizaciones enteradas en exceso	9.905	-	9.905	-	-	-	-
Otras cuentas por pagar							
Facturas por recibir	11.439.809	-	11.439.809	-	-	-	-
Cuentas por pagar al personal	6.380	-	6.380	-	-	-	-
Cotizaciones pagadas en exceso	3.400.107	-	3.400.107	-	-	-	-
Acreedores devengados	30.693.597	-	30.693.597	-	-	-	-
Acreedores de cheques caducados	3.642	-	3.642	-	-	-	-
Total	52.757.288	-	52.757.288	-	-	-	-

Detalle	Corriente al 31/12/2019			No Corriente al 31/12/2019			
	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	3.422.144	-	3.422.144	-	-	-	-
Intereses devengados	-	-	-	-	-	-	-
Documentos por pagar	-	-	-	-	-	-	-
Cotizaciones enteradas erróneamente	1.809.208	-	1.809.208	-	-	-	-
Cotizaciones enteradas en exceso	-	-	-	-	-	-	-
Otras cuentas por pagar							
Facturas por recibir	11.553.438	-	11.553.438	-	-	-	-
Cuentas por pagar personal	2.943.751	-	2.943.751	-	-	-	-
Acreedores por pagar	-	-	-	-	-	-	-
Cotizaciones pagadas en exceso	10.193	-	10.193	-	-	-	-
Acreedores devengados	29.740.424	-	29.740.424	-	-	-	-
Acreedores de cheques caducados	3.642	-	3.642	-	-	-	-
Total	49.482.800	-	49.482.800	-	-	-	-

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 31 de marzo 2020 y 31 de diciembre de 2019

En miles de pesos – M\$

NOTA 31. CUENTAS POR PAGAR A ENTIDADES RELACIONADAS

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

Entidad	Rut	Naturaleza de la relación	Origen de la transacción	Moneda de transacción	Plazo	Pasivo Corriente		Pasivo No Corriente	
						31/03/2020	31/12/2019	31/03/2020	31/12/2019
						M\$	M\$	M\$	M\$
LABORATORIOS CLÍNICOS BIONET S.A.	96.951.870-8	Control conjunto	Provisión Exámenes de laboratorio	CLP	30 días	373.566	470.249	-	-
LABORATORIOS CLÍNICOS BIONET S.A.	96.951.870-8	Control conjunto	Documentos por pagar	CLP	30 días	-	6.502	-	-
CORPORACION MEDICA DE ARICA SA	96.613.220-5	Indirecta	Servicios médicos	CLP	30 días	1.864	-	-	-
FONDO DE SALUD NACIONAL DE LOS TRABAJADORES DE LA ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD	65.008.614-7	Asociada	Cuentas por pagar	CLP	90 días	105.043	105.648	-	-
FONDO ASISTENCIAL DE JEFATURA DE LA ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD	71.651.800-0	Asociada	Cuentas por pagar	CLP	90 días	5.648	5.935	-	-
FONDO DE INDEMNIZACIÓN POR AÑOS DE SERVICIOS DE JEFATURAS DE LA ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD	71.652.100-1	Asociada	Cuentas por pagar	CLP	90 días	-	11.861	-	-
FONDO NACIONAL DE INDEMNIZACIÓN POR AÑOS DE SERVICIO DE LOS TRABAJADORES DE LA ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD	65.150.770-7	Asociada	Cuentas por pagar	CLP	90 días	55.197	656.059	-	-
CLUB DE DEPORTES Y RECREACIÓN DE LA ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD	71.027.300-6	Asociada	Cuentas por pagar	CLP	90 días	7.450	6.894	-	-
CLUB DE DEPORTES Y RECREACIÓN DE LA ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD	71.027.300-6	Asociada	Provisión Servicios	CLP	90 días	4.403	-	-	-
CLUB DE DEPORTES Y RECREACIÓN DE LA ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD	71.027.300-6	Asociada	Documentos por pagar	CLP	90 días	8.823	17.117	-	-
CENTRO MEDICO Y DIAGNOSTICO ATACAMA SPA	76.151.732-5	Indirecta	Servicios médicos	CLP	30 días	8.509	49.120	-	-
HOSPITAL CLÍNICO DEL SUR SPA	76.057.904-1	Indirecta	Documentos por pagar	CLP	90 días	127.501	5.101	-	-
HOSPITAL CLÍNICO DEL SUR SPA	76.057.904-1	Indirecta	Servicios médicos	CLP	90 días	506.469	411.082	-	-
IMAGENOLOGIA HCS SPA	76.165.619-8	Indirecta	Documentos por pagar	CLP	90 días	-	2.104	-	-
IMAGENOLOGIA HCS SPA	76.165.619-8	Indirecta	Servicios médicos	CLP	90 días	36.684	44.125	-	-
CLÍNICA PUERTO MONTT SPA	76.444.740-9	Indirecta	Documentos por pagar	CLP	90 días	10.528	21.178	-	-
CLÍNICA PUERTO MONTT SPA	76.444.740-9	Indirecta	Servicios médicos	CLP	90 días	108.638	127.435	-	-
CLÍNICA PUERTO MONTT SPA	76.444.740-9	Indirecta	Documentos por pagar	CLP	90 días	5.402	-	-	-
CENTRO MEDICO PUERTO MONTT SPA.	76.073.658-9	Indirecta	Servicios médicos	CLP	90 días	47.218	87.352	-	-
SOCIEDAD RADIOLOGICA LOS ANDES S A	96.789.430-3	Indirecta	Servicios médicos	CLP	30 días	35.846	8.127	-	-
RESONANCIA MAGNETICA LOS ANDES SA	76.825.510-5	Indirecta	Servicios médicos	CLP	30 días	4.233	336	-	-
LABORATORIO CLINICO CORDILLERA S.A	78.591.390-6	Indirecta	Documentos por pagar	CLP	90 días	-	8.244	-	-
LABORATORIO CLINICO CORDILLERA S.A	78.591.390-6	Indirecta	Servicios médicos	CLP	90 días	422	1.930	-	-
CENTRO DE ESPECIALIDADES MEDICAS DEL SUR SPA	76.010.492-2	Indirecta	Servicios médicos	CLP	30 días	-	94.371	-	-
CENTRO DE ESPECIALIDADES MEDICAS DEL SUR SPA	76.010.492-2	Indirecta	Documentos por pagar	CLP	30 días	-	10.128	-	-
SOCIEDAD CENTRO MEDICO LIRCAY SPA	76.063.562-6	Indirecta	Documentos por pagar	CLP	30 días	-	2.759	-	-
SOCIEDAD CENTRO MEDICO LIRCAY SPA	76.063.562-6	Indirecta	Servicios médicos	CLP	30 días	850	77.142	-	-
CLÍNICA REGIONAL PORTADA PRESTACIONES	76.751.280-5	Indirecta	Servicios médicos	CLP	30 días	60.707	111.621	-	-
CLÍNICA REGIONAL PORTADA PRESTACIONES	76.751.280-5	Indirecta	Devolución cotizaciones en exceso	CLP	30 días	366	-	-	-
CLÍNICA REGIONAL LIRCAY S.A	76.842.600-7	Indirecta	Documentos por pagar	CLP	30 días	15.295	14.862	-	-
CLÍNICA REGIONAL LIRCAY S.A	76.842.600-7	Indirecta	Servicios médicos	CLP	30 días	118.648	173.857	-	-
CLÍNICA RCR DE ATACAMA	76.938.510-K	Indirecta	Servicios médicos	CLP	30 días	-	166.395	-	-
CLÍNICA LOS ANDES S.A	96.662.020-K	Indirecta	Servicios médicos	CLP	30 días	52.517	58.490	-	-
CLÍNICA REGIONAL LA PORTADA DE ANTOFAGAS	99.537.800-0	Indirecta	Documentos por pagar	CLP	30 días	4.707	4.707	-	-
CLÍNICA REGIONAL LA PORTADA DE ANTOFAGAS	99.537.800-0	Indirecta	Servicios médicos	CLP	30 días	91.812	236.530	-	-
CLÍNICA LOS COIHUES SPA	96.921.660-4	Indirecta	Servicios médicos	CLP	30 días	-	189.686	-	-
INVERSALUD CENTRO MEDICO ATACAMA SPA	76.938.460-K	Indirecta	Servicios médicos	CLP	30 días	-	25.355	-	-
CENTRO DE ESPECIALID.MEDICAS ATACAMA SPA	76.116.446-5	Indirecta	Servicios médicos	CLP	30 días	-	29.732	-	-
LABORATORIO CMD SPA	76.151.738-4	Indirecta	Servicios médicos	CLP	30 días	-	1.587	-	-
Total						1.798.346	3.243.621	-	-

NOTA 32. RESERVAS POR CONTRATOS DE SEGUROS

a) RESERVAS POR SINIESTROS

i. Variación de las reservas vinculadas a los contratos de seguros

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

Reservas	31/03/2020										
	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%)	63.802.601	2.559.383	(229.953)	728.214	(1.124.548)	-	-	-	-	-	65.735.697
Invalidez total (% Incapacidad ≥ 70%)	42.778.279	929.377	(1.490.849)	464.888	(716.350)	-	-	-	-	-	41.965.345
Gran invalidez	13.078.598	569.299	(60.594)	150.086	(189.150)	-	-	-	-	-	13.548.239
Viudez y madres de hijos de filiación no matrimonial	132.492.233	1.154.422	(1.909.534)	1.467.384	(771.473)	-	-	-	-	-	132.433.032
Orfandad, ascendentes y descendientes	10.480.706	461.209	(698.212)	112.116	(207.771)	-	-	-	-	-	10.148.048
(2) Capitales representativos de pensiones en trámite:											
Invalidez parcial (40% ≤ % Incapacidad < 70%)	2.926.237	1.533.587	(1.998.268)	23.257	(9.370)	-	-	-	-	-	2.475.443
Invalidez total (% Incapacidad ≥ 70%)	679.149	1.441.849	(1.387.773)	30.927	2.995	-	-	-	-	-	767.147
Gran invalidez	863.147	252.646	(416.161)	3.645	(476)	-	-	-	-	-	702.801
Viudez y madres de hijos de filiación no matrimonial	2.597.252	2.032.800	(710.312)	28.708	(8.701)	-	-	-	-	-	3.939.747
Orfandad, ascendentes y descendientes	309.977	552.162	(383.400)	6.185	(80)	-	-	-	-	-	484.844
(3) TOTAL CAPITALES REPRESENTATIVOS DE PENSIONES (1+2)	270.008.179	11.486.734	(9.285.056)	3.015.410	(3.024.924)	-	-	-	-	-	272.200.343
(4) Reserva por prestaciones médicas por otorgar	6.538.849	61.799	-	-	-	-	-	-	-	-	6.600.648
(5) Reserva por subsidios por pagar	2.698.585	-	(432.895)	-	-	-	-	-	-	-	2.265.690
(6) Reserva por indemnizaciones por pagar (15% ≤ % Incapacidad < 40%)	1.387.395	-	(259.028)	-	-	-	-	-	-	-	1.128.367
(7) Reserva por siniestros ocurridos y no reportados y por siniestros reportados pero no lo suficientemente reportados (IBNR)	242.126	-	(25.798)	-	-	-	-	-	-	-	216.328
(8) TOTAL OTRAS RESERVAS (4 + 5 + 6 + 7)	10.866.955	61.799	(717.721)	-	-	-	-	-	-	-	10.211.033
(9) SUBTOTAL DE RESERVAS NORMATIVAS (3+8)	280.875.134	11.548.533	(10.002.777)	3.015.410	(3.024.924)	-	-	-	-	-	282.411.376
(10) RESERVAS DE GESTIÓN	281.096.039	2.663.164	(691.923)	-	-	-	-	-	-	-	294.419.003
(11) RESERVA ADICIONAL POR INSUFICIENCIA DE PASIVOS (MAX(10 – 9);0)(**)	32.353.602	2.663.164	-	-	-	-	-	-	-	-	35.016.766
(12) TOTAL - RESERVAS TÉCNICAS (9 + 11)	313.228.736	14.211.697	(10.002.777)	3.015.410	(3.024.924)	-	-	-	-	-	317.428.142

(*) Incluyen las concurrencias por pagar.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 31 de marzo 2020 y 31 de diciembre de 2019

En miles de pesos – M\$

Reservas	31/12/2019										
	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	8.449.084	(563.590)	1.695.713	(3.028.782)	-	-	-	-	-	63.802.601
Invalidez total (% Incapacidad ≥ 70%)	43.629.802	4.767.902	(2.875.759)	1.214.285	(3.957.951)	-	-	-	-	-	42.778.279
Gran invalidez	11.653.023	1.798.804	(103.539)	346.192	(615.882)	-	-	-	-	-	13.078.598
Viudez y madres de hijos de filiación no matrimonial	128.832.918	4.405.482	(2.013.111)	3.641.954	(2.375.010)	-	-	-	-	-	132.492.233
Orfandad, ascendentes y descendentes	10.140.132	1.247.930	(218.111)	282.369	(971.614)	-	-	-	-	-	10.480.706
(2) Capitales representativos de pensiones en trámite:											
Invalidez parcial (40% ≤ % Incapacidad < 70%)	2.707.012	2.450.652	(2.287.712)	55.425	860	-	-	-	-	-	2.926.237
Invalidez total (% Incapacidad ≥ 70%)	2.415.426	2.181.538	(4.010.512)	75.527	17.170	-	-	-	-	-	679.149
Gran invalidez	1.115.060	475.713	(741.297)	13.671	-	-	-	-	-	-	863.147
Viudez y madres de hijos de filiación no matrimonial	3.883.356	1.214.156	(2.535.080)	34.820	-	-	-	-	-	-	2.597.252
Orfandad, ascendentes y descendentes	604.235	368.035	(658.863)	431	(3.861)	-	-	-	-	-	309.977
(3) TOTAL CAPITALES REPRESENTATIVOS DE PENSIONES (1+2)	262.231.140	27.359.296	(16.007.574)	7.360.387	(10.935.070)	-	-	-	-	-	270.008.179
(4) Reserva por prestaciones médicas por otorgar	6.160.681	378.168	-	-	-	-	-	-	-	-	6.538.849
(5) Reserva por subsidios por pagar	2.054.255	644.330	-	-	-	-	-	-	-	-	2.698.585
(6) Reserva por indemnizaciones por pagar (15% ≤ % Incapacidad < 40%)	1.473.532	-	(86.137)	-	-	-	-	-	-	-	1.387.395
(7) Reserva por siniestros ocurridos y no reportados y por siniestros reportados pero no lo suficientemente reportados (IBNR)	366.357	-	(124.231)	-	-	-	-	-	-	-	242.126
(8) TOTAL OTRAS RESERVAS (4 + 5 + 6 + 7)	10.054.825	1.022.498	(210.368)	-	-	-	-	-	-	-	10.866.955
(9) SUBTOTAL DE RESERVAS NORMATIVAS (3+8)	272.285.965	28.381.794	(16.217.942)	7.360.387	(10.935.070)	-	-	-	-	-	280.875.134
(10) RESERVAS DE GESTIÓN	280.255.384	4.501.475	(86.137)	7.360.387	(10.935.070)	-	-	-	-	-	-
(11) RESERVA ADICIONAL POR INSUFICIENCIA DE PASIVOS (MAX(10 - 9);0)	15.710.497	16.643.105	-	-	-	-	-	-	-	-	32.353.602
(12) TOTAL - RESERVAS TÉCNICAS (9 + 11)	287.996.462	45.024.899	(16.217.942)	7.360.387	(10.935.070)	-	-	-	-	-	313.228.736

Reservas	31/03/2020 Monto M\$	31/12/2019 Monto M\$	Resultado 2020 M\$	Resultado 2019 M\$
Reserva adicional por insuficiencia de pasivos pensión	14.303	14.054	249	14.054
Reserva adicional por insuficiencia de pasivos indemnización	4.292	3.926	366	3.926
Reserva adicional por insuficiencia de pasivos viuda	2.422	374	2.048	374
Reserva adicional por insuficiencia de pasivos atención Médica	14.000	14.000	-	14.000
(**) RESERVA ADICIONAL POR INSUFICIENCIA DE PASIVOS	35.017	32.354	2.663	32.354

Se desarrolló un modelo interno que nos permite valorizar la insuficiencia de reservas por prestaciones médicas de largo plazo, relacionada con siniestros ocurridos y denunciados que requieren un tratamiento médico prolongado. El valor inicial estimado para esta reserva es de ~MM\$70.000.

Al cierre de 2019, el Directorio de la ACHS instruyó comenzar a constituir la reserva por prestaciones médicas de largo plazo, la cual quedará constituida en un período de entre 5 a 8 años máximo con cargo a los excedentes del ejercicio, si existiere disponibilidad o bien contra reserva acumulada. Tanto el plazo, como el modelo de estimación de la reserva podrían ser revisados en función de futuras definiciones que norme la SUSESO en esta materia. El efecto de constitución de esta reserva, al 31 de diciembre de 2019, asciende a MM\$14.000 contra resultados del ejercicio.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 31 de marzo 2020 y 31 de diciembre de 2019

En miles de pesos – M\$

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

En miles de pesos

Concepto	31/03/2020						31/12/2019					
	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	66.728.838	43.457.428	13.941.745	135.089.485	10.790.683	270.008.179	59.957.188	46.045.228	12.768.083	132.716.274	10.744.367	262.231.140
(2) Total Capitales Representativos Constituidos durante el período	4.092.970	2.371.226	821.945	3.187.222	1.013.371	11.486.734	10.899.737	6.949.440	2.274.518	5.619.638	1.615.967	27.359.300
(3) Variación por cambio de factor al aumentar edad del beneficiario	(1.133.918)	(713.355)	(189.626)	(780.174)	(207.851)	(3.024.924)	(3.027.923)	(3.940.781)	(615.882)	(2.375.010)	(975.476)	(10.935.072)
(4) Variación por reconfiguración del grupo familiar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(5) Variación por reajuste de pensiones según D.L. N°2.448, de 1979.	751.471	495.815	153.731	1.496.092	118.301	3.015.410	1.751.138	1.289.812	359.862	3.676.773	282.800	7.360.385
(6) Variación por cambio de factor al modificarse la tasa de descuento	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(7) Variación por cambio de factor al modificarse hipótesis de mortalidad	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(8) Otras variaciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Inactivaciones, bajas a cero y cambios en porcentaje de incapacidad	(2.228.221)	(2.878.622)	(476.755)	(2.619.846)	(1.081.612)	(9.285.056)	(2.851.302)	(6.886.271)	(844.836)	(4.548.190)	(876.975)	(16.007.574)
(9) Subtotal - Movimientos (2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 7 + 8)	1.482.302	(724.936)	309.295	1.283.294	(157.791)	2.192.164	6.771.650	(2.587.800)	1.173.662	2.373.211	46.316	7.777.039
(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)	68.211.140	42.732.492	14.251.040	136.372.779	10.632.892	272.200.343	66.728.838	43.457.428	13.941.745	135.089.485	10.790.683	270.008.179

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 31 de marzo 2020 y 31 de diciembre de 2019

En miles de pesos – M\$

b) EVOLUCIÓN DE LA PÉRDIDA INCURRIDA POR LAS PRESTACIONES OTORGADAS

i. 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	11.916.269	-	94.953	12.889	5.968	-	-	-
	Pagos	-	11.916.269	11.821.317	11.903.381	11.910.301	11.916.269	11.916.269	11.916.269
2015	Reserva por prestaciones médicas	4.006.981	-	31.929	4.334	2.007	-	-	-
	Pagos	-	4.006.981	3.975.052	4.002.647	4.004.974	4.006.981	4.006.981	-
2016	Reserva por prestaciones médicas	4.459.369	-	35.533	4.823	2.234	-	-	-
	Pagos	-	4.459.369	4.423.836	4.454.546	4.457.135	4.459.369	-	-
2017	Reserva por prestaciones médicas	5.757.829	721	45.880	6.228	721	-	-	-
	Pagos	-	5.757.108	5.711.949	5.751.601	5.757.108	-	-	-
2018	Reserva por prestaciones médicas	6.107.971	1.652	48.670	1.653	-	-	-	-
	Pagos	-	6.106.320	6.059.301	6.106.320	-	-	-	-
2019	Reserva por prestaciones médicas	6.481.717	12.912	12.912	-	-	-	-	-
	Pagos	-	6.468.805	6.468.805	-	-	-	-	-
2020	Reserva por prestaciones médicas	6.585.362	6.585.362	-	-	-	-	-	-
	Pagos	-	-	-	-	-	-	-	-

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 31 de marzo 2020 y 31 de diciembre de 2019

En miles de pesos – M\$

ii. 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	1.814.461	187.688	26.561	4.244	-	890	69.312
	Pagos	-	(27.646.625)	(10.434.126)	(2.323.721)	(328.036)	(220.052)	(21.220)	(107.895)
2014	Reserva por subsidios	1.814.461	1.672.519	222.438	25.352	-	7.359	5.716	
	Pagos	-	(30.701.350)	(11.440.746)	(1.820.934)	(345.904)	(172.379)	10.958	
2015	Reserva por subsidios	1.672.519	2.249.243	100.376	-	539	850		
	Pagos	-	(32.319.491)	(9.857.491)	(1.356.858)	(210.405)	(16.247)		
2016	Reserva por subsidios	2.249.243	3.754.201	106.237	59	4.318			
	Pagos	-	(33.543.546)	(7.938.358)	(965.356)	(28.826)			
2017	Reserva por subsidios	3.754.201	1.948.018	19.455	9.466				
	Pagos	-	(35.030.710)	(5.563.387)	(348.349)				
2018	Reserva por subsidios	1.948.018	2.628.123	412.913					
	Pagos	-	(36.711.457)	(4.206.087)					
2019	Reserva por subsidios	2.698.585	1.763.115						
	Pagos	-	(7.090.832)						

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 31 de marzo 2020 y 31 de diciembre de 2019

En miles de pesos – M\$

iii. 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	848.708	513.761	370.377	180.356	87.167	40.360	99.660
	Pagos	-	-	328.662	451.941	1.132.828	573.150	226.451	162.295
2014	Reserva por indemnizaciones	848.708	320.660	764.603	544.222	129.508	14.116	24.337	
	Pagos	-	-	477.713	784.816	1.147.752	558.754	557.608	28.689
2015	Reserva por indemnizaciones	320.660	638.123	726.613	390.790	97.634	60.795		
	Pagos	-	-	101.181	1.335.394	802.534	1.327.206	122.150	
2016	Reserva por indemnizaciones	638.123	231.312	521.760	241.197	219.200			
	Pagos	-	-	465.722	1.101.201	1.863.323	356.311		
2017	Reserva por indemnizaciones	231.312	166.099	466.042	295.062				
	Pagos	-	-	270.448	2.418.431	536.854			
2018	Reserva por indemnizaciones	166.099	438.358	411.433					
	Pagos	-	-	609.585	527.123				
2019	Reserva por indemnizaciones	1.387.395	17.880						
	Pagos	-	-	3.974					

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 31 de marzo 2020 y 31 de diciembre de 2019

En miles de pesos – M\$

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

En miles de pesos

Año de Ocurrencia	Concepto	Desfase entre período de ocurrencia del siniestro y la valuación						
		Año de Ocurrencia	1 año después	2 años después	3 años después	4 años después	5 años después	Más de 5 años después
Años Anteriores	Reserva de Pensiones	1.808.341	3.233.633	3.778.734	3.966.329	3.361.261	4.310.877	44.792.128
	Pagos	- 143.200	- 382.839	- 448.431	- 622.798	- 515.985	- 388.788	- 1.685.888
2014	Reserva de Pensiones	1.018.431	2.853.954	3.496.326	4.040.224	3.740.886	4.406.638	
	Pagos	- 160.972	- 366.111	- 643.766	- 656.325	- 469.077	- 188.214	
2015	Reserva de Pensiones	1.764.267	4.531.355	3.561.464	4.496.532	3.823.986		
	Pagos	- 107.072	- 477.167	- 678.421	- 610.185	- 129.442		
2016	Reserva de Pensiones	1.112.315	4.615.777	3.963.701	4.596.418			
	Pagos	- 206.019	- 502.854	- 388.235	- 145.430			
2017	Reserva de Pensiones	1.133.038	5.137.089	4.051.750				
	Pagos	- 217.109	- 285.172	- 91.869				
2018	Reserva de Pensiones	1.261.005	5.251.203					
	Pagos	- 58.480	- 5.526					
2019	Reserva de Pensiones	1.289.017						
	Pagos	-						

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 31 de marzo 2020 y 31 de diciembre de 2019

En miles de pesos – M\$

v. 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	3.250.476	4.909.068	5.776.509	3.781.587	2.860.264	2.824.853	21.838.559
	Pagos	- 18.964	- 281.777	- 455.964	- 477.603	- 528.013	- 240.759	- 922.511
2014	Reserva de Pensiones	3.306.210	4.805.870	3.877.702	3.731.240	2.699.513	2.777.730	-
	Pagos	- 97.320	- 656.607	- 542.465	- 503.313	- 480.012	- 116.553	-
2015	Reserva de Pensiones	2.604.462	4.144.373	3.826.076	3.521.540	2.654.481	-	-
	Pagos	- 254.913	- 432.482	- 571.667	- 467.931	- 132.459	-	-
2016	Reserva de Pensiones	5.081.496	4.089.196	3.611.045	3.462.795	-	-	-
	Pagos	- 331.328	- 455.764	- 327.144	- 111.526	-	-	-
2017	Reserva de Pensiones	5.013.843	3.859.378	3.550.808	-	-	-	-
	Pagos	- 349.164	- 258.467	- 77.413	-	-	-	-
2018	Reserva de Pensiones	4.732.059	3.794.998	-	-	-	-	-
	Pagos	- 94.050	- 5.008	-	-	-	-	-
2019	Reserva de Pensiones	4.653.121	-	-	-	-	-	-
	Pagos	- 4.633	-	-	-	-	-	-

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 31 de marzo 2020 y 31 de diciembre de 2019

En miles de pesos – M\$

vi. 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	284.742	313.135	364.186	286.888	1.381.039	489.382	9.260.062
	Pagos	- 26.904	- 17.167	- 34.746	- 68.565	- 100.253	- 33.261	- 281.054
2014	Reserva de Pensiones	171.046	574.053	706.641	303.532	1.507.986	500.239	-
	Pagos	- 13.831	- 69.830	- 98.036	- 72.256	- 91.139	- 16.102	-
2015	Reserva de Pensiones	238.319	473.103	747.636	331.433	1.541.440	-	-
	Pagos	- 12.475	- 76.491	- 103.314	- 67.176	- 25.150	-	-
2016	Reserva de Pensiones	1.030.874	500.550	816.360	338.785	-	-	-
	Pagos	- 50.079	- 80.609	- 59.122	- 16.011	-	-	-
2017	Reserva de Pensiones	1.090.679	546.561	834.471	-	-	-	-
	Pagos	- 52.775	- 45.714	- 13.990	-	-	-	-
2018	Reserva de Pensiones	1.190.936	558.686	-	-	-	-	-
	Pagos	- 14.215	- 886	-	-	-	-	-
2019	Reserva de Pensiones	1.217.357	-	-	-	-	-	-
	Pagos	- 700	-	-	-	-	-	-

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 31 de marzo 2020 y 31 de diciembre de 2019

En miles de pesos – M\$

vii. 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	13.231.987	1.736.146	1.935.783	2.770.516	4.264.821	3.700.705	115.359.804
	Pagos	- 57.963	- 297.611	- 215.758	- 197.705	- 247.020	- 295.083	- 1.715.017
2014	Reserva de Pensiones	14.386.239	2.238.613	3.381.724	2.882.820	4.341.083	3.735.860	-
	Pagos	140.221	- 263.245	- 205.796	- 208.348	- 286.172	- 76.464	-
2015	Reserva de Pensiones	18.620.664	4.278.962	3.518.803	2.934.370	4.382.322	-	-
	Pagos	- 115.921	- 276.196	- 216.874	- 315.205	- 66.368	-	-
2016	Reserva de Pensiones	1.628.985	4.452.411	3.581.726	2.962.245	-	-	-
	Pagos	- 153.074	- 291.064	- 287.504	- 73.621	-	-	-
2017	Reserva de Pensiones	1.695.017	4.532.029	3.615.751	-	-	-	-
	Pagos	- 161.314	- 288.144	- 60.959	-	-	-	-
2018	Reserva de Pensiones	1.725.327	4.575.081	-	-	-	-	-
	Pagos	- 108.340	- 31.406	-	-	-	-	-
2019	Reserva de Pensiones	1.741.716	-	-	-	-	-	-
	Pagos	- 108.340	-	-	-	-	-	-

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 31 de marzo 2020 y 31 de diciembre de 2019

En miles de pesos – M\$

viii. 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	928.494	955.777	865.261	796.677	1.166.093	668.451	4.135.981
	Pagos	- 44.413	- 269.144	- 147.720	- 90.857	- 124.809	- 122.265	- 259.844
2014	Reserva de Pensiones	1.131.958	1.022.515	816.422	1.296.819	1.171.120	658.675	-
	Pagos	- 351.989	- 183.771	- 123.912	- 95.748	- 144.590	- 31.682	-
2015	Reserva de Pensiones	1.005.239	731.610	1.328.960	1.302.409	1.153.995	-	-
	Pagos	- 75.200	- 151.294	- 130.582	- 144.855	- 33.533	-	-
2016	Reserva de Pensiones	563.137	1.190.904	1.334.689	1.283.365	-	-	-
	Pagos	- 84.921	- 159.439	- 173.109	- 33.833	-	-	-
2017	Reserva de Pensiones	916.666	1.196.038	1.315.172	-	-	-	-
	Pagos	- 89.492	- 157.839	- 36.704	-	-	-	-
2018	Reserva de Pensiones	920.618	1.178.548	-	-	-	-	-
	Pagos	- 60.104	- 17.203	-	-	-	-	-
2019	Reserva de Pensiones	907.156	-	-	-	-	-	-
	Pagos	-	-	-	-	-	-	-

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 31 de marzo 2020 y 31 de diciembre de 2019

En miles de pesos – M\$

ix. 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	14.687.000	2.663.169	796.402	409.827	190.568	87.167	41.250	168.972	
	Pagos	-	(16.059.018)	935.250	8.446.832	11.009.115	11.469.766	11.732.754	11.591.557	
2013	Reserva de Siniestros	6.670.150	1.993.179	1.018.970	573.908	131.515	21.475	30.053		
	Pagos	-	(27.172.082)	(8.250.510)	1.033.961	3.100.316	3.276.994	3.989.250		
2014	Reserva de Siniestros	6.452.548	2.887.366	862.522	395.613	100.407	61.645			
	Pagos	-	(27.961.303)	(6.769.049)	2.295.154	2.919.524	4.320.972			
2015	Reserva de Siniestros	8.645.195	3.986.234	673.877	247.484	224.239				
	Pagos	-	(28.252.160)	(3.327.610)	2.922.922	5.371.971				
2016	Reserva de Siniestros	10.093.484	2.115.769	534.167	306.181					
	Pagos	-	(29.194.838)	(1.922.517)	5.221.117					
2017	Reserva de Siniestros	8.595.834	3.079.393	837.258						
	Pagos	-	(30.852.237)	1.735.595						
2018	Reserva de Siniestros	10.671.342	8.366.357	-						216.328
	Pagos	-	(7.094.806)							
Totales										216.328

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 31 de marzo 2020 y 31 de diciembre de 2019

En miles de pesos – M\$

NOTA 33. PROVISIONES, RETENCIONES, OBLIGACIONES PREVISIONALES E IMPUESTOS

Las provisiones al 31 de marzo de 2020 y 31 de diciembre de 2019, se detallan a continuación:

Concepto	31/03/2020 M\$	31/12/2019 M\$
Retenciones	232.918	255.407
Obligaciones previsionales	3.832.774	3.634.717
Proyectos de investigación	216.282	235.143
Proyectos de innovación tecnológica	85.456	96.346
Proyectos especiales	50.000	50.000
Impuestos	2.227.861	1.556.799
Otros	-	-
Total	6.645.291	5.828.412

Las dotaciones efectuadas en el ejercicio son las siguientes:

Ingresos	643	empleados
Egresos	645	empleados

Movimiento del periodo

Concepto	Retenciones	Obligaciones Previsionales	Proyectos de Investigación	Proyectos de innovación tecnológica	Proyectos Especiales	Impuestos	Otros	Total
Saldo al 1 de enero de 2020	255.407	3.634.717	235.143	96.346	50.000	1.556.799	-	5.828.412
Dotaciones efectuadas en el ejercicio	(54.633.757)	(13.124.508)	(18.861)	(10.890)	-	(17.122.903)	-	(84.910.919)
Importe utilizado	54.611.268	13.322.565	-	-	-	17.793.965	-	85.727.798
Saldo al 31 de marzo de 2020	232.918	3.832.774	216.282	85.456	50.000	2.227.861	-	6.645.291

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 31 de marzo 2020 y 31 de diciembre de 2019

En miles de pesos – M\$

El detalle de la provisión para cada uno de los estudios de Investigación e Innovación es el siguiente:

Concepto	31/03/2020 M\$	31/12/2019 M\$
Provisión Proyectos de Investigación:		
Eficacia de un sistema telemétrico de biofeedback electromiográfico como apoyo a la rehabilitación de pacientes con lesión del ligamento cruzado anterior	20.430	39.291
Construyendo evidencia para la prevención: Perfil de riesgo de accidentes y enfermedades profesionales en una cohorte de trabajadores chilenos	24.311	24.311
Validación de un programa para la vigilancia epidemiológica en Disfonía Ocupacional en trabajadoras y trabajadores expuestos a sobre-esfuerzo vocal.	18.840	18.840
Ruta Cercana y Segura: Una intervención para mejorar la salud y seguridad de los trabajadores de recolección de residuos domiciliarios	33.340	33.340
Diseño estrategia preventiva enfermedades profesionales salud mental: evaluación condiciones trabajo y salud mental Educadoras y Técnicos Educación Parvularia	25.120	25.120
Desarrollo de pre-norma para el uso de plataformas móviles en edificación en altura	8.625	8.625
Guía de medidas y buenas prácticas para la intervención en riesgo psicosocial laboral con Pymes.	29.548	29.548
Alcohol y drogas en trabajadores: distribución del riesgo y modelo predictivo para orientar intervenciones laborales	40.727	40.727
Modelo de intervención integral de la violencia en el trabajo	15.341	15.341
Subtotal Provisión Proyectos de Investigación	216.282	235.143
Provisión Proyectos de Innovación:		
Algoritmo para mejorar la asignación de herramientas preventivas mediante técnicas de inteligencia artificial y big data	4.950	4.950
Desarrollo de soluciones para la prevención de úlceras por presión en pacientes con hospitalización domiciliaria o en clínica	8.053	8.053
Efectividad de APP (o página web) que dé soporte psicológico a trabajadores en estudio o calificados con patologías laborales de salud mental	6.127	6.127
Efectividad de la telemedicina como complemento del tratamiento kinésico a través de un sistema portátil de retroalimentación y monitoreo telemétrico	17.156	17.156
Efectividad de programas de realidad virtual para favorecer la prevención de riesgos	21.120	21.120
Soluciones para la reducción de la exposición de trabajadores a los peligros presentes en el manejo y manipulación de Tapas de Redes de Servicios	10.890	21.780
Uso de electrodos de superficie como herramienta complementaria en Estudios de Puestos de Trabajo (EPT) en Chile, para la medición de fatiga muscular	17.160	17.160
Subtotal Provisión Proyectos de Innovación	85.456	96.346
Provisión Proyectos Especiales:		
Diseño, desarrollo e implementación de observatorio web de seguridad y salud en el trabajo	50.000	50.000
Subtotal Provisión Proyectos Especiales	50.000	50.000
Provisión Proyectos Prioritarios en Investigación e Innovación		
(especificar cada proyecto)	-	-
Subtotal Provisión Proyectos Prioritarios en Investigación e Innovación	-	-
Otros		
(especificar cada uno)	-	-
Subtotal Otros	-	-
Total	351.738	381.489

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 31 de marzo 2020 y 31 de diciembre de 2019

En miles de pesos – M\$

NOTA 34. IMPUESTO CORRIENTE E IMPUESTOS DIFERIDOS

a) Impuesto corriente por pagar

La Asociación Chilena de Seguridad y sus filiales al cierre de cada ejercicio, ha constituido la provisión de impuesto a la Renta de Primera Categoría y la provisión del Impuesto Único del Artículo N° 21 de la Ley de Renta, que se determinó en base a las disposiciones legales tributarias vigentes y se ha reflejado el activo correspondiente por M\$129.288 en el año 2020 y M\$ 98.042 en el año 2019. Dicha provisión se presenta neta de los impuestos por recuperar, según se detalla a continuación:

Concepto	31/03/2020 M\$	31/12/2019 M\$
Impuesto a la renta (tasa de impuesto %)	688.979	688.979
Provisión 35% Impuesto único	-	-
Menos:	-	-
Pagos provisionales mensuales	(559.691)	(559.691)
PPM por pérdidas acumuladas, Artículo N°31, inciso 3	-	-
Crédito por gastos en capacitación	-	-
Crédito por adquisición de activos fijos	-	-
Crédito por donaciones	-	-
Otros (especificar)	-	-
Crédito 4% Inversiones financieras	-	-
Total	129.288	129.288

b) Efectos de impuestos diferidos en el patrimonio.

El impuesto diferido que ha sido reconocido con cargos o abonos a patrimonio al 31 de marzo de 2020 y 31 de diciembre de 2019, se compone de los siguientes conceptos:

Concepto	31/03/2020 M\$	31/12/2019 M\$
Beneficio por impuesto diferido	390.130	390.130
Total cargo (abono) en patrimonio	390.130	390.130

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 31 de marzo 2020 y 31 de diciembre de 2019

En miles de pesos – M\$

c) Impuestos diferidos

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

Los impuestos diferidos al 31 de marzo de 2020 y 31 de diciembre de 2019 se refieren a los siguientes conceptos:

Concepto	31/03/2020 M\$	31/12/2019 M\$
Provisiones	-	-
Pérdidas tributarias	-	-
Otros activos	-	-
Activos por impuestos diferidos:		
Goodwill tributario	-	-
Provisión de vacaciones	239.793	258.205
Beneficios al personal	21.229	75.503
Otras provisiones	52.207	34.436
Activo Fijo Tributario	175.574	143.988
Provisión de incobrables	4.651	8.894
Leasing y Arriendo Operativo		-
Reclasificación Diferido Del Pasivo al Activo	-	-
Total activos	493.454	521.026
Pasivos por impuestos diferidos:		
Activo Fijo	(42.457)	(394.811)
Otros Pasivos	-	(40.457)
Activo fijo Financiero	-	-
Badwill tributario	(394.810)	-
Reclasificación Diferido Del Pasivo al Activo	-	-
Total pasivos	(437.267)	(435.268)
Total	56.187	85.758

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 31 de marzo 2020 y 31 de diciembre de 2019

En miles de pesos – M\$

d) Resultados por impuestos

El efecto del gasto tributario al 31 de marzo de 2020 y para el mismo período del año 2019, se compone de los siguientes conceptos:

Concepto	31/03/2020 M\$	31/03/2019 M\$
Gastos por impuesto a la renta:		
Impuesto año corriente	(23.391)	(65.317)
	(23.391)	(65.317)
Abono (cargo) por impuestos diferidos:		
Originación y reverso de diferencias temporarias	(22.960)	(12.396)
Cambio en diferencias temporales no reconocidas	-	-
Beneficio fiscal ejercicios anteriores	(13.287)	-
Reconocimientos de pérdidas tributarias no reconocidas previamente	-	-
Subtotal	(36.247)	(12.396)
Impuesto por gastos rechazados Artículo N°21	-	-
PPM por pérdidas acumuladas Artículo N° 31, inciso 3	-	-
Otros	-	-
Abono (cargo) neto a resultados por impuesto a la renta	(59.638)	(77.713)

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 31 de marzo 2020 y 31 de diciembre de 2019

En miles de pesos – M\$

e) Reconciliación de la tasa de impuesto efectiva

A continuación, se indica la conciliación entre la tasa de impuesto a la renta y la tasa efectiva aplicada en la determinación del gasto por impuesto al 31 de marzo de 2020 y 31 de diciembre de 2019:

Concepto	31/03/2020 M\$		31/12/2019 M\$	
	Tasa de impuesto	Monto M\$	Tasa de impuesto	Monto M\$
Utilidad antes de impuesto		4.162.623		46.449.800
Tasa de impuesto aplicable	25%		25%	
Impuesto a la tasa impositiva vigente al 31.12.2019 y 2018		(1.040.656)		(11.612.450)
Efecto tributario de los gastos que no son deducibles al calcular la renta imponible		-		-
Diferencias permanentes		39.996		146.529
Impuesto único (gastos rechazados)				
Gastos no deducibles (gastos financieros y no tributarios)		(1.807)		(71.934)
Resultado por inversiones en sociedades		(33.179)		17.296
Efecto de impuestos no reconocidos en el Estado de Resultados por las NIFCH		-		-
Otros:				
Efecto tributario de ingresos que no son imponibles		976.007		10.927.708
Tasa efectiva y gasto por impuesto a la renta	-1,4%	(59.638)	-1,3%	(592.851)

La tasa efectiva por impuesto a la renta para los años 2020 y 2019 es -1,4% y -1,3% respectivamente.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 31 de marzo 2020 y 31 de diciembre de 2019

En miles de pesos – M\$

NOTA 35. OBLIGACIONES POR BENEFICIOS POST - EMPLEO

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

Detalle	Corrientes		No Corrientes	
	31/03/2020 M\$	31/12/2019 M\$	31/03/2020 M\$	31/12/2019 M\$
Beneficios por terminación (IAS)	-	-	4.298.040	4.375.308
Otras	-	-	-	-
Total	-	-	4.298.040	4.375.308

Los movimientos para las provisiones por beneficios post empleo al 31 de marzo de 2020 y 2019, son los siguientes:

Movimientos	31/03/2020 M\$	31/12/2019 M\$
Saldo inicial	4.375.308	4.148.734
Costos por servicios pasados	31.430	218.905
Costos por intereses	136.300	173.002
Utilidades (Pérdidas) actuariales, neto	38.273	993.672
Beneficios pagados	(283.271)	(1.159.005)
Saldo final	4.298.040	4.375.308

Las hipótesis actuariales al 31 de marzo de 2020 y 2019 son las siguientes:

Hipótesis actuariales actualizadas	31/03/2020 M\$	31/12/2019 M\$
Tasa de descuento	3,30%	3,16%
Tasa esperada de incremento salarial	1%	1%
Tabla de mortalidad	RV-2014	RV-2014
Tasa de rotación	21,7%	18,7%

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 31 de marzo 2020 y 31 de diciembre de 2019

En miles de pesos – M\$

NOTA 36. OTROS PASIVOS

Los otros pasivos al 31 de marzo de 2020 y 31 de diciembre de 2019, se detallan a continuación:

Conceptos	Pasivos Corrientes		Pasivos No Corrientes	
	31/03/2020 M\$	31/12/2019 M\$	31/03/2020 M\$	31/12/2019 M\$
Pasivos por servicios de administración de activos financieros	-	-	-	-
Otros pasivos varios				
Garantía proyecto Nuevo Modelo de Prevención	-	-	105.677	105.677
Acreedores fondos SANNA	12.148	11.726	-	-
Acreedores vale vista y depósitos duplicados	393.006	538.064	-	-
Total	405.154	549.790	105.677	105.677

NOTA 37. INGRESOS DIFERIDOS

Los ingresos diferidos al 31 de marzo de 2020 y 31 de diciembre de 2019, la Asociación y sus filiales no poseen ingresos diferidos.

NOTA 38. PASIVOS DEVENGADOS

El detalle de los pasivos devengados al 31 de marzo de 2020 y 31 de diciembre de 2019, la Asociación y sus filiales son los siguientes:

Detalle	31/03/2020 M\$	31/12/2019 M\$
Provisión vacaciones devengadas	6.114.307	6.721.966
Provisión participación excedentes	-	-
Otros Pasivos		
Provisión bono de desempeño	1.391.612	3.724.147
Total	7.505.919	10.446.113

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

Al 31 de marzo de 2020 y 31 de diciembre de 2019, la Asociación y sus filiales no poseen pasivos incluidos en grupos de desapropiación mantenidos para la venta.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 31 de marzo 2020 y 31 de diciembre de 2019

En miles de pesos – M\$

NOTA 40. FONDO DE CONTINGENCIA

El detalle de los fondos de contingencias, es el siguiente:

Detalle	31/03/2020 M\$	31/12/2019 M\$
SALDO INICIAL AL 1° DE ENERO	35.298.513	34.340.629
INGRESOS DEL PERÍODO:		
1. Cotización extraordinaria	272.666	2.778.325
2. Aporte provisorio mensual por diferencia GPE-GAP	-	-
3. Aporte del 0,25% del IC mensual	238.752	952.838
4. Ajuste anual del aporte provisorio	-	-
5. Disminución de los capitales representativos constituidos por incrementos extraordinarios	227.567	404.183
6. Otros	-	-
SUBTOTAL INGRESOS	738.985	4.135.346
EGRESOS DEL PERÍODO:		
7. Aumento de los capitales representativos vigentes por incrementos extraordinarios	-	-
8. Proporción del pago de pensiones por incrementos extraordinarios	(339.927)	(1.369.410)
9. Pago de beneficios pecuniarios extraordinarios	-	-
Aguinaldo de fiestas patrias	-	(186.040)
Aguinaldo retroactivo	(8.580)	(32.030)
Aguinaldo de navidad	-	(226.015)
10. Proporción de los nuevos capitales representativos constituidos por incrementos extraordinarios (*)	-	-
11. Otros		
Reajuste Cap. Rep. Ley 19.578	(49.111)	(121.104)
Reajuste Cap. Rep. Ley 19.953	(29.140)	(71.709)
Reajuste Cap. Rep. Ley 20.102	(42.094)	(105.062)
Regularización ajuste fondo contingencia	125.292	(1.066.092)
SUBTOTAL EGRESOS	(343.560)	(3.177.462)
SALDO AL FINAL DEL PERIODO	35.693.938	35.298.513

(*) En este concepto deberá incluirse la proporción de los nuevos capitales representativos constituidos al cumplir 45 años de edad las pensionadas por viudez o madre de los hijos naturales del causante, que estaban percibiendo un incremento extraordinario de los cubiertos por la Ley N° 19.578.

COMPOSICIÓN DE LOS CAPITALES REPRESENTATIVOS VIGENTES Y EN TRÁMITE

Conceptos	31/03/2020 M\$	31/12/2019 M\$
Capitales vigentes y en trámite constituidos normalmente	255.282.214	256.179.810
Capitales vigentes y en trámite constituidos por incrementos extraordinarios	16.918.129	13.828.369
TOTAL DE CAPITALES REPRESENTATIVOS VIGENTES	272.200.343	270.008.179

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 31 de marzo 2020 y 31 de diciembre de 2019

En miles de pesos – M\$

NOTA 41. OTRAS RESERVAS

El detalle de las otras reservas es el siguiente:

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 2020	-	-	-	(25.925.685)	(25.925.685)
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 (*)	-	-	-	(38.273)	(38.273)
Saldo al 31 de marzo de 2020	-	-	-	(25.963.958)	(25.963.958)

(*) El detalle del movimiento de otras reservas para el periodo comprendido entre el 1 de enero de 2020 y el 31 de marzo de 2020 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 2020	-	(23.162.012)	(2.763.673)	(25.925.685)
Ganancias (Pérdidas) Actuariales Beneficios post empleo	-	-	(38.273)	(38.273)
Saldo al 31 de marzo de 2020	-	(23.162.012)	(2.801.946)	(25.963.958)

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 31 de marzo 2020 y 31 de diciembre de 2019

En miles de pesos – M\$

Concepto	Revalorización de terrenos, edificios	Reserva de operaciones de cobertura	Reserva por Inversiones disponibles para la venta	Reserva por diferencia de cambio por conversión	Total
Al 1 de enero de 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 (*)	-	-	-	(993.672)	(993.672)
Saldo al 31 de diciembre de 2019	-	-	-	(25.925.685)	(25.925.685)

(*) El detalle del movimiento de otras reservas para el periodo comprendido entre el 01 de enero de 2019 y el 31 de diciembre 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	-	-	(993.672)	(993.672)
Saldo al 31 de diciembre de 2019	-	(23.162.012)	(2.763.673)	(25.925.685)

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 31 de marzo 2020 y 31 de diciembre de 2019

En miles de pesos – M\$

NOTA 42. INTERESES, REAJUSTES Y MULTAS POR COTIZACIONES

El detalle de los intereses, reajustes y multas por cotizaciones es el siguiente:

Concepto	Al 31/03/2020 M\$	Al 31/03/2019 M\$
Intereses y reajustes		
Por cotización básica	79.800	164.198
Por cotización adicional	138.652	282.569
Por cotización extraordinaria	4.684	5.121
Multas		
Por cotización básica	743.506	964.902
Por cotización adicional	503.932	653.990
Por cotización extraordinaria	24.784	32.163
Total	1.495.358	2.102.943

NOTA 43. RENTAS DE INVERSIONES

a) Rentas de inversiones financieras que respaldan reservas

Origen de las rentas	Al 31/03/2020 M\$	Al 31/03/2019 M\$
Del Fondo de Reservas de Eventualidades	5.379	294.010
Del Fondo de Contingencia	178.428	198.648
Del Fondo de Reserva de Pensiones	866.136	939.194
Del Fondo de Reservas de Pensiones Adicional	-	-
Total	1.049.943	1.431.852

b) Pérdidas de inversiones financieras que respaldan reservas

Origen de las rentas	Al 31/03/2020 M\$	Al 31/03/2019 M\$
Del Fondo de Reservas de Eventualidades	(295.867)	(132)
Del Fondo de Contingencia	(74)	(1.954)
Del Fondo de Reserva de Pensiones	(39)	(1.490)
Del Fondo de Reservas de Pensiones Adicional	-	-
Total	(295.980)	(3.576)

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 31 de marzo 2020 y 31 de diciembre de 2019

En miles de pesos – M\$

c) Rentas de otras inversiones

Origen de las rentas	Al 31/03/2020 M\$	Al 31/03/2019 M\$
De inversiones financieras que no respaldan reservas	289.049	2.862.479
De inversiones en otras sociedades	-	-
Otros	-	-
Total	289.049	2.862.479

d) Pérdidas en otras inversiones

Origen de las rentas	Al 31/03/2020 M\$	Al 31/03/2019 M\$
De inversiones financieras que no respaldan reservas	(6.022.022)	(45.583)
De inversiones en otras sociedades	(14.824)	-
Otros	-	-
Total	(6.036.846)	(45.583)

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 31 de marzo 2020 y 31 de diciembre de 2019

En miles de pesos – M\$

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

El detalle de la venta de servicios médicos a terceros y el costo de prestaciones médicas a terceros Al 31 de marzo de 2020 es el siguiente:

Rut	Razón Social	Venta de servicios médicos a terceros					Costo de prestaciones médicas a terceros			
		Prestaciones médicas	Exámenes preocupacionales	Intereses, reajustes y multas	Otros (*)	Total	Prestaciones médicas	Exámenes preocupacionales	Otros (*)	Total
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
	Organismos administradores									
70.360.100-6	Asociación Chilena de Seguridad	-	-	-	-	-	-	-	-	-
70.285.100-9	Mutual de Seguridad de la C.CH. C.	-	-	-	279	279	-	-	(279)	(279)
70.015.580-3	Instituto de Seguridad del Trabajo	-	-	-	-	-	-	-	-	-
61.533.000-0	Instituto de Seguridad Laboral	3.051.502	13.914	-	174.115	3.239.531	(3.051.502)	(13.914)	(174.115)	(3.239.531)
	Administrador delegado	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Otras Instituciones de Salud Privada									
	Clínicas y centros médicos	-	648	-	-	648	-	(648)	-	(648)
	Isapres	530.468	177	-	129	530.774	(530.468)	(177)	(129)	(530.774)
	Otras Instituciones Públicas									
	Fuerzas Armadas	252	-	-	164	416	(252)	-	(164)	(416)
	Empresas del Estado	16.801	19.844	-	181	36.826	(16.801)	(19.844)	(181)	(36.826)
	Ministerios y Serv. del Estado	-	167	-	-	167	-	(167)	-	(167)
	Poder Judicial	-	1.349	-	-	1.349	-	(1.349)	-	(1.349)
	Poder Legislativo	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Inst. Educación Superior	370	1.236	-	17.313	18.919	(370)	(1.236)	(17.313)	(18.919)
	Liceos y Colegios Fiscales	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Municipalidades	-	1.191	-	-	1.191	-	(1.191)	-	(1.191)
	Hospitales y Serv. de Salud	1.000.454	-	-	-	1.000.454	(1.000.454)	-	-	(1.000.454)
	Otras empresas									
	Empresas industriales, comerciales y de servicios	2.334.575	4.861.519	-	5.096	7.201.190	(2.334.575)	(4.861.519)	(5.096)	(7.201.190)
	Personas naturales									
	Personas naturales	496.422	118.453	-	577	615.452	(496.422)	(118.453)	(577)	(615.452)
	Otros									
	Bomberos	2.972	108	-	-	3.080	(2.972)	(108)	-	(3.080)
	Casas de estudios e institutos	388	1.964	-	12.628	14.980	(388)	(1.964)	(12.628)	(14.980)
	Cooperativas y corporaciones	3.728	5.864	-	-	9.592	(3.728)	(5.864)	-	(9.592)
	Deportivos	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Embajadas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Fundaciones	-	1.721	-	-	1.721	-	(1.721)	-	(1.721)
	Iglesias	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total		7.437.932	5.028.155	-	210.482	12.676.569	(7.437.932)	(5.028.155)	(210.482)	(12.676.569)

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 31 de marzo 2020 y 31 de diciembre de 2019

En miles de pesos – M\$

El detalle de las ventas de servicios médicos a terceros y el costo de prestaciones médicas a terceros al 31 de marzo 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	577	-	-	-	577	(577)	-	-	(577)
70.285.100-9	Mutual de Seguridad de la C.CH. C.	43	62	-	1.048	1.153	(43)	(62)	(1.048)	(1.153)
70.015.580-3	Instituto de Seguridad del Trabajo	-	-	-	-	-	-	-	-	-
61.533.000-0	Instituto de Seguridad Laboral	2.058.434	8.086	-	539.423	2.605.943	(2.058.434)	(8.086)	(539.423)	(2.605.943)
	Administrador delegado	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Otras Instituciones de Salud Privada									
	Clínicas y centros médicos	278	797	-	-	1.075	(278)	(797)	-	(1.075)
	Isapres	433.982	-	-	-	433.982	(433.982)	-	-	(433.982)
	Otras Instituciones Públicas									
	Fuerzas Armadas	(2.210)	(34)	-	-	(2.244)	2.210	34	-	2.244
	Empresas del Estado	14.796	43.719	-	1.530	60.045	(14.796)	(43.719)	(1.530)	(60.045)
	Ministerios y Serv. del Estado	13	127	-	-	140	(13)	(127)	-	(140)
	Poder Judicial	-	1.205	-	-	1.205	-	(1.205)	-	(1.205)
	Poder Legislativo	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Inst. Educación Superior	60	13.441	-	159	13.660	(60)	(13.441)	(159)	(13.660)
	Liceos y Colegios Fiscales	-	800	-	-	800	-	(800)	-	(800)
	Municipalidades	-	2.693	-	-	2.693	-	(2.693)	-	(2.693)
	Hospitales y Serv. de Salud	816.636	881	-	180	817.697	(816.636)	(881)	(180)	(817.697)
	Otras empresas									
	Empresas industriales, comerciales y de servicios	198.957	5.156.315	-	28.713	5.383.985	(198.957)	(5.156.315)	(28.713)	(5.383.985)
	Personas naturales									
	Personas naturales	784.687	159.956	-	1.455	946.098	(784.687)	(159.956)	(1.455)	(946.098)
	Otros									
	Bomberos	383	52	-	-	435	(383)	(52)	-	(435)
	Casas de estudios e institutos	1.762	827	-	15.732	18.321	(1.762)	(827)	(15.732)	(18.321)
	Cooperativas y corporaciones	1.466	9.004	-	-	10.470	(1.466)	(9.004)	-	(10.470)
	Deportivos	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Embajadas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Fundaciones	(1.713)	3.190	-	4.160	5.637	1.713	(3.190)	(4.160)	(5.637)
	Iglesias	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total		4.308.151	5.401.121	-	592.400	10.301.672	(4.308.151)	(5.401.121)	(592.400)	(10.301.672)

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 31 de marzo 2020 y 31 de diciembre de 2019

En miles de pesos – M\$

(*) El detalle del concepto otros al 31 de marzo de 2020 y 31 de marzo de 2019 es el siguiente:

31 de marzo de 2020

Detalle	M\$
Arriendos	-
Asesorías	-
Capacitación	25.377
Transporte	-
Otros ingresos	185.105
Total	210.482

31 de marzo de 2019

Detalle	M\$
Arriendos	-
Asesorías	-
Capacitación	19.968
Transporte	-
Otros ingresos	572.432
Total	592.400

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 31 de marzo 2020 y 31 de diciembre de 2019

En miles de pesos – M\$

NOTA 45. SUBSIDIOS

El detalle de los gastos por pago de subsidios realizados durante los años 2020 y 2019 es el siguiente:

Año del siniestro	Origen del siniestro				Total 31/03/2020 M\$
	Accidente del trabajo M\$	Accidente de trayecto M\$	Enfermedad Profesional M\$	Otro M\$	
2020	4.363.499	2.122.420	604.913	-	7.090.832
2019	2.298.011	1.629.811	278.265	-	4.206.087
2018	237.136	84.729	26.484	-	348.349
2017	27.403	4.951	(3.528)	-	28.826
2016	17.557	2.764	(4.074)	-	16.247
2015	(9.587)	(2.164)	793	-	(10.958)
Años anteriores	68.348	15.956	23.591	-	107.895
Total	7.002.367	3.858.467	926.444	-	11.787.278

Año del siniestro	Origen del siniestro				Total 31/03/2019 M\$
	Accidente del trabajo M\$	Accidente de trayecto M\$	Enfermedad Profesional M\$	Otro M\$	
2019	3.752.517	1.608.120	513.006	-	5.873.643
2018	2.196.053	1.267.836	255.810	-	3.719.699
2017	274.536	109.606	37.266	-	421.408
2016	28.188	13.404	17.990	-	59.582
2015	1.691	15.693	14.964	-	32.348
2014	9.926	(23.734)	5.384	-	(8.424)
Años anteriores	100.221	57.383	17.033	-	174.637
Total	6.363.132	3.048.308	861.453	-	10.272.893

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 31 de marzo 2020 y 31 de diciembre de 2019

En miles de pesos – M\$

NOTA 46. INDEMNIZACIONES

El detalle de los gastos por pago de indemnizaciones realizados al 31 de marzo de 2020 y 31 de marzo de 2019 es el siguiente:

Año del siniestro	Origen del siniestro					Total 31/03/2020	
	Accidente del trabajo M\$	Accidente de trayecto M\$	Enfermedad Profesional		Otro M\$	Gasto Propio M\$	Concurrencia Neta M\$
			Gasto Propio M\$	Concurrencia Neta M\$			
2020	-	-	3.974	-	-	3.974	-
2019	141.175	102.318	283.630	-	-	527.123	-
2018	208.796	115.616	212.442	-	-	536.854	-
2017	166.991	127.293	62.026	-	-	356.310	-
2016	60.050	38.669	23.431	-	-	122.150	-
2015	26.076	2.613	-	-	-	28.689	-
Años anteriores	102.905	43.720	70.192	-	-	216.817	-
Total	705.993	430.229	655.695	-	-	1.791.917	-

Año del siniestro	Origen del siniestro					Total 31/03/2019	
	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	-	-	-	-	-	-	-
2018	27.653	9.289	222.593	23.349	-	259.535	23.349
2017	134.161	47.029	91.371	9.585	-	272.561	9.585
2016	136.187	86.889	49.787	5.223	-	272.863	5.223
2015	81.619	28.059	25.392	2.664	-	135.070	2.664
2014	34.995	8.331	12.399	1.301	-	55.725	1.301
Años anteriores	61.951	26.480	50.091	5.255	-	138.522	5.255
Total	476.566	206.077	451.633	47.377	-	1.134.276	47.377

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 31 de marzo 2020 y 31 de diciembre de 2019

En miles de pesos – M\$

NOTA 47. PENSIONES

El detalle de los gastos por pago de pensiones realizados al 31 de marzo de 2020 y 2019 es el siguiente:

Año del siniestro	Origen del siniestro					Total 31/03/2020	
	Accidente del trabajo M\$	Accidente de trayecto M\$	Enfermedad Profesional		Supervivencia M\$	Gasto Propio M\$	Concurrencia Neta M\$
			Gasto Propio M\$	Concurrencia Neta M\$			
2020	-	-	8.213	-	-	8.213	-
2019	9.180	3.771	(1.532)	-	48.609	60.028	-
2018	57.146	36.972	89.153	-	97.664	280.935	-
2017	112.436	63.198	97.332	-	107.453	380.419	-
2016	109.087	90.795	87.170	-	99.900	386.952	-
2015	170.340	74.333	76.196	-	108.147	429.016	-
Años anteriores	2.073.263	420.732	395.459	-	1.974.862	4.864.316	-
Total	2.531.452	689.801	751.991	-	2.436.635	6.409.879	-

Año del siniestro	Origen del siniestro					Total 31/03/2019	
	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	-	-	14.879	-	20.263	35.142	-
2018	45.571	10.404	158.750	(33.555)	73.688	288.413	(33.555)
2017	50.029	19.006	68.395	(15.342)	91.542	228.972	(15.342)
2016	158.187	85.198	79.111	(16.532)	127.225	449.721	(16.532)
2015	140.668	71.228	92.323	(13.431)	109.396	413.615	(13.431)
2014	86.358	49.659	35.068	(10.708)	103.002	274.087	(10.708)
Años anteriores	1.903.343	311.160	320.217	(66.208)	1.785.200	4.319.920	(66.208)
Total	2.384.156	546.655	768.743	(155.776)	2.310.316	6.009.870	(155.776)

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 31 de marzo 2020 y 31 de diciembre de 2019

En miles de pesos – M\$

NOTA 48. PRESTACIONES MÉDICAS

El detalle del gasto por prestaciones médicas al 31 de marzo de 2020 y 2019 es el siguiente:

Conceptos	Al 31/03/2020					Al 31/03/2019				
	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	5.212.834	1.791.889	200.300	-	7.205.023	5.202.968	1.610.493	262.519	-	7.075.980
Bonos y comisiones	696.806	239.524	26.774	-	963.104	1.057.348	327.285	53.349	-	1.437.982
Gratificación y participación	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras remuneraciones	294.412	101.203	11.313	-	406.928	286.959	88.823	14.479	-	390.261
Subtotal Remuneraciones	6.204.052	2.132.616	238.387	-	8.575.055	6.547.275	2.026.601	330.347	-	8.904.223
Indemnización por años de servicio	340.761	117.135	13.094	-	470.990	608.728	188.422	30.714	-	827.864
Honorarios	859.608	295.487	33.030	-	1.188.125	892.993	276.411	45.056	-	1.214.460
Viáticos	59.640	20.501	2.292	-	82.433	25.875	8.009	1.306	-	35.190
Capacitación	-	-	-	-	-	4.129	1.278	208	-	5.615
Otros estipendios	173.480	59.633	6.666	-	239.779	227.624	70.457	11.485	-	309.566
Total Gastos en Personal	7.637.541	2.625.372	293.469	-	10.556.382	8.306.624	2.571.178	419.116	-	11.296.918
Insumos médicos	12.503	4.298	480	-	17.281	4.001	1.238	202	-	5.441
Instrumental clínico	1.042.216	358.257	40.046	-	1.440.519	879.912	272.362	44.396	-	1.196.670
Medicamentos	775.726	266.653	29.807	-	1.072.186	716.950	221.920	36.174	-	975.044
Prótesis y aparatos ortopédicos	1.402.735	482.184	53.899	-	1.938.818	1.320.961	408.882	66.650	-	1.796.493
Exámenes complementarios	1.634.531	561.863	62.806	-	2.259.200	2.168.871	671.338	109.432	-	2.949.641
Traslado de pacientes	2.491.291	856.370	95.726	-	3.443.387	2.064.571	639.054	104.169	-	2.807.794
Atenciones de otras instituciones	5.229.904	1.797.757	200.956	-	7.228.617	5.320.787	1.646.962	268.463	-	7.236.212
Mantenimiento y reparación	425.030	146.102	16.331	-	587.463	469.749	145.403	23.701	-	638.853
Servicios generales	919.763	316.165	35.341	-	1.271.269	1.254.415	388.284	63.292	-	1.705.991
Consumos básicos	163.590	56.233	6.286	-	226.109	196.696	60.884	9.924	-	267.504
Honorarios interconsultas y diversos	112.542	38.686	4.324	-	155.552	121.625	37.647	6.137	-	165.409
Alimentación de accidentados	128.703	44.241	4.945	-	177.889	68.637	21.246	3.463	-	93.346
Útiles escritorio; fotocopias, imprenta	14.133	4.858	543	-	19.534	119.958	37.131	6.053	-	163.142
Arriendo de propiedades	12.756	4.385	490	-	17.631	40.210	12.446	2.029	-	54.685
Arriendo de equipos y otros	40	14	2	-	56	16.457	5.094	830	-	22.381
Otros	791.648	272.125	30.418	-	1.094.191	1.616.558	500.379	81.569	-	2.198.506
Subtotal Otros Gastos	15.157.111	5.210.191	582.400	-	20.949.702	16.380.358	5.070.270	826.484	-	22.277.112
Depreciación	1.186.255	407.770	45.581	-	1.639.606	1.086.696	336.369	54.830	-	1.477.895
Gastos Indirectos	3.383.078	1.162.918	129.992	-	4.675.988	1.379.124	426.885	69.585	-	1.875.594
TOTAL	27.363.985	9.406.251	1.051.442	-	37.821.678	27.152.802	8.404.702	1.370.015	-	36.927.519

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 31 de marzo 2020 y 31 de diciembre de 2019

En miles de pesos – M\$

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

	31/03/2020			
	Accidentes del trabajo	Accidentes del trayecto	Enfermedad profesional	Total
Ingresos Asistenciales Ley	30.780	10.581	1.184	42.545
	72,34%	24,87%	2,79%	100%

	31/03/2019			
	Accidentes del trabajo	Accidentes del trayecto	Enfermedad profesional	Total
Ingresos Asistenciales Ley	41.820	12.945	2.111	56.876
	73,53%	22,76%	3,71%	100%

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 31 de marzo 2020 y 31 de diciembre de 2019

En miles de pesos – M\$

NOTA 49. PRESTACIONES PREVENTIVAS DE RIESGOS

El detalle del gasto en prestaciones preventivas de riesgos al 31 de diciembre de 2020 y 2019 es el siguiente:

Conceptos	Al 31/03/2020 M\$	Al 31/03/2019 M\$
Sueldos	6.584.774	6.716.332
Bonos y comisiones	1.258.342	945.498
Gratificación y participación	-	-
Otras remuneraciones	725.302	555.754
Subtotal Remuneraciones	8.568.418	8.217.584
Indemnización por años de servicios	515.135	141.852
Viáticos	256.399	116.028
Capacitación	194	(3.378)
Otros estipendios	79.625	155.081
Total Gastos en Personal	9.419.771	8.627.167
Arriendo de equipos	3.834	15.145
Arriendo de propiedades	1.378	51.475
Arriendo de vehículos	95.721	396.505
Campañas preventivas	-	-
Capacitación	825.752	1.304.048
Consumos básicos	102.371	148.026
Exámenes de salud	442.395	48
Estudios de investigación e innovación	(29.751)	198.106
Gastos generales	-	-
Honorarios área de la salud	13.129	-
Honorarios - Asesorías y/o Asistencia Técnica	70.861	22.080
Insumos, instrumental médico e instrumentos de medición	30.012	10.660
Mantenimiento de plataformas y licencias	351.321	311.632
Mantenimiento y reparación de propiedades, planta y equipo	25.884	38.345
Material de apoyo	344.378	214.753
Organización de eventos	64.782	6.030
Otros proyectos	-	-
Patentes, seguros, contribuciones	-	988
Publicaciones	-	4.801
Servicios generales	728.268	1.075.295
Otros (*)	408.413	886.772
Subtotal Otros Gastos	3.478.748	4.684.709
Depreciación	764.940	702.948
Gastos Indirectos	2.569.627	1.152.866
Total	16.233.086	15.167.690

(*) Detalle de otros	Al 31/03/2020 M\$	Al 31/03/2019 M\$
Atenciones médicas preventivas	123.417	747.620
Comunicación corporativa	58.168	21.095
Otros gastos generales	226.828	118.057
Total	408.413	886.772

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 31 de marzo 2020 y 31 de diciembre de 2019

En miles de pesos – M\$

b) Estudios de Investigación e Innovación

Detalle de los estudios de Investigación e Innovación aprobados con cargos D.S. Presupuestario del año 2020 y 2019.

N° D.S. Ppto.	Código SUSESO	Detalle	Valor adjudicado	Fecha de Adjudicación (1)	Valor contrato	Fecha de contrato	Duración del proyecto	Fecha de inicio	Fecha de término	Ejecución (2)	Costo total	Al 31/03/2020			Al 31/03/2019			
			M\$	(mm/aaaa)	M\$	(mm/aaaa)	(N° meses)	(mm/aaaa)	(mm/aaaa)	I/E	M\$	Gasto Real	Provision	Total	Gasto Real	Provision	Total	
		Proyectos de Investigación																
-	-	Revista Ciencia & Trabajo								E	-	-	-	1.906	-	1.906		
-	-	Unidad de Proyectos de Investigación								E	-	-	-	16.649	-	16.649		
195-2016		Impacto sanitario y social de enfermedades profesionales seleccionadas y de lesiones por accidentes del trabajo en Chile	15.000				14	07-2017	08-2018	E	15.000	-	-	14.998	(30.002)	(15.004)		
196-2016		Propuesta de metodologías de capacitación innovadoras en seguridad y salud ocupacional en el área de la construcción	10.804	05-2016	10.804	07-2016	8	08-2016	04-2017	E	10.684	-	-	-	-	-		
203-2017		Efectividad de una intervención precoz para síntomas emocionales en pacientes con lesiones físicas traumáticas agudas en riesgo biopsicosocial	30.290	06-2017	30.290	08-2017	23	08-2017	07-2019	I	30.290	-	-	3.863	(3.863)	-		
204-2017		Ensayo Aleatorizado y Controlado de Reducción de Estrés Basado en Mindfulness (MBSR) en Trabajadores de la Salud	44.050	06-2017	44.050	08-2017	18	08-2017	08-2019	E	34.993	-	-	14.927	(14.927)	-		
206-2017		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	38.423	06-2017	38.423	09-2017	14	09-2017	01-2019	E	35.703	-	-	8.822	(8.822)	-		
207-2017		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	42.891	06-2017	42.891	01-08-2017	18	08-2017	02-2019	E	42.805	-	-	8.992	(8.992)	-		
208-2017		Evaluación de la Implementación del Protocolo Trastornos musculó-esqueléticos relacionados al Trabajo en Extremidad Superior en empresas del Sector Agrícola, Forestal, Servicio, Industrial y Construcción afiliadas al Organismo Administrador de la Ley 16.744;	38.423	06-2017	38.423	09-2017	16	09-2017	01-2019	E	38.423	-	-	8.471	(8.471)	-		
210-2017		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.	49.720	06-2017	49.720	08-2017	16	08-2017	12-2018	E	45.984	-	-	4.370	(4.370)	-		
211-2017		Desarrollo de aplicación en teléfonos inteligentes para la vigilancia y prevención de disfonía ocupacional en trabajadores expuestos a riesgo vocal.	46.960	06-2017	46.960	08-2017	16	09-2017	01-2019	E	46.960	-	-	8.593	(8.593)	-		
222-2018		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	49.243	07-2018	49.243	09-2018	24	09-2018	09-2020	E	42.229	-	-	-	7.434	7.434		
223-2018		Uso de una respuesta ventilatoria voluntaria y de antioxidantes como agentes para prevenir la enfermedad aguda de montaña	43.600	07-2018	43.600	11-2018	24	11-2018	11-2020	E	9.950	-	-	-	18.530	18.530		
224-2018		Guía para la Evaluación, Calificación e Intervención del Acoso Sexual como factor de riesgo de patología de salud mental laboral	29.015	07-2018	29.015	09-2018	12	09-2018	09-2019	E	29.015	-	-	13.670	(1.339)	12.331		
225-2018		Estudio de condiciones de trabajo, normativa y aspectos científicos del Teletrabajo en empresas afiliadas al OAL para desarrollo modelo de implementación	25.116	07-2018	25.116	10-2018	12	10-2018	10-2019	E	21.030	-	-	-	10.674	10.674		
226-2018		Generación de estándares para la operación segura de máquinas	34.645	07-2018	34.645	09-2018	11	09-2018	08-2019	E	32.676	-	-	11.343	3.382	14.725		
227-2018		Ruido en la industria metalmeccánica: exposición de los trabajadores y control de fuentes	35.959	07-2018	35.959	09-2018	12	09-2018	09-2019	I	32.363	-	-	11.624	3.660	15.284		
228-2018		Antecedentes y factores asociados a los accidentes de trayecto con un enfoque de género en trabajadores de Santiago y Talca	61.000	07-2018	61.000	10-2018	22	10-2018	10-2020	E	34.336	-	-	-	25.925	25.925		
229-2018		Evaluación de flujo cerebral mediante Doppler: Evento predictor de mal agudo de montaña en trabajadores que se desempeñan sobre 2400 msnm.	8.580	07-2018	8.580	09-2018	7	09-2018	04-2019	E	8.580	-	-	2.072	1.575	3.647		
230-2018		Estrategias efectivas y adecuaciones normativas para la prevención, con base en la experiencia internacional comparada	20.525	07-2018	20.525	09-2018	5	09-2018	03-2019	E	20.525	-	-	11.000	(2.277)	8.723		
231-2019		Eficacia de un sistema telemétrico de biofeedback electromiográfico como apoyo a la rehabilitación de pacientes con lesión del ligamento cruzado anterior	39.291	08-2019	39.291	08-2019	16	01-2020	04-2021	E	18.859	-	(18.861)	(18.861)	-	-		
		Subtotal Proyectos de Investigación												(18.861)	(18.861)	141.300	(20.476)	120.824
		Proyectos de Innovación Tecnológica																
212-2017		Desarrollo de una App móvil para optimizar la vigilancia de salud auditiva en las empresas según protocolo PREXOR buscando aumentar la cobertura y vigencia.	46.110	06-2017	46.110	09-2017	12	09-2017	08-2018	E	46.110	-	-	7.500	(7.500)	-		
214-2018		Optimización de plataforma de reconocimiento de factores de riesgo en la calificación de patologías músculo-esqueléticas en EPT via machine learning	30.940	07-2018	30.940	09-2018	12	09-2018	09-2019	E	29.886	-	-	3.200	9.950	13.150		
215-2018		Desarrollo, implementación y evaluación de herramienta realidad virtual en capacitaciones preventivas	11.673	07-2018	11.673	09-2018	8	09-2018	05-2019	E	11.673	-	-	6.989	(2.028)	4.961		
217-2018		Publicación de información relevante de Accidentabilidad de Trayecto de la ACHS bajo estándar	11.885	07-2018	11.885	10-2018	12	10-2018	10-2019	E	11.885	-	-	5.051	5.051			
218-2018		Identidad digital única para el Sistema Mutual de Chile: Estado del arte y factibilidad	11.660	07-2018	11.660	11-2018	5	11-2018	04-2019	E	11.660	-	-	-	4.955	4.955		
219-2018		Innovaciones para elevar la efectividad de las estrategias preventivas	11.660	07-2018	11.660	10-2018	5	11-2018	06-2019	E	11.660	-	-	-	4.955	4.955		
221-2018		Modelo predictivo de factores de riesgos laborales con uso de inteligencia artificial	31.500	07-2018	31.500	10-2018	10	10-2018	08-2019	E	30.972	-	-	7.000	6.388	13.388		
242-2019		Soluciones para la reducción de la exposición de trabajadores a los peligros presentes en el manejo y manipulación de Tapas de Redes de Servicios	33.000	08-2019	33.000	09-2018	6	10-2019	04-2020	E	22.110	-	(10.890)	(10.890)	11.850	(6.814)	5.036	
244-2019		Algoritmos para mejorar la asignación de capacitaciones preventivas mediante técnicas de inteligencia artificial y big data	4.950	08-2019	4.950	10-2019	12	10-2019	10-2020	E	4.950	-	-	9.560	(4.599)	4.961		
		Subtotal Proyectos de Innovación Tecnológica												(10.890)	(10.890)	46.099	10.358	56.457
		Proyecto especiales:																
E-002-2017		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	06-2017	11.000	08-2017	12	08-2017	08-2018	E	5.499	-	-	8.861	(8.861)	-		
E-003-2017		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	06-2017	23.676	12-2017	12	12-2017	12-2018	E	5.000	-	-	5.000	(5.000)	-		
E004-2018		Realización del trabajo de campo para la validación y estandarización del cuestionario COPSQ 3 en Chile	49.000	07-2018	49.000	12-2018	8	12-2018	08-2019	E	49.000	-	-	-	20.825	20.825		
		Subtotal Proyecto especiales														13.861	6.964	20.825
		Total Proyectos de Investigación e Innovación Tecnológica												(29.751)	(29.751)	201.260	(3.154)	198.106

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 31 de marzo 2020 y 31 de diciembre de 2019

En miles de pesos – M\$

NOTA 50. FUNCIONES TÉCNICAS

El detalle del gasto en funciones técnicas al 31 de marzo de 2020 y 2019 es el siguiente:

Conceptos	Al 31/03/2020 M\$	Al 31/03/2019 M\$
Sueldos	274.677	173.117
Bonos y comisiones	6.109	8.528
Gratificación y participación	-	-
Otras remuneraciones	9.099	12.988
Subtotal Remuneraciones	289.885	194.633
Indemnización por años de servicio	22.890	20.462
Honorarios	8.254	3.112
Viáticos	-	-
Capacitación	-	108
Otros estipendios	244	1.339
Total Gastos en Personal	321.273	219.654
Estudios externos	-	-
Mantenimiento y reparación	669	36
Servicios generales	611.781	576.464
Consumos básicos	-	2.470
Materiales de oficina	2.016	632
Honorarios auditores y diversos	-	-
Arriendo de equipos y otros	-	-
Patente, Seguros, Contribuciones	-	-
Otros	162.620	296
Subtotal Otros Gastos	777.086	579.898
Depreciación	61.607	37.627
Gastos Indirectos	276.533	118.480
TOTAL	1.436.499	955.659

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 31 de marzo 2020 y 31 de diciembre de 2019

En miles de pesos – M\$

NOTA 51. GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

El detalle de los gastos de administración realizados Al 31 de marzo de 2020 y 31 de marzo de 2019 es el siguiente:

Conceptos	Al 31/03/2020 M\$	Al 31/03/2019 M\$
Sueldos	3.310.054	2.348.462
Bonos y comisiones	380.768	503.018
Gratificación y participación	-	-
Otras remuneraciones	95.320	135.069
Subtotal Remuneraciones	3.786.142	2.986.549
Indemnización por años de servicio	83.379	119.072
Honorarios	37.243	36.658
Viáticos	170.024	248.791
Capacitación	8.784	12.025
Otros estipendios	139.168	138.754
Total Gastos en Personal	4.224.740	3.541.849
Marketing	570.235	665.283
Publicaciones	19.915	81.606
Estudios externos	-	-
Mantenimiento y reparación	227.049	402.551
Servicios generales	831.495	1.022.135
Consumos básicos	139.076	348.329
Materiales de oficinas	60.054	(66.041)
Donaciones	-	-
Auspicios y patrocinios	16.658	(51.411)
Otros aportes a terceros	79.421	54.259
Honorarios de auditorías y diversos	1.809.948	239.511
Arriendo de equipos y otros	242	18.555
Patente, seguro, contribuciones	190.263	343.258
Arriendo de propiedades	31.047	25.611
Fletes y traslados	39.002	37.221
Otros	383.444	848.322
Subtotal Otros Gastos	4.397.849	3.969.189
Depreciación	388.015	583.849
Gastos Indirectos	-	-
TOTAL	9.010.604	8.094.887

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 31 de marzo 2020 y 31 de diciembre de 2019

En miles de pesos – M\$

NOTA 52. ESTIPENDIOS DEL DIRECTORIO

Durante los ejercicios 2020 y 2019 se han pagado los siguientes estipendios a los señores Directores:

N°	Nombre	RUT	Al 31/03/2020						
			Dietas	Participación en excedentes	Gastos de representación	Viáticos	Regalías	Otros	Total
			M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
1	Paul Schiodtz Obilinovich	7.170.719-9	213	-	-	-	-	5.976	6.189
2	Andrés Santa Cruz López	7.033.811-4	146	-	-	-	-	5.978	6.124
3	Paz Ovalle Puelma	6.615.460-2	213	-	-	-	-	5.978	6.191
4	Ricardo Mewes Schnaidt	7.671.569-6	213	-	-	-	-	5.976	6.189
5	Freddy Fritz Chacón	6.040.792-4	213	-	-	-	-	5.975	6.188
6	Víctor Riveros Infante	7.165.332-3	213	-	-	-	-	5.976	6.189
7	Elizabeth Tapia Fuentes	7.981.175-0	146	-	-	-	-	5.975	6.121
8	Claudia Urqueta Nuñez	15.623.761-2	213	-	-	-	-	5.976	6.189
Total			1.570	-	-	-	-	47.810	49.380

N°	Nombre	RUT	Al 31/03/2019						
			Dietas	Participación en excedentes	Gastos de representación	Viáticos	Regalías	Otros	Total
			M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
1	Paul Schiodtz Obilinovich	7.170.719-9	195	-	-	-	-	5.787	5.982
2	Andrés Santa Cruz López	7.033.811-4	195	-	-	-	-	5.787	5.982
3	Paz Ovalle Puelma	6.615.460-2	195	-	-	-	-	5.787	5.982
4	Ricardo Mewes Schnaidt	7.671.569-6	131	-	-	-	-	5.787	5.918
5	Freddy Fritz Chacón	6.040.792-4	195	-	-	90	-	5.787	6.072
6	Victor Riveros Infante	7.165.332-3	195	-	-	90	-	5.787	6.072
7	Elizabeth Tapia Fuentes	7.981.175-0	195	-	-	90	-	5.787	6.072
8	Bianca Moris Lobos	15.334.517-1	195	-	-	90	-	5.787	6.072
Total			1.496	-	-	360	-	46.296	48.152

Estos valores forman parte de ítem Gastos de Administración del Estado de Resultado integral.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 31 de marzo 2020 y 31 de diciembre de 2019

En miles de pesos – M\$

NOTA 53. PÉRDIDAS POR DETERIORO (REVERSIONES)

El detalle de las pérdidas por deterioro (reversiones) es el siguiente:

Conceptos	Al 31/03/2020			Al 31/03/2019		
	Deterioros	Reversiones	Saldo	Deterioros	Reversiones	Saldo
Activos corrientes						
Estimación de incobrables de deudores previsionales	-	505.681	505.681	(1.099.212)	-	(1.099.212)
Estimación de incobrables de Aporte Legal	-	43.454	43.454	(14.997)	-	(14.997)
Estimación de incobrables de ventas de servicios a terceros	-	181.697	181.697	-	-	-
Estimación de incobrables de Empresas Relacionadas	(23.498)	-	(23.498)	(44.351)	-	(44.351)
Estimación de incobrables de Otras cuentas por cobrar	(74.628)	-	(74.628)	(27.669)	-	(27.669)
Deudores por venta	-	786	786	-	253	253
Deterioro de inventarios	(3.000)		(3.000)	(3.000)	-	(3.000)
Activos no corrientes			-			-
Estimación de incobrables de deudores previsionales	(3.612.610)		(3.612.610)	(90.599)	-	(90.599)
Estimación de incobrables de ventas de servicios a terceros	(574.744)		(574.744)	(465.864)	-	(465.864)
Estimación de incobrables de Otras cuentas por cobrar	-	14.256	14.256	-	4.729	4.729
Provisión deterioro de Propiedades, planta y equipo	(30.000)	-	(30.000)	(30.000)	-	(30.000)
Total	(4.318.480)	745.874	(3.572.606)	(1.775.692)	4.982	(1.770.710)

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 31 de marzo 2020 y 31 de diciembre de 2019

En miles de pesos – M\$

NOTA 54. OTROS INGRESOS Y OTROS EGRESOS

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

a) Otros ingresos

Concepto	Tipo (*)	Al 31/03/2020 M\$	Al 31/03/2019 M\$
Seguro obligatorio de accidentes personales (SOAP)	IO	688.181	504.975
Arriendos	IN	13.594	299.436
Asesorías	-	-	-
Capacitación	-	-	-
Multas del artículo 80 de la Ley N° 16.744	-	-	-
Intereses y reajustes	IN	9.842	76.630
Recupero de Impuesto de 1° categoría	-	-	-
Venta de bienes	IN	-	-
Otros ingresos			
Util o Perd. Venta Activo Fijo	IO	19.450	2.731
Ingresos por venta filiales	IO	6.966.547	6.674.091
Otros ingresos ordinarios	IO	-	21.831
Otros ingresos no ordinarios	IN	-	30.182
Otros ingresos no ordinarios filiales	IN	286.714	-
Total		7.984.328	7.609.876

	M\$	M\$
(*) Ingreso Ordinario (IO)	7.674.178	7.203.628
Ingreso no Ordinario (IN)	310.150	406.248
	<u>7.984.328</u>	<u>7.609.876</u>

b) Otros egresos

Concepto	Tipo (*)	Al 31/03/2020 M\$	Al 31/03/2019 M\$
Aguinaldo retroactivo	EO	(8.580)	(10.537)
Aguinaldo Navidad a pensionados	EO	-	-
Arriendos	EO	-	-
Activos dados de baja	EO	(9.289)	(11.358)
Otros gastos			
Otros egresos no ordinarios filiales	EN	-	-
Otros egresos no ordinarios	EN	-	(89.936)
Deterioro cuenta por cobrar Fondo Indemnización	EN	-	-
Intereses Leasing Op	EN	(24.109)	(14.395)
Costos de explotación y Administración filiales	EO	(6.910.152)	(6.621.707)
Otros egresos ordinarios	EO	-	(10.926)
Total		(6.952.130)	(6.758.859)

	M\$	M\$
(*) Egreso Ordinario (EO)	(6.928.021)	(6.654.528)
Egreso no Ordinario (EN)	(24.109)	(104.331)
	<u>(6.952.130)</u>	<u>(6.758.859)</u>

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 31 de marzo 2020 y 31 de diciembre de 2019

En miles de pesos – M\$

NOTA 55. DIFERENCIA DE CAMBIO Y UNIDADES DE REAJUSTE

Las diferencias de cambio y unidades de reajustes, (cargadas) / abonadas en el Estado de Resultados, se incluyen en las partidas siguientes y por los importes indicados:

Conceptos	31/03/2020 M\$	31/03/2019 M\$
Diferencias de Cambio:		
Otras utilidades / (pérdidas) – netas	8.022	6.059
Ingresos (gastos) financieros – netos	-	-
Total	8.022	6.059
Unidades de Reajustes:		
Inversiones de libre disposición	1.657.441	26.046
Inversiones del Fondo de Reserva de Eventualidades	74.609	(88.893)
Inversiones del Fondo de Contingencia	342.995	(76)
Inversiones del Fondo de Reserva de Pensiones	1.784.103	(5)
Inversiones del Fondo de Reserva de Pensiones Adicional	-	-
Otros		
Reajuste de otros activos	22.145	24.248
Reajuste de otros pasivos	-	-
Total	3.881.293	(38.680)

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 31 de marzo 2020 y 31 de diciembre de 2019

En miles de pesos – M\$

NOTA 56. OTROS INGRESOS PERCIBIDOS / OTROS EGRESOS EFECTUADOS

a) otros ingresos de actividades de la operación

Conceptos	31/03/2020 M\$	31/03/2019 M\$
Recaudación de Concurrencias	367.051	275.080
Dividendos percibidos de empresas relacionadas	-	-
Ingresos de la operación de filiales	8.289.731	7.295.343
Total	8.656.782	7.570.423

b) otros egresos de actividades de la operación

Conceptos	31/03/2020 M\$	31/03/2019 M\$
Pago de aguinaldo a pensionados	(8.580)	(10.537)
Seguros	(5.055)	(6.941)
Egresos operacionales de filiales	(6.620.976)	(5.232.644)
Total	(6.634.611)	(5.250.122)

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

Al 31 de marzo de 2020 y 31 de diciembre de 2019 los ingresos de otras fuentes de actividades de financiamiento de la Asociación y sus filiales no superan el 1% de los ítems anteriores.

b) Otros desembolsos de actividades de financiamiento

Al 31 de marzo de 2020 y 31 de diciembre de 2019 los egresos correspondientes a otros desembolsos de actividades de financiamiento de la Asociación y sus filiales no superan el 1% de los ítems anteriores.

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

a) Otros ingresos de actividades de inversión

Al 31 de marzo de 2020 y 31 de diciembre 2019 los otros ingresos de actividades de inversión de la Asociación y sus filiales no superan el 1% de los ítems anteriores.

b) Otros egresos de actividades de inversión

Al 31 de marzo de 2020 y 31 de diciembre 2019 los otros egresos por actividades de inversión de la Asociación y sus filiales no superan el 1% de los ítems anteriores.

NOTA 59. CONTINGENCIAS

a) Pasivos contingentes

La Asociación se encuentra involucrada en varios juicios civiles, a raíz del curso normal de sus operaciones, los cuales al 31 de marzo de 2020 representan una cuantía total reclamada de M\$12.431.087. De acuerdo a la Fiscalía de la Asociación, se espera que estos juicios no tengan un efecto relevante en su situación financiera y de resultados.

b) Activos contingentes

Al 31 de marzo de 2020 y 31 de diciembre de 2019, la Asociación y sus filiales no poseen activos contingentes.

NOTA 60. COMPROMISOS

Al 31 de marzo de 2020 y 31 de diciembre de 2019 la Asociación y sus filiales no poseen compromisos que revelar.

NOTA 61. COMBINACIONES DE NEGOCIOS

Al 31 de marzo de 2020 y 31 de diciembre de 2019 la Asociación y sus filiales no realizo operaciones de combinaciones de negocios que revelar.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 31 de marzo 2020 y 31 de diciembre de 2019

En miles de pesos – M\$

NOTA 62. TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS

El detalle de las transacciones y los efectos en resultados con empresas relacionadas es el siguiente:

a) Venta de bienes y prestación de servicios

Conceptos	31/03/2020 M\$	31/03/2019 M\$
Servicios Salud		
Centro Esp. Médicas del Sur SPA.	43.364	-
Laboratorios Clínicos Bionet S.A	161.410	36.754

b) Compra de bienes y servicios

Conceptos	31/03/2020 M\$	31/03/2019 M\$
Servicios Salud		
Hospital Clínico Del Sur SPA	441.047	-
Clínica RCR De Atacama	90.956	-
Clínica Regional Portada Prestaciones	20.550	-
Centro Médico Puerto Montt SPA	2.527	-
Red De Clínicas Regionales S. A	3.060	-
Sociedad Centro Médico Lircay SPA	24.791	-
Clínica Regional Lircay S. A	133.490	-
Laboratorio Clínico Cordillera S A	12.730	-
Clínica Los Coihues SPA	322.715	-
Clínica Los Andes S. A	54.911	-
Centro Especialidades Médicas Hospital Del Sur SPA	181.560	9.062
Clínica Regional La Portada SPA	20.484	-
Clínica Puerto Montt SPA	82.793	-
Laboratorio CMD SPA	1.261	-
Inversalud Centro Médico	25.356	-
Servicio de exámenes médicos		
Imagenología Hcs Spa	88.080	-
Laboratorio Clínico Bionet S. A	1.217.705	1.154.269
Resonancia Magnética Los Andes S. A	9.582	-
Centro De Especialidades Médicas Los Coihues Spa	68.241	-
Corporación Medica De Arica S. A	84.197	22.788
Sociedad Radiológica Los Andes S A	27.736	-

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 31 de marzo 2020 y 31 de diciembre de 2019

En miles de pesos – M\$

c) **Compensaciones al personal directivo clave**

Remuneraciones recibidas por el personal clave de la gerencia	31/03/2020 M\$	31/03/2019 M\$
Salarios	850.808	758.489
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	178.824	408.416
Total remuneraciones recibidas por el personal clave	1.029.632	1.166.905

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

Conceptos	31/03/2020 M\$	31/03/2019 M\$
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas (Nota 14):		
Matriz	936.346	1.211.269
Parientes cercanos de la dominante última	-	-
Cuentas por pagar a entidades relacionadas (Nota 31):		
Dominante inmediata	-	-
Asociadas	1.798.346	2.002.828
Entidad controlada por el personal directivo clave	-	-

e) **Préstamos a partes vinculadas**

Al 31 de marzo de 2020 y 31 de diciembre de 2019, la Asociación y sus filiales no han realizado préstamos a directores, administradores, personal directivo y sus familiares.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 31 de marzo 2020 y 31 de diciembre de 2019

En miles de pesos – M\$

NOTA 63. NEGOCIOS CONJUNTOS

Las participaciones en negocios conjuntos se integran por el método del valor patrimonial. La Asociación y sus filiales participan 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 31 de marzo de 2020	Suma de activos	Suma de pasivos
	M\$	M\$
Corrientes de negocios conjunto	39.473.582	22.703.094
No corrientes de negocios conjuntos	88.642.376	43.187.877
Total de negocios conjuntos	128.115.958	65.890.971

Al 31 de diciembre de 2019	Suma de activos	Suma de pasivos
	M\$	M\$
Corrientes de negocios conjunto	37.260.030	21.229.092
No corrientes de negocios conjuntos	85.336.457	35.393.652
Total de negocios conjuntos	122.596.487	56.622.744

	M\$
Suma de ingresos ordinarios de negocios conjuntos	19.406.830
Suma de gastos de negocios conjuntos	(18.251.620)
Suma de la utilidad (pérdida) neta de negocios conjuntos	1.155.210

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 31 de marzo 2020 y 31 de diciembre de 2019

En miles de pesos – M\$

NOTA 64. SANCIONES

Al 31 de marzo de 2020, la Asociación y sus filiales han recibido las siguientes sanciones:

Organismo Fiscalizador	Naturaleza	Fecha Notificación	Número Expediente	Multa	Recurso	Estado
Seremi de Salud Región Metropolitana	Calderas	29-08-2017	1356-2017	15 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 Valparaíso	Notificación IAP	23-05-2018	175EXP1642	30 UTM	Reposición	Pendiente
Seremi de Salud Coquimbo	PREXOR	14-06-2018	184EXP172	25 UTM	Reposición	Pendiente
Seremi de Salud Región Metropolitana	PREXOR	20-09-2018	119-2018 SOPR	20 UTM	Reposición	Pendiente
Seremi de Salud Región de O'Higgins	PREXOR	27-09-2018	RUS 1105/2017	100 UTM	Reposición / Acogido	Pendiente
Seremi de Salud Región de O'Higgins	Notificación IAP	03-01-2019	186EXP62	25 UTM	Reposición	Pendiente
Seremi de Salud Región de O'Higgins	Protocolo vigilancia plaguicidas	04-01-2019	186EXP51	70 UTM	Reposición	Pendiente
Seremi de Salud Región de O'Higgins	Exposición ocupacional a HIC	27-02-2019	176EXP633	80 UTM	Reposición	Pendiente
Seremi de Salud Región del Biobío	PLANESI	09-05-2019	188EXP1639	30 UTM	Invaldación - Reposición	Pendiente
Seremi de Salud Los Lagos	Protocolos de vigilancia MINSAL	14-05-2019	1810EXP876	50 UTM	Reposición	Pendiente
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 Región de O'Higgins	Notificación IAP	23-08-2019	186EXP63	50 UTM	Reposición	Pendiente
Seremi de Salud Región de Tarapacá	Botiquín	21-10-2019	193EXP241	4 UTM	No	Pendiente
Seremi de Salud Región Metropolitana	Egresos hospitalarios	28-10-2019	1251/2019	20 UTM	Reposición	Pendiente
Superintendencia de Salud	Notificación de Eventos Adversos y Centinela	06-11-2019	Ord. IP N°3252	75 UTM	Reposición	Pendiente
Seremi de Salud Región de Tarapacá	Protocolos de vigilancia MINSAL	25-11-2019	181EXP617	50 UTM	Invaldación y reposición	Pendiente
Instituto de Salud Pública	Botiquín Agencia Parque Las Américas	02-12-2019	ID N° 363872	50 UTM	Reposición	Pendiente
Superintendencia de Salud	Hospital del Trabajador	05-12-2019	2389-2017	250 UTM	Reclamación judicial pendiente	Pendiente
Seremi de Salud Región de O'Higgins	Protocolo vigilancia Plaguicidas	09-12-2019	186EXP1229	150 UTM	Reposición	Pendiente
Seremi de Salud Región de Atacama	Notificación accidentes graves y fatales	06-01-2020	193EXP1071	3 UTM	No	Pagada
Seremi de Salud Región del Maule	Condiciones de higiene sede Talca	15-01-2020	1317/2016	2 UTM	No	Pagada
Seremi de Salud Región Metropolitana	Protocolo Vigilancia Sílice	23-01-2020	4294/2019-SOPR	300 UTM	Reposición	Pendiente
Seremi de Salud Región de Aysén	Art. 112 Código Sanitario	05-02-2020	1911EXP24	20 UTM	Reposición	Pendiente
Seremi de Salud Región de Magallanes	Protocolo PREXOR	05-02-2020	1912EXP57	7 UTM	Reposición	Pendiente
Seremi de Salud Región Metropolitana	Protocolo PREXOR	04-03-2020	4925/2019-SOPR	200 UTM	Reposición	Pendiente
Seremi de Salud Región de Atacama	Protocolos de vigilancia MINSAL	30-03-2020	173EXP635	Amonestación	No	Ejecutoriada

NOTA 65. HECHOS POSTERIORES

Durante el mes de enero de 2020 la organización mundial de la Salud estableció el brote de la enfermedad por corona virus (Covid19) como una emergencia de salud pública de importancia internacional.

En Chile con fecha 16 de marzo de 2020 el Ministerio de Salud declaró Covid19 en etapa 4, lo que implica una serie de medidas para contener su propagación y con fecha 18 de marzo de 2020 se declaró estado de excepción constitucional de catástrofe para todo el territorio Nacional.

Debido a lo anterior se han establecido una serie de medidas que tienen por objetivo enfrentar esta dificultad sanitaria. Entre las medidas más relevantes se encuentra la restricción de libre tránsito, restricción de funcionamiento de ciertas industrias, cierre de fronteras y cordones sanitarios, los cuales directa e indirectamente afectan la actividad económica.

Con fecha 1 de abril fue promulgada la Ley Número 21.227 que faculta el acceso a prestaciones del seguro de desempleo de la ley nº 19.728, en circunstancias excepcionales. Lo que permite suspender la relación laboral entre empleador y trabajadores, provocando una disminución en lo que se percibe por concepto de cotizaciones.

Con fecha 2 de abril de 2020, la Superintendencia de Seguridad Social, en uso de las atribuciones que le confieren las Leyes N°s.16.395, 16.744 y 21.063, y de conformidad con lo establecido en el artículo 3° de la Ley N°21.010, ha estimado pertinente instruir a las mutualidades de empleadores de la Ley N°16.744 respecto del reporte de los Estados Financieros que, de forma separada de los propios, deberán presentar por el Fondo del Seguro para el Acompañamiento de Niños y Niñas afectados por una condición grave de salud (FONDO SANNA) que administran.

Con fecha 24 de abril la SUSESO emitió el Oficio Ord N° 1515 en la que establece que las prestaciones de salud, los pagos de subsidios por incapacidad temporal y los exámenes PCR, en los que se incurra por casos de contactos estrechos, las Mutualidades podrán imputarlos en el Estado de Resultados, en el ítem código 42050 "Prestaciones Preventivas de Riesgos", bajo el concepto "Otros (especificar)", denominándolo al efecto "Contacto Estrecho COVID-19", de manera que éstos puedan ser identificables explícitamente, facilitando su fiscalización así como una eventual auditoría.

Entre el 1 de abril de 2020 y la fecha de emisión de los presentes Estados Financieros individuales (15 de mayo de 2020), no han ocurrido otros hechos que pudieran tener un efecto significativo en las cifras presentadas en ellos.

3. HECHOS RELEVANTES

A continuación se describe un resumen de los hechos relevantes ocurridos en el período que va entre el 1 de enero y el 31 de marzo de 2020:

- Con fecha 6 de enero de 2020 se presentó el siguiente Hecho relevante:

De conformidad con lo dispuesto en el artículo 47 de la ley N°16.395, que fija el texto refundido de la ley de Organización y Atribuciones de Superintendencia de Seguridad Social, y lo establecido en el compendio del Seguro Social de Accidentes del Trabajo y Enfermedades Profesionales, Libro VII, título III, letra E, N°1, Hechos relevantes que deben comunicarse a la Superintendencia de Seguridad social, esta Asociación informó, con fecha 13 de noviembre del 2019, en calidad de Hecho Relevante, que el día 12 de ese mismo mes y año, nuestra agencia ubicada en la ciudad de Valparaíso fue atacado por desconocidos, en el marco de la contingencia nacional, resultando con daños de consideración en su infraestructura y equipamiento. Atendido lo anterior, se informó que se dispuso el cierre temporal de la mencionada sede.

Cabe señalar que, a contar de entonces, nuestras entidades empleadoras adheridas y trabajadores afiliados fueron atendidos y/o derivados a nuestra agencia en Viña del Mar. Ahora bien, producto de las medidas adoptadas, el día de hoy se habilitaron los servicios internos de la Agencia Valparaíso, lo que permitió restablecer el funcionamiento normal de sus dependencias.

- Con fecha 20 de marzo de 2020 se presentó el siguiente Hecho relevante:

De conformidad con lo dispuesto en el artículo 47 de la ley N°16.395, que fija el texto refundido de la ley de Organización y atribuciones de superintendencia de seguridad social, y lo establecido en el libro VII, título II, N°1, del compendio del seguro social de accidente de trabajo y enfermedades profesionales me permito informar a Ud., en calidad de Hecho relevante, lo siguiente:

Con fecha 19 de marzo de 2020 nuestras sedes correspondientes a las localidades de Calbuco y Arauco han debido suspender provisionalmente sus operaciones, atendida la ausencia de colaboradores asociada a la contingencia Covid-19.

Cabe hacer presente que todos los trabajadores afiliados que reciben las prestaciones de la ley N° 16.744 en las sedes indicadas, Como Asimismo las entidades empleadoras adheridas a esta Asociación correspondientes al ámbito territorial de dichas sedes, serán atendidas a través de nuestra red de agencias y prestadores en convenio, circunstancia que ha sido debidamente informada a la comunidad afiliada.

- Con fecha 23 de marzo de 2020 se presentó el siguiente Hecho relevante:

De conformidad con lo dispuesto en el artículo 47 de la Ley N°16.395, que fija el texto refundido de la Ley de Organización y Atribuciones de la Superintendencia de Seguridad Social, y lo establecido en el Libro VII, Título III, letra E, N°1, del Compendio del Seguro Social de Accidentes de Trabajo y Enfermedades Profesionales, me permito informar a Ud. En calidad de Hecho Relevante, lo siguiente:

Con fecha 20 de Marzo de 2020, atendida la ausencia de colaboradores asociada a la contingencia por Covid-19, le informamos la suspensión provisoria de las operaciones de nuestra sede correspondiente a las localidades de Calbuco y Arauco, de las cuales ya retomó sus operaciones la sede de Arauco. Adicionalmente ha debido suspender provisoriamente su operación la sede de Cabrero, a partir del día de hoy.

Cabe hacer presente que todos los trabajadores afiliados que reciben las prestaciones de la Ley N°16.744 en la sede indicada, como asimismo las entidades empleadoras adheridas a esta Asociación correspondientes al ámbito territorial de dichas sedes, serán atendidos a través de nuestra red de agencias y prestadoras en convenio, circunstancia que ha sido debidamente informada a la comunidad afiliada.

- Con fecha 26 de marzo de 2020 se presentó el siguiente Hecho relevante:

De conformidad con lo dispuesto en el artículo 47 de la Ley N°16.395, que fija el texto refundido de la Ley de Organización y Atribuciones de la Superintendencia de Seguridad Social, y lo establecido en el Libro VII, Título III, letra E, N°1, del Compendio del Seguro Social de Accidentes de Trabajo y Enfermedades Profesionales, me permito informar a Ud. En calidad de Hecho Relevante, lo siguiente:

Con fecha 26 de Marzo de 2020, atendida la ausencia de colaboradores asociada a la contingencia por Covid-19, le informamos la suspensión provisoria de las operaciones de nuestra sede correspondiente a la localidad de Cañete.

Cabe hacer presente que todos los trabajadores afiliados que reciben las prestaciones de la Ley N°16.744 en la sede indicada, como asimismo las entidades empleadoras adheridas a esta Asociación correspondientes al ámbito territorial de dichas sedes, serán atendidos a través de nuestra red de agencias y prestadoras en convenio, circunstancia que ha sido debidamente informada a la comunidad afiliada.

ANÁLISIS RAZONADO DE LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 31 de marzo de 2020 y 31 de diciembre de 2019

4. ANÁLISIS RAZONADO DE LOS ESTADOS FINANCIEROS¹

Índices	Unidad	Marzo 2020	Diciembre 2019
Liquidez			
Liquidez Corriente	Veces	2,79	2,73
Razón Ácida	Veces	2,73	2,68
Endeudamiento			
Razón endeudamiento	Veces	1,16	1,16
Deuda Corriente	%	17,3%	16,7%

Índices	Unidad	Marzo 2020	Marzo 2019
Resultado			
EBITDA	MM\$	9.144	17.031
Excedente	MM\$	4.103	16.614
Rentabilidad			
ROE anual	%	1,2%	6,2%
ROA anual	%	0,5%	2,4%

Estado de situación financiera:

Al 31 de marzo de 2020, la Asociación y filiales cuentan con activos totales de MM\$ 757.808, de los cuales un 41,8% corresponde a activos corrientes. Los activos totales crecieron un 0,9% respecto al 31 de diciembre de 2019. El indicador de liquidez corriente aumento respecto a diciembre de 2019.

Dentro de sus activos, la Asociación y filiales cuenta con inversiones financieras que permiten respaldar las obligaciones con sus asociados, los cuales sumaban MM\$ 427.750 al 31 de marzo de 2020, representando un 56,4% del total de activos y registrando un aumento del 1,5% respecto a diciembre de 2019. A continuación, se presenta el detalle de estas inversiones:

Activos financieros (MM\$ de cada periodo)	Marzo 2020	Diciembre 2019
Fondo de reserva de pensiones	191.129	188.501
Fondo contingencias	37.571	37.052
Fondo de reserva de eventualidades	8.565	8.781
Fondo de inversiones de libre disposición	190.485	187.020
Total MM\$	427.750	421.354

¹ Cifras en moneda de cierre de cada periodo.

ANÁLISIS RAZONADO DE LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 31 de marzo de 2020 y 31 de diciembre de 2019

Al cierre del periodo informado, la Asociación y filiales cuentan con pasivos totales de MM\$ 406.732, de los cuales un 27,9% corresponde a pasivos corrientes. Los pasivos totales crecieron un 0,7% respecto al 31 de diciembre de 2019, 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\$ 272.200, lo que equivale al 35,9% del valor de sus activos y a 0,78 veces su patrimonio. A continuación, se muestra su evolución:

Capitales representativos de pensiones vigentes	Marzo 2020	Diciembre 2019
Porción corriente	22.390	22.518
Porción no corriente	249.810	247.490
Total MM\$	272.200	270.008
Capitales representativos sobre patrimonio	0,78 veces	0,78 veces

Resultados 2020:

El margen bruto de la Asociación y filiales ascendió a MM\$ 5.157. Mientras que el excedente de ejercicio alcanzó MM\$ 4.103.

Entre el 01 de enero de 2020 y el 31 de marzo de 2020, los ingresos ordinarios ascendieron a MM\$ 117.321, principalmente debido a los ingresos por cotizaciones (81,8%). Éstos fueron de MM\$ 95.920, un 2,1% mayores a los registrados en igual período de 2019. Para mayor detalle se puede revisar la siguiente tabla.

Concepto	Marzo 2020	Marzo 2019
Ingresos por cotización básica	60.279	56.371
Ingresos por cotización adicional	33.873	34.610
Ingresos por cotización extraordinaria	273	830
Intereses, reajustes y multas	1.495	2.103
Total MM\$	95.920	93.914

Por otra parte, los egresos ordinarios ascendieron a MM\$ 112.164, incluyendo gastos en prestaciones económicas por MM\$ 19.989. Durante el período se reconocieron gastos por MM\$ 11.787 en subsidios, MM\$ 1.792 en indemnizaciones y MM\$ 6.410 en pensiones, lo que presenta un aumento del 13,4% respecto de igual periodo para el año 2019. Lo anterior se puede ver en la siguiente tabla:

Concepto	Marzo 2020	Marzo 2019
Subsidios	11.787	10.273
Indemnizaciones	1.792	1.182
Pensiones	6.410	5.854
Total MM\$	19.989	17.309

ANÁLISIS RAZONADO DE LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 31 de marzo de 2020 y 31 de diciembre de 2019

Por otra parte, se registró un gasto en prestaciones médicas de MM\$ 37.822, un 2,4% mayor al correspondiente al mismo período del año 2019. El gasto en Prestaciones Preventivas, en tanto, fue de MM\$ 16.233 un 6,6% mayor al efectuado en 2019 en igual período. Lo anterior se puede ver en la siguiente tabla:

Concepto	Marzo 2020	Marzo 2019
Prestaciones Médicas MM\$	37.822	36.928
Prestaciones Preventivas MM\$	16.233	15.168

Los gastos de Administración ascendieron a MM\$ 9.011, un 10,2% mayor a lo observado durante el mismo período de 2019. Para mayor detalle revisar la siguiente tabla:

Concepto	Marzo 2020	Marzo 2019
Gastos en Administración MM\$	9.011	8.095

La variación de los capitales representativos de pensiones vigentes sumó MM\$ 2.192. La variación de otras reservas técnicas asociadas a salud, indemnizaciones y subsidios corresponde a MM\$ -656 durante el ejercicio.

Concepto	Marzo 2020	Marzo 2019
Variación de capitales representativos de pensiones vigentes MM\$	2.192	-1.643

El excedente del ejercicio incluye, además de otras partidas no ordinarias, MM\$ 578 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\$ 289.