

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	89.830
1.12	Número de trabajadores afiliados	2.612.840
1.13	Número de pensionados	Invalidez: 5.008 Viudez: 3.067 Orfandad: 1.368 Madre de hijos de filiación no matrimonial: 477
1.14	Número de trabajadores de la Mutualidad	Permanentes: 7.400 A Plazo Fijo: 3.211
1.15	Patrimonio M\$	401.069.991

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

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

Código	ACTIVOS	Nota N°	30/09/2021	31/12/2020
	ACTIVOS CORRIENTES			
11010	Efectivo y efectivo equivalente	6	32.517.458	30.879.957
11020	Activos financieros a costo amortizado	7	67.724.418	58.219.867
11030	Activos financieros a valor razonable con cambios en resultado	8	208.568.349	204.737.878
11050	Deudores previsionales, neto	11	35.311.125	33.960.301
11060	Aportes legales por cobrar, neto	12	63.224	38.701
11070	Deudores por venta de servicios a terceros, neto	13	14.166.173	9.821.203
11080	Cuentas por cobrar a entidades relacionadas	14	1.717.562	1.311.040
11090	Otras cuentas por cobrar, neto	15	52.998.908	37.689.723
11100	Inventarios	16	10.264.289	9.916.248
11120	Gastos pagados por anticipado	19	3.564.875	1.212.320
11130	Activos por impuestos corrientes	20	4.283.160	3.967.611
11140	Otros activos corrientes	21	248.330	147.784
11200	SUBTOTAL ACTIVOS CORRIENTES		431.427.871	391.902.633
11300	Activos no corrientes y grupos en desapropiación clasificados como mantenidos para la venta	22	870.280	870.280
11000	TOTAL ACTIVOS CORRIENTES		432.298.151	392.772.913
	ACTIVOS NO CORRIENTES			
12010	Activos financieros a costo amortizado	7	172.893.825	176.829.221
12030	Deudores previsionales, neto	11	1.116.680	3.113.390
12040	Deudores por venta de servicios a terceros, neto	13	435.062	179.676
12050	Cuentas por cobrar a entidades relacionadas	14	-	-
12060	Otras cuentas por cobrar, neto	15	684.502	1.312.565
12070	Inversiones en asociadas y en negocios conjuntos contabilizadas por el método de la participación	23	5.377.161	4.253.026
12080	Otras inversiones contabilizadas por el método de participación	24	1.476.909	1.492.107
12100	Intangibles, neto	25	37.914.477	35.733.694
12110	Propiedades, planta y equipo, neto	26	280.760.167	273.415.246
12120	Propiedades de inversión	27	234.692	234.692
12130	Gastos pagados por anticipado	19	-	-
12140	Activos por impuestos diferidos	34	10.003.208	10.199.060
12150	Otros activos no corrientes	21	-	-
12000	TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES		510.896.683	506.762.677
10000	TOTAL ACTIVOS		943.194.834	899.535.590

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

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

Código	PASIVOS Y PATRIMONIO NETO	Nota N°	30/09/2021	31/12/2020
	PASIVOS CORRIENTES			
21010	Pasivos financieros corrientes	28	7.863.241	9.343.452
21020	Prestaciones por pagar	29	20.324.310	16.015.332
21030	Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar	30	79.263.631	66.943.487
21040	Cuentas por pagar a entidades relacionadas	31	799.115	651.271
21050	Capitales representativos de pensiones vigentes	32	25.008.605	24.632.070
21060	Reserva por prestaciones médicas por otorgar	32	6.535.009	6.609.981
21070	Reserva por subsidios por pagar	32	2.504.016	2.198.251
21080	Reserva por indemnizaciones por pagar	32	856.145	769.938
21090	Reserva adicional por insuficiencia de pasivos	32	-	-
21100	Reserva de siniestros ocurridos y no reportados (IBNR)	32	77.605	96.472
21110	Provisiones	33	339.763	713.853
21120	Retenciones, obligaciones previsionales e impuestos	33	7.147.725	7.164.120
21130	Impuestos por pagar	34	1.845.256	97.260
21140	Obligación por beneficios post empleo y otros beneficios	35	-	-
21160	Otros pasivos corrientes	36	608.303	20.095.417
21170	Ingresos diferidos	37	-	-
21180	Pasivos devengados	38	15.106.346	14.326.210
21200	SUBTOTAL PASIVOS CORRIENTES		168.279.070	169.657.114
21300	Pasivos incluidos en grupos de activos clasificados como mantenidos para la venta	39	-	-
21000	TOTAL PASIVOS CORRIENTES		168.279.070	169.657.114
	PASIVOS NO CORRIENTES			
22010	Pasivos financieros no corrientes	28	32.451.898	40.882.030
22020	Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar	30	-	-
22030	Obligación por beneficios post empleo y otros beneficios	35	3.853.432	4.014.616
22040	Cuentas por pagar a entidades relacionadas	31	-	-
22050	Capitales representativos de pensiones vigentes	32	281.160.876	267.530.281
22060	Reserva por prestaciones médicas por otorgar	32	9.114	9.219
22070	Reserva por subsidios por pagar	32	-	-
22080	Reserva por Indemnizaciones por pagar	32	-	-
22090	Reserva de siniestros ocurridos y no reportados (IBNR)	32	17.115	8.986
22100	Reserva adicional por insuficiencia de pasivos	32	54.099.443	51.650.439
22120	Pasivos por impuestos diferidos	34	2.023.575	2.144.460
22130	Otros pasivos no corrientes	36	230.320	283.016
22000	TOTAL PASIVOS NO CORRIENTES		373.845.773	366.523.047
	PATRIMONIO NETO			
23010	Fondos acumulados		352.732.573	327.349.296
23020	Fondos de reserva eventualidades		6.784.225	9.092.790
23030	Fondo de contingencia	40	24.849.663	23.999.157
23050	Otras reservas	41	(26.211.231)	(26.408.123)
23060	Excedente (déficit) del ejercicio		39.845.648	25.885.446
23100	SUBTOTAL PATRIMONIO		398.000.878	359.918.566
23110	Participaciones no controladoras		3.069.113	3.436.863
23000	TOTAL PATRIMONIO NETO		401.069.991	363.355.429
20000	TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO NETO		943.194.834	899.535.590

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°	01/01/2021 - 30/09/2021 -	01/01/2020 - 30/09/2020 -
41010	Ingresos por cotización básica		193.260.872	171.082.822
41020	Ingresos por cotización adicional		99.642.035	89.847.930
41030	Ingresos por cotización extraordinaria		12.009	326.326
41040	Intereses, reajustes y multas por cotizaciones	42	2.742.511	3.242.644
41050	Rentas de inversiones financieras que respaldan reservas	43	2.698.502	3.446.156
41060	Ventas de servicios médicos a terceros	44	40.634.131	32.410.065
41070	Otros ingresos ordinarios	54	132.684.520	27.908.682
41000	TOTAL INGRESOS ORDINARIOS		471.674.580	328.264.625
42010	Subsidios	45	(33.642.786)	(29.990.599)
42020	Indemnizaciones	46	(4.067.624)	(4.437.447)
42030	Pensiones	47	(20.198.152)	(19.818.373)
42040	Prestaciones médicas	48	(111.320.944)	(112.971.833)
42050	Prestaciones preventivas de riesgos	49	(66.862.821)	(59.919.942)
42060	Funciones Técnicas	50	(1.741.011)	(3.180.190)
42070	Variación de los capitales representativos de pensiones vigentes		(14.007.130)	(5.543.353)
42080	Variación de la reserva por prestaciones médicas por otorgar		75.077	(59.813)
42090	Variación de la reserva por subsidios por pagar		(309.737)	1.056.534
42100	Variación de la reserva por indemnizaciones por pagar		(86.207)	182.774
42110	Variación de la reserva de siniestros ocurridos y no reportados		10.738	130.768
42120	Variación de la reserva adicional por insuficiencia de pasivos		(2.449.004)	(5.391.839)
42130	Costo de prestaciones médicas a terceros	44	(40.634.131)	(32.410.065)
42140	Pérdidas en inversiones financieras que respaldan reservas	43	(976.074)	(200.224)
42150	Gastos de administración	51	(15.328.973)	(16.612.894)
42160	Pérdida por deterioro (reversiones), neta	53	(8.240.575)	(9.382.107)
42170	Otros egresos ordinarios	54	(91.403.716)	(25.807.626)
42000	TOTAL EGRESOS ORDINARIOS		(411.183.070)	(324.356.229)
43000	MARGEN BRUTO		60.491.510	3.908.396
44010	Ingresos de inversiones inmobiliarias		-	-
44020	Rentas de otras inversiones	43	1.897.490	7.670.099
44040	Pérdidas en otras inversiones	43	(18.410.557)	(1.613.278)
44050	Participación en utilidad (pérdida) de asociadas y de negocios conjuntos contabilizadas por el método de la participación	23	2.703.976	919.332
44060	Otros ingresos	54	960.391	1.198.941
44070	Otros egresos	54	(16.690.625)	(137.014)
44080	Diferencia de cambio	55	9.230	9.575
44090	Utilidad (pérdida) por unidades de reajuste	55	13.705.924	5.408.899
44000	RESULTADO ANTES DE IMPUESTO		44.667.339	17.364.950
45010	Utilidad (pérdida) por operaciones discontinuas		-	-
45020	(Gasto) Ingreso por impuesto a la renta	34	(4.821.691)	(160.449)
46000	EXCEDENTE (DÉFICIT) DEL EJERCICIO		39.845.648	17.204.501
47010	Utilidad (pérdida) atribuible a tenedores de instrumentos de participación en el patrimonio neto de la controladora		38.434.083	17.204.501
47020	Utilidad (pérdida) del ejercicio atribuible a participaciones no controladoras		1.411.565	-
47000	EXCEDENTE (DÉFICIT) DEL EJERCICIO		39.845.648	17.204.501

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°	01/01/2021 - 30/09/2021 -	01/01/2020 - 30/09/2020 -
47000	EXCEDENTE (DÉFICIT) DEL EJERCICIO		39.845.648	17.204.501
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		56.014	18.060
48060	Utilidades (pérdidas) actuariales definidas como beneficios de planes de post empleo	35	196.892	(243.595)
48070	Impuestos diferidos	34	-	-
48000	TOTAL OTROS INGRESOS Y GASTOS INTEGRALES		252.906	(225.535)
49000	TOTAL RESULTADO INTEGRAL		40.098.554	16.978.966

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 01/01/2020	8.406.270	35.298.513	(25.925.685)	-	-	329.239.990	-	-	-	-	3.510.808	350.529.896
Saldo inicial al 01/01/2020 reexpresado	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Incremento (decremento) resultantes de combinaciones de negocios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado de gastos e ingresos integrales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(25.495)	(25.495)
Dividendos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ajuste anual del fondo de reserva de eventualidades	686.520	-	-	-	-	(686.520)	-	-	-	-	-	-
Ingreso por cotización extraordinaria del 0,01%	-	329.685	-	-	-	(329.685)	-	-	-	-	-	-
Diferencia positiva del GPE menos GAP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0,25% del Ingreso por Cotizaciones	-	899.863	-	-	-	(899.863)	-	-	-	-	-	-
Recursos del FC que exceden el límite VAOIEP	-	1.100.686	-	-	-	(1.100.686)	-	-	-	-	-	-
Gasto en pensiones y otros beneficios, con cargo al FC	-	(13.629.590)	-	-	-	1.365.534	-	-	-	-	-	(12.264.056)
Otros cargos (abonos) al FC	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aportes al Fondo de Reserva de Pensiones Adicional	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras variaciones patrimoniales												
Efecto variaciones patrimoniales asociados y/o coligada	-	-	-	-	-	(239.474)	-	-	-	-	(669.248)	(908.722)
Ganancias (Pérdidas) Actuariales Beneficios post empleo	-	-	(482.438)	-	-	-	-	-	-	-	-	(482.438)
Excedente (déficit) del ejercicio	-	-	-	-	-	-	25.885.446	-	-	-	620.798	26.506.244
Saldo final al 31/12/2020	9.092.790	23.999.157	(26.408.123)	-	-	327.349.296	25.885.446	-	-	-	3.436.863	363.355.429

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.

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 01/01/2021	9.092.790	23.999.157	(26.408.123)	-	-	353.234.742	-	-	-	-	3.436.863	363.355.429
Saldo inicial al 01/01/2021 reexpresado	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Incremento (decremento) resultantes de combinaciones de negocios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado de gastos e ingresos integrales	(2.016.242)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(367.750)	(2.383.992)
Dividendos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ajuste anual del fondo de reserva de eventualidades	(292.323)	-	-	-	-	292.323	-	-	-	-	-	-
Ingreso por cotización extraordinaria del 0,01%	-	12.009	-	-	-	(12.009)	-	-	-	-	-	-
Diferencia positiva del GPE menos GAP	-	6.840.289	-	-	-	(6.840.289)	-	-	-	-	-	-
0,25% del Ingreso por Cotizaciones	-	244.100	-	-	-	(244.100)	-	-	-	-	-	-
Recursos del FC que exceden el límite VAOIEP	-	(4.820.635)	-	-	-	4.820.635	-	-	-	-	-	-
Gasto en pensiones y otros beneficios, con cargo al FC	-	(1.425.257)	-	-	-	1.425.257	-	-	-	-	-	-
Otros cargos (abonos) al FC	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aportes al Fondo de Reserva de Pensiones Adicional	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras variaciones patrimoniales												
Gastos gestión de riesgo COVID según circular 3599	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Efecto variaciones patrimoniales asociados y/o coligada	-	-	-	-	-	56.014	-	-	-	-	-	56.014
Ganancias (Pérdidas) Actuariales Beneficios post empleo	-	-	196.892	-	-	-	-	-	-	-	-	196.892
Excedente (déficit) del ejercicio	-	-	-	-	-	-	38.434.083	-	-	-	1.411.565	39.845.648
Saldo final al 30/09/2021	6.784.225	24.849.663	(26.211.231)	-	-	352.732.573	38.434.083	-	-	-	4.480.678	401.069.991

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°	01/01/2021 - 30/09/2021 -	01/01/2020 - 30/09/2020 -
91110	Recaudación por cotización básica		187.737.154	172.375.759
91120	Recaudación por cotización adicional		95.622.902	84.077.247
91130	Recaudación por cotización extraordinaria		1.458.191	149.520
91140	Recaudación por intereses, reajustes y multas por cotizaciones		2.453.932	2.105.042
91150	Rentas de inversiones financieras		(531.934)	7.210.543
91160	Recaudación por ventas de servicios a terceros		46.917.251	38.338.947
91170	Otros ingresos percibidos	56	133.153.534	29.642.441
91100	TOTAL INGRESOS DE ACTIVIDADES DE LA OPERACIÓN		466.811.030	333.899.499
91510	Egresos por pago de subsidios		(31.066.333)	(29.934.055)
91520	Egresos por pago de indemnizaciones		(4.207.582)	(4.424.029)
91530	Egresos por pago de pensiones		(19.014.561)	(18.262.865)
91540	Egresos por prestaciones médicas		(105.271.736)	(107.895.448)
91550	Egresos por prestaciones preventivas de riesgos		(63.229.479)	(57.227.442)
91560	Egresos por funciones técnicas		(1.646.404)	(3.037.288)
91570	Egresos por prestaciones médicas a terceros		(38.426.062)	(30.953.797)
91580	Egresos por administración		(14.495.993)	(15.866.313)
91590	Gastos financieros		(1.787.496)	(25.744)
91600	Otros egresos efectuados	56	(102.169.383)	(25.381.623)
91610	Impuesto al valor agregado y otros similares pagados		(20.474.218)	(11.192.233)
91500	TOTAL EGRESOS DE ACTIVIDADES DE LA OPERACIÓN		(401.789.247)	(304.200.837)
91000	FLUJO NETO POSITIVO (NEGATIVO) ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE LA OPERACIÓN		65.021.783	29.698.662
92110	Obtención de préstamos		-	-
92120	Otras fuentes de financiamiento	57	-	-
92100	TOTAL INGRESOS DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		-	-
92510	Pago de préstamos (menos)		(8.757.693)	-
92520	Otros desembolsos por financiamiento (menos)	57	(1.236.150)	-
92500	TOTAL EGRESOS DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		(9.993.843)	-
92000	FLUJO NETO POSITIVO (NEGATIVO) ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		(9.993.843)	-
93110	Ventas de propiedades, planta y equipo		50.102	-
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		180.075.744	208.106.810
93150	Ventas de otros instrumentos financieros		133.349.985	422.360.541
93160	Otros ingresos percibidos	58	-	-
93100	TOTAL INGRESOS DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		313.475.831	630.467.351
93510	Inversiones en propiedades, planta y equipos		(23.673.754)	(20.614.153)
93520	Pago de intereses capitalizados		-	-
93530	Inversiones en participación en asociadas y en negocios conjuntos contabilizadas por el método de la participación		(19.528.327)	-
93540	Inversiones en activos financieros que respaldan reservas		(175.600.675)	(204.838.519)
93550	Inversiones en otros activos financieros		(148.063.514)	(436.848.980)
93560	Otros desembolsos de inversión	58	-	-
93500	TOTAL EGRESOS DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		(366.866.270)	(662.301.652)
93000	FLUJO NETO POSITIVO (NEGATIVO) ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		(53.390.439)	(31.834.301)
94000	FLUJO NETO TOTAL POSITIVO (NEGATIVO) DEL EJERCICIO		1.637.501	(2.135.639)
94500	Efecto de las variaciones de los tipos de cambio		-	-
95000	VARIACIÓN NETA DEL EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE		1.637.501	(2.135.639)
95500	SALDO INICIAL DEL EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE		30.879.957	11.569.387
96000	SALDO FINAL DEL EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE		32.517.458	9.433.748

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 30 de septiembre de 2021 fueron autorizados para su emisión por el Directorio de la Asociación el 26 de octubre de 2021.

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 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020 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 30 de septiembre de 2021 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 30 de septiembre 2021 y 31 de diciembre de 2020

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.

Enmienda a la NIIF 3, "Combinaciones de negocios" se hicieron modificaciones menores a la NIIF 3 para actualizar las referencias al Marco conceptual para la información financiera, sin cambiar los requerimientos de combinaciones de negocios.	01-01-2022
Enmienda a la NIC 16, "Propiedades, planta y equipo" prohíbe a las compañías deducir del costo de la propiedad, planta y equipos los ingresos recibidos por la venta de artículos producidos mientras la compañía está preparando el activo para su uso previsto. La compañía debe reconocer dichos ingresos de ventas y costos relacionados en la ganancia o pérdida del ejercicio.	01-01-2022
Enmienda a la NIC 37, "Provisiones, pasivos contingentes y activos contingentes" aclara para los contratos onerosos qué costos inevitables debe incluir una compañía para evaluar si un contrato generará pérdidas.	01-01-2022
Mejoras anuales a las normas NIIF ciclo 2018–2020. Las siguientes mejoras se finalizaron en mayo de 2020: - NIIF 9 Instrumentos financieros: aclara qué honorarios deben incluirse en la prueba del 10% para la baja en cuentas de pasivos financieros. - NIIF 16 Arrendamientos: modificación del ejemplo ilustrativo 13 para eliminar la ilustración de los pagos del arrendador en relación con las mejoras de arrendamiento, para eliminar cualquier confusión sobre el tratamiento de los incentivos de arrendamiento. - NIIF 1 Adopción por primera vez de las Normas Internacionales de Información Financiera: permite a las entidades que han medido sus activos y pasivos a los valores en libros registrados en los libros de su matriz para medir también las diferencias de conversión acumuladas utilizando las cantidades informadas por la matriz. Esta enmienda también se aplicará a los asociados y negocios conjuntos que hayan tomado la misma exención IFRS 1. - NIC 41 Agricultura: eliminación del requisito de que las entidades excluyan los flujos de efectivo para impuestos al medir el valor razonable según la NIC 41. Esta enmienda tiene por objeto alinearse con el requisito de la norma de descontar los flujos de efectivo después de impuestos	01-01-2022
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 2023, permitiéndose la aplicación anticipada siempre y cuando se aplique la NIIF 15, "Ingresos de los contratos con clientes" y NIIF 9, "Instrumentos financieros".	01-01-2023
Enmienda a la NIC 1 "Presentación de estados financieros" sobre clasificación de pasivos ". Esta enmienda, aclara que los pasivos se clasificarán como corrientes o no corrientes dependiendo de los derechos que existan al cierre del período de reporte. La clasificación no se ve afectada por las expectativas de la entidad o los eventos posteriores a la fecha del informe (por ejemplo, la recepción de una renuncia o un incumplimiento del pacto). La enmienda también aclara lo que significa la NIC 1 cuando se refiere a la "liquidación" de un pasivo. La enmienda deberá aplicarse retrospectivamente de acuerdo con NIC 8. Fecha efectiva de aplicación inicial 1 de enero de 2022 sin embargo, dicha fecha fue diferida al 1 de enero de 2023.	01-01-2023

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 30 de septiembre 2021 y 31 de diciembre de 2020

En miles de pesos – M\$

Enmiendas a la NIC 1 "Presentación de estados financieros" y NIC 8 "Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores", publicada en febrero de 2021. Las modificaciones tienen como objetivo mejorar las revelaciones de políticas contables y ayudar a los usuarios de los estados financieros a distinguir entre cambios en las estimaciones contables y cambios en las políticas contables.	01-01-2023
Modificación de la NIC 12 - Impuestos diferidos relacionados con activos y pasivos que surgen de una sola transacción. Estas modificaciones requieren que las empresas reconozcan impuestos diferidos sobre transacciones que, en el reconocimiento inicial, dan lugar a montos iguales de diferencias temporarias imponibles y deducibles.	01-01-2023
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 estima que la adopción de las normas, interpretaciones y enmiendas antes descritas no tendrán un impacto significativo en los estados financieros individuales de la Asociación, 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

- iii) Normas, interpretaciones y enmiendas obligatorias por primera vez para los ejercicios financieros iniciados el 1 de enero de 2021.

Enmiendas y mejoras

Enmiendas a la NIIF 9, NIC 39, NIIF 7, NIIF 4 y NIIF 16 "Reforma de la tasa de interés de referencia (IBOR)- Fase 2". Publicada en agosto de 2020. Aborda los problemas que surgen durante la reforma de las tasas de interés de referencia, incluido el reemplazo de una tasa de referencia por una alternativa.

Enmienda a NIIF 16 "Concesiones de alquiler" Publicada en marzo de 2021. Esta enmienda amplía por un año el período de aplicación del expediente práctico de la NIIF 16 Arrendamientos (contenido en la enmienda a dicha norma publicada en mayo de 2020), con el propósito de ayudar a los arrendatarios a contabilizar las concesiones de alquiler relacionadas con el covid-19. La enmienda es efectiva para los períodos anuales que comienzan a partir del 1 de abril de 2021, sin embargo, se permite su adopción anticipada incluso para los estados financieros cuya emisión no ha sido autorizada al 31 de marzo de 2021.

La adopción de las normas, enmiendas e interpretaciones antes descritas, no tienen un impacto significativo en los estados financieros consolidados de la Asociación.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 30 de septiembre 2021 y 31 de diciembre de 2020

En miles de pesos – M\$

b) Bases de consolidación

La información financiera resumida al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020 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					
				30/09/2021			31/12/2020		
				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%
96.627.120-5	Red de Clínicas Regionales S.A.	Achs	Pesos	99,999%	0,001%	100%	50,000%	0,000%	50%

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 30 de septiembre 2021 y 31 de diciembre de 2020

En miles de pesos – M\$

La información financiera resumida al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020 de las empresas filiales incluidas en la consolidación es la siguiente:

Al 30 de septiembre de 2021

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%	23.359.300	2.820.347	26.179.647	16.157.215	590.447	9.431.985	-	26.179.647	43.150.484	(40.353.388)	2.797.096
76.198.822-0	Empresa de Servicios Externos Asociación Chilena de Seguridad Transporte S.A.	99,000%	4.046.973	1.566.392	5.613.365	5.711.357	557.572	(655.564)	-	5.613.365	14.892.403	(15.062.103)	(169.700)
76.481.620-K	Centro Médico Hts Spa	99,999%	9.111.570	1.699.484	10.811.054	2.337.099	527.300	7.946.655	-	10.811.054	10.286.518	(9.438.717)	847.801
75.005.300-9	Fundación Científica y Tecnológica de la Asociación Chilena de Seguridad	100,000%	366.276	1.069.799	1.436.075	3.144	-	1.432.931	-	1.436.075	9.618	(315.867)	(306.249)
96.627.120-5	RED DE CLINICAS REGIONALES S.A.	99,999%	53.782.389	80.483.184	134.265.573	27.734.134	31.213.701	70.837.060	4.480.678	134.265.573	101.845.715	(90.323.767)	11.521.948
Total			90.666.508	87.639.206	178.305.714	51.942.949	32.889.020	88.993.067	4.480.678	178.305.714	170.184.738	(155.493.842)	14.690.896

Al 31 de diciembre 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%	17.588.929	5.483.616	23.072.545	15.306.694	1.130.963	6.634.888	-	23.072.545	46.380.298	(45.646.053)	734.245
76.198.822-0	Empresa de Servicios Externos Asociación Chilena de Seguridad Transporte S.A.	99,000%	3.281.951	2.547.941	5.829.892	5.353.106	962.650	(485.864)	-	5.829.892	16.743.428	(16.856.291)	(112.863)
76.481.620-K	Centro Médico Hts Spa	99,999%	7.844.396	2.083.626	9.928.022	1.909.270	919.898	7.098.854	-	9.928.022	9.805.318	(9.460.384)	344.934
75.005.300-9	Fundación Científica y Tecnológica de la Asociación Chilena de Seguridad	100,00%	388.982	745.687	1.134.669	7.988	-	1.126.681	-	1.134.669	74.658	(431.734)	(357.076)
96.627.120-5	RED DE CLINICAS REGIONALES S.A.	99,999%	43.608.227	78.902.200	122.510.427	21.655.525	36.748.060	60.669.979	3.436.863	122.510.427	95.326.079	(90.533.349)	4.792.730
Total			72.712.485	89.763.070	162.475.555	44.232.583	39.761.571	75.044.538	3.436.863	162.475.555	168.329.781	(162.927.811)	5.401.970

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 30 de septiembre 2021 y 31 de diciembre de 2020

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
				30/09/2021	31/12/2020
76.421.185-5	Organismo Técnico de Capacitación de la Asociación Chilena de Seguridad	Fundación Científica y Tecnológica de la Asociación Chilena de Seguridad	Pesos	99,999%	99,999%

La información financiera resumida, al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020 de la empresa filial indirecta incluida en la consolidación, es la siguiente:

Al 30 de septiembre de 2021

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%	870.129	427.877	1.298.006	229.830	-	1.068.176	1.298.006	1.509.684	(1.184.483)	325.201
Total			870.129	427.877	1.298.006	229.830	-	1.068.176	1.298.006	1.509.684	(1.184.483)	325.201

Al 31 de diciembre 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%	448.482	566.542	1.015.024	271.490	559	742.975	1.015.024	1.191.907	(1.559.560)	(367.653)
Total			448.482	566.542	1.015.024	271.490	559	742.975	1.015.024	1.191.907	(1.559.560)	(367.653)

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 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, 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	30/09/2021	31/12/2020
Dólar Estadounidense	US\$	811,90	710,95
Unidad de Fomento	UF	30.088,37	29.070,33

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 30 de septiembre 2021 y 31 de diciembre de 2020

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 2020 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 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la Asociación y sus filiales 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 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020 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 30 de septiembre de 2021 los instrumentos de cobertura son presentados como partes de otros pasivos y al 31 de diciembre de 2020, la Asociación y sus 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 30 de septiembre 2021 y 31 de diciembre de 2020

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.

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 capítulo III, letra B, título IV, libro VII, del Compendio de Normas.

Los castigos autorizados por SUSESO tanto para el año 2021 como para el año 2020 no generaron 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 aprobado 2021

Tipo deudor	Periodo	Fecha Envío	Monto Aprobado de Castigo M\$	Fecha Aprobación	Monto castigado	Fecha Castigo	EDI	Efecto en resultado M\$
LEY	2do Semestre 2020	31-01-2021	822.913.064	27-05-2021	809.206.877	30-06-2021	809.206.877	-
RIM	2do Semestre 2020	31-01-2021	437.863.870	27-05-2021	431.445.597	30-06-2021	431.445.597	-

Castigo aprobado año 2020

Tipo deudor	Periodo	Fecha Envío	Monto Aprobado de Castigo M\$	Fecha Aprobación	Monto castigado M\$	Castigo aplicado al	EDI M\$	Efecto en resultado M\$
PREV.	2do Semestre 2019	31-01-2020	6.562.932	15-05-2020	6.505.528	30-06-2020	6.505.528	-
PREV.	2do Semestre 2019 RIM (*)	31-01-2020	1.989.121	15-05-2020	1.952.321	30-06-2020	1.952.321	-
LEY	1er Semestre 2020	30-07-2020	582.077	23-10-2020	581.269	31-12-2020	581.269	-
RIM (*)	1er Semestre 2020	30-07-2020	240.624	23-10-2020	240.632	31-12-2020	240.632	-

(*) Reajuste, interés y multas (RIM)

Al 30 de septiembre de 2021 los beneficios por cobrar corriente y no corriente ascienden a M\$1.985.031 y M\$54.032.289 respectivamente; los saldos pendientes de cobro tienen una provisión por deterioro equivalente al 100% del saldo.

Al 31 de diciembre de 2020 los beneficios por cobrar corriente y no corriente ascienden a M\$1.930.923 y M\$49.175.010 respectivamente, los saldos pendientes de cobro tienen una provisión por deterioro equivalente al 100% del saldo

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 30 de septiembre 2021 y 31 de diciembre de 2020

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 2020 no generaron 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 aplicación del castigo.

Castigo aprobado año 202

Tipo deudor	Periodo	Fecha Envío	Monto Aprobado de Castigo M\$	Fecha Aprobación	Monto castigado M\$	Fecha Castigo	EDI M\$	Efecto en resultado M\$
VSC	2do Semestre 2020	31-01-2021	1.464.935.359	27-05-2021	1.392.201.191	30-06-2021	1.392.201.191	-

Castigo aprobado 2020

Tipo deudor	Periodo	Fecha Envío	Monto Aprobado de Castigo M\$	Fecha Aprobación	Monto castigado M\$	Castigo aplicado al	EDI M\$	Efecto en resultado M\$
VST.	2do Semestre 2019	31-01-2020	5.789.497	15-05-2020	5.741.412	30-06-2020	5.741.412	-
VST.	1er Semestre 2020	30-07-2020	490.952	23-10-2020	489.074	31-12-2020	489.074	-

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.

Para la elaboración del estado de flujos de efectivo realizado por el método directo se toman en consideración los siguientes conceptos:

Flujos de efectivo

Las entradas y salidas de efectivo y de efectivo equivalentes, entendiendo por éstas las inversiones a corto plazo de gran liquidez y con bajo riesgo de cambios en su valor, tales como: efectivo en caja, saldos en bancos y otras inversiones a corto plazo de alta liquidez.

Actividades operacionales

Corresponden a las actividades normales que constituyen la principal fuente de ingresos ordinarios realizados por la Asociación, así como otras actividades que no pueden ser calificadas como de inversión o de financiamiento.

Actividades de inversión

Corresponden a la adquisición, enajenación o disposición por otros medios, de activos a largo plazo y otras inversiones no incluidas en el efectivo y equivalente al efectivo.

Actividades de financiamiento

Las actividades que producen cambios en el tamaño y composición del patrimonio neto y de los pasivos que no formen parte de las actividades operacionales ni de inversión.

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 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, 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 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020 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 y sus filiales no tiene obligaciones por pensiones como parte de los beneficios a los empleados.

ii) Otras obligaciones posteriores a la jubilación

La Asociación y sus filiales 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 y sus filiales se registra a valor actuarial, determinado de acuerdo con el método de la unidad de crédito proyectada con una tasa de descuento de 6,42% nominal anual (2,60% para el año 2020) 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 y sus filiales 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. A partir del 1 de enero del 2020 no aplica.

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 y sus filiales 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 y sus filiales 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 y sus filiales, 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.

En este ítem se incluyen los ingresos por operaciones de filiales ACHS.

t) Arrendamientos

Cuando la Mutual es el arrendatario - Arrendamiento financiero

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020 la Asociación y sus filiales reconoce sus arrendamientos de acuerdo a lo establecido en NIIF 16.

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 y sus filiales 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 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020 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 y sus filiales 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.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 30 de septiembre 2021 y 31 de diciembre de 2020

En miles de pesos – M\$

- 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 y sus filiales 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.

- 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.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 30 de septiembre 2021 y 31 de diciembre de 2020

En miles de pesos – M\$

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 30 de septiembre de 2021 es de MM\$ 26.099 y al 31 de diciembre de 2020 es de MM\$24.650.

Reservas	30/09/2021 MM\$	31/12/2020 MM\$	Resultado 2021 MM\$	Resultado 2020 MM\$
Reserva adicional por insuficiencia de pasivos pensión	17.808	18.550	(742)	4.496
Reserva adicional por insuficiencia de pasivos indemnización	6.598	5.711	887	1.785
Reserva adicional por insuficiencia de pasivos viuda	1.693	389	1.304	15
Reserva adicional por insuficiencia de pasivos atención Médica	28.000	27.000	1.000	13.000
(**) RESERVA ADICIONAL POR INSUFICIENCIA DE PASIVOS	54.099	51.650	2.449	19.296

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.

El Directorio de la asociación al 31 de diciembre de 2019 propuso 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 SUSESO en esta materia. El efecto de constitución de esta reserva al 31 de diciembre de 2020 y de 2019 es de MM\$13.000 y MM\$14.000, respectivamente.

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 30 de septiembre 2021 y 31 de diciembre de 2020

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.

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, fiscalización 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	30/09/2021	31/12/2020
Patrimonio al inicio del período	15.550.314	8.854.927
Ingresos por cotizaciones del período	6.668.497	7.649.773
Rentas netas de inversiones financieras	(163.570)	176.577
Otros ingresos del período	-	174.328
Pago de beneficios del período	(833.529)	(703.689)
Gastos de administración y gestión	(589.589)	(590.998)
Otros egresos del período	-	(10.604)
Otros movimientos fondo SANNA	(105.703)	-
Patrimonio al final del ejercicio	20.526.420	15.550.314

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

Los Estados Financieros de la Asociación Chilena de Seguridad han sido preparados de acuerdo con Normas e Instrucciones emitidas por la Superintendencia de Seguridad Social, la cual constituye una base de contabilización distinta a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

Las diferencias más relevantes con NIIF refieren al reconocimiento y medición de ciertos activos y pasivos, tales como:

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

Al 31 de diciembre de 2020 y al 31 de diciembre de 2019 la Norma aplicable es la Circular N° 3183, la cual fue reemplazada por el “Compendio de Normas del Seguro Social de Accidentes del Trabajo y Enfermedades Profesionales, Libro VIII “aspectos financieros contables”, Título III). Dicha normativa refiere a la versión de IFRS 9 vigente el 2011 y por lo tanto habla del concepto de pérdida incurrida, a diferencia del concepto de pérdida esperada al que refiere la nueva versión de la citada norma.

Existe una tabla con factores de pérdida en la referida norma, la cual corresponde aplicar para el ejercicio 2019, para aquellos instrumentos que han sufrido algún deterioro a la fecha del balance. Esta sección de la norma también es consistente con el concepto de pérdida incurrida, más que esperada.

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

Con todo, la Administración se encuentra en proceso de análisis de estos impactos y ha procedido a la contratación de una asesoría en dicha materia. Los efectos de la aplicación de esta norma estarán durante el cuarto trimestre del año 2021.

- Las obligaciones por pensiones vigentes, las cuales se determinan en función de parámetros establecidos por el regulador.
- El Directorio de la asociación al 31 de diciembre de 2019 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 norma SUSESO en esta materia. El efecto de constitución de esta reserva al 31 de diciembre de 2020 y de 2019 es de MM\$13.000 y MM\$14.000, respectivamente.

- La determinación de la mejor estimación de costo último de los siniestros ocurridos y de cualquier insuficiencia en las obligaciones registradas.
- La presentación de los resultados de ingresos asociados a la venta de servicios médicos a terceros.

aa) Principales eventos asociados a los Estados Financieros asociados a pandemia por Covid 19.

El año 2020 se desarrolló en un escenario bastante complejo. A la crisis social de octubre de 2019, se le sumó la pandemia global del COVID-19 y fruto de estos eventos, nos vimos enfrentados como país a una crisis económica cuyas consecuencias finales aún no conocemos, pero sabemos serán relevantes. Lo anterior, también ha tenido impactos profundos en el mundo laboral, no sólo tensionando el empleo con aumentos en el desempleo, el subempleo y el empleo ausente -nueva figura establecida a través de la Ley de Protección del Empleo-, sino que ha afectado su propia naturaleza acelerando cambios disruptivos tales como el teletrabajo o la mayor penetración de la tecnología en rutinas diarias, incluso gatillando procesos culturales más sutiles como la búsqueda de un mejor equilibrio entre el trabajo y la vida personal, especialmente para familias con niños y ancianos que debieron tomar nuevas responsabilidades en el hogar durante la crisis sanitaria.

Como Institución nos hemos visto obligados a adaptar nuestra hoja de ruta a estos desafíos y nuevas demandas de nuestros públicos de interés, muchas veces cambiantes, que nos puso por delante la pandemia y la regulación que estableció la autoridad para hacerle frente. Sin embargo, si bien muchas acciones tácticas se vieron afectadas, las bases más profundas que sustentan nuestra estrategia, nuestros tres ejes, han mantenido su validez y nos han permitido navegar en un rumbo consistente con estas nuevas demandas que nos plantea la sociedad.

Para hacer frente a los nuevos desafíos, respondimos con una agenda de ajustes agresiva, con un plan de eficiencias y un plan de reorganización que nos permitieron sortear la situación. Hoy, podemos indicar que, gracias al trabajo, esfuerzo y compromiso conjunto, tanto de nuestros colaboradores como de nuestras entidades empleadoras asociadas, la ACHS ha mantenido e incluso fortalecido su posición de liderazgo en la industria, lo que nos permite enfrentar, de manera crítica, pero con gran optimismo, los desafíos del futuro.

Los ajustes del año 2020 también tuvieron efectos relevantes en nuestros indicadores financieros. Si bien las proyecciones iniciales hacían prever resultados operacionales negativos, las acciones tempranas de la ACHS lograron revertir el escenario proyectado y cerrar el año con un margen operacional positivo de 0,1% (con todo, muy lejano al margen de 8,4% -5,2% contable- del 2019). Los ingresos operacionales, tanto por cotizaciones como por ventas de servicios complementarios, cayeron un 4,6%, cifra que no superó los dos dígitos en parte fruto del esfuerzo comercial que permitió volver a superar la participación del mercado de 50%, y compensar parcialmente la caída en la masa vegetativa. Por otro lado, los egresos operacionales cayeron un 0,5%, explicado casi en su totalidad por tres elementos: la disminución de gastos en marketing, la menor acumulación de reservas y ahorros en capacitación y prevención fruto de la implementación de modelos digitales y remotos (pues el gasto en personal no varió, y el menor gasto médico variable principalmente prestadores externos- y las menores licencias por la caída en el número de accidentes fue casi

totalmente compensado por el mayor gasto en prestaciones médicas y económicas fruto del COVID-19.

Estos resultados financieros, a su vez, permitieron asegurar la continuidad de los múltiples proyectos de inversión definidos por nuestra institución, inversiones que permitirán seguir entregando servicios distintivos de manera sostenible en el tiempo. Entre estos proyectos destacan la modernización del Hospital del Trabajador (~ MMUSD 135), el fortalecimiento de la red de agencias y centros de salud nacional (~ MMUSD 100) y, a su vez, diversos proyectos de digitalización, entre ellos el modelo preventivo ACHS Gestión (~ MMUSD 30) y el nuevo software de gestión de clientes Salesforce (~ MMUSD 5).

NOTA 3. FUTUROS CAMBIOS CONTABLES

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

Por otra parte, durante el ejercicio 2021 no han ocurrido cambios contables que afecten los Estados Financieros consolidado respecto al periodo anterior.

NOTA 4. GESTIÓN DE RIESGOS

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

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 Chilena de Seguridad y se actualizan periódicamente.

a) Riesgo de mercado

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

i. Riesgo de tipo de cambio

La Asociación no está expuesta a riesgo de tipo de cambio dada la naturaleza de sus operaciones, ya que la mayoría de 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)
- vi) Beneficios a los empleados: Descritos en nota 2 letra q)

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)

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 30 de septiembre 2021 y 31 de diciembre de 2020

En miles de pesos – M\$

NOTA 6. EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE

El detalle del efectivo y efectivo equivalente es el siguiente:

Conceptos	Moneda	30/09/2021 M\$	31/12/2020 M\$
Caja (a)	CLP	554.881	442.050
Bancos (b)	CLP	3.097.934	3.844.781
Depósitos a plazo (c)	CLP	10.452.926	10.852.320
Otro efectivo y equivalentes de efectivo (d)	CLP	18.411.717	15.740.806
Total		32.517.458	30.879.957

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.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 30 de septiembre 2021 y 31 de diciembre de 2020

En miles de pesos – M\$

c) Depósitos a plazo

Los depósitos a plazo, con vencimientos originales menores de tres meses, se encuentran registrados a valor razonable cuyo detalle es el siguiente:

Los saldos al 30 de septiembre 2021 es el siguiente:

Tipo de Inversión	Moneda	Capital Moneda origen (miles)	Tasa anual promedio	Días promedio al vencimiento	Capital moneda local M\$	Intereses devengados moneda local M\$	Al 30/09/2021 M\$
DEPOSITO A PLAZO	CLP	400.000	1,44%	7	400.000	112	400.112
DEPOSITO A PLAZO	CLP	1.500.000	1,44%	7	1.500.000	420	1.500.420
DEPOSITO A PLAZO	CLP	450.000	1,44%	7	450.000	126	450.126
DEPOSITO A PLAZO	CLP	2.000.000	1,44%	7	2.000.000	560	2.000.560
DEPOSITO A PLAZO	CLP	1.700.000	1,44%	7	1.700.000	476	1.700.476
DEPOSITO A PLAZO	CLP	4.400.000	1,44%	7	4.400.000	1.232	4.401.232
Total					10.450.000	2.926	10.452.926

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

Tipo de Inversión	Moneda	Capital Moneda origen (miles)	Tasa anual promedio	Días promedio al vencimiento	Capital moneda local M\$	Intereses devengados moneda local M\$	Al 31/12/2020 M\$
DEPOSITO A PLAZO	CLP	501.034	0,07%	30	501.034	151	501.185
DEPOSITO A PLAZO	CLP	2.300.000	0,04%	30	2.300.000	244	2.300.244
DEPOSITO A PLAZO	CLP	500.000	0,04%	30	500.000	53	500.053
DEPOSITO A PLAZO	CLP	1.100.000	0,04%	30	1.100.000	161	1.100.161
DEPOSITO A PLAZO	CLP	2.000.000	0,04%	30	2.000.000	212	2.000.212
DEPOSITO A PLAZO	CLP	350.000	0,04%	30	350.000	9	350.009
DEPOSITO A PLAZO	CLP	3.000.000	0,04%	30	3.000.000	280	3.000.280
DEPOSITO A PLAZO	CLP	1.100.000	0,04%	30	1.100.000	176	1.100.176
Total					10.851.034	1.286	10.852.320

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 30 de septiembre 2021 y 31 de diciembre de 2020

En miles de pesos – M\$

d) Otro efectivo y efectivo equivalente

Los saldos al 30 de septiembre 2021 es el siguiente:

Institución	Instrumento	Moneda	Fecha inicio	Fecha término	Valor inicial (nominal) M\$	Valor final M\$	Tasa anual %	Valor contable al 30/09/2021 M\$
BCI COMPETITIVO SERIE CLASS	FFMM	CLP	30-09-2021	01-10-2021	99.033	99.036	0,85%	99.036
BCI COMPETITIVO SERIE CLASS	FFMM	CLP	30-09-2021	01-10-2021	188.675	188.679	0,85%	188.679
BCI COMPETITIVO SERIE CLASS	FFMM	CLP	30-09-2021	01-10-2021	34.993	34.994	0,85%	34.994
BCI COMPETITIVO SERIE CLASS	FFMM	CLP	30-09-2021	01-10-2021	194.454	194.458	0,85%	194.458
BCI COMPETITIVO SERIE CLASS	FFMM	CLP	30-09-2021	01-10-2021	115.947	115.950	0,85%	115.950
BCI COMPETITIVO SERIE CLASS	FFMM	CLP	30-09-2021	01-10-2021	10.003	10.003	0,85%	10.003
BCI COMPETITIVO SERIE CLASS	FFMM	CLP	30-09-2021	01-10-2021	9.003	9.003	0,85%	9.003
BCI COMPETITIVO SERIE CLASS	FFMM	CLP	30-09-2021	01-10-2021	29.009	29.010	0,85%	29.010
BCI COMPETITIVO SERIE CLASS	FFMM	CLP	30-09-2021	01-10-2021	48.782	48.783	0,85%	48.783
BCI COMPETITIVO SERIE CLASS	FFMM	CLP	30-09-2021	01-10-2021	14.009	14.010	0,85%	14.010
BCI COMPETITIVO SERIE CLASS	FFMM	CLP	30-09-2021	01-10-2021	132.951	132.954	0,85%	132.954
BCI COMPETITIVO SERIE CLASS	FFMM	CLP	30-09-2021	01-10-2021	70.018	70.019	0,85%	70.019
BCI COMPETITIVO SERIE AP	FFMM	CLP	30-09-2021	01-10-2021	236.244	236.252	1,22%	236.252
BCI COMPETITIVO SERIE CLASS	FFMM	CLP	30-09-2021	01-10-2021	170.512	170.516	0,85%	170.516
ITAU SELECT	FFMM	CLP	30-09-2021	01-10-2021	243.190	145.344	0,48%	145.344
ITAU CONVENIENCIA	FFMM	CLP	30-09-2021	01-10-2021	88.016	95.045	0,36%	95.045
BICE LIQUIDEZ CLASICA	FFMM	CLP	30-09-2021	01-10-2021	184.125	905.236	1,19%	905.236
ITAU SELECT	FFMM	CLP	30-09-2021	01-10-2021	15.051	36.111	0,24%	36.111
ITAU CONVENIENCIA	FFMM	CLP	30-09-2021	01-10-2021	26.000	26.006	0,24%	26.006
BCI COMPETITIVO SERIE CLASS	FFMM	CLP	30-09-2021	01-10-2021	255.048	255.054	0,85%	255.054
BCI COMPETITIVO SERIE CLASS	FFMM	CLP	30-09-2021	01-10-2021	30.000	30.001	0,85%	30.001
SCOTIA ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS CHILE S.A.	FFMM	CLP	19-08-2021	01-10-2021	130.000	129.979	-0,14%	129.979
SCOTIA ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS CHILE S.A.	FFMM	CLP	18-08-2021	01-10-2021	147.000	146.978	-0,13%	146.978
SCOTIA ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS CHILE S.A.	FFMM	CLP	30-09-2021	01-10-2021	300.000	300.013	1,60%	300.013
SCOTIA ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS CHILE S.A.	FFMM	CLP	21-09-2021	01-10-2021	225.000	225.090	1,46%	225.090
SCOTIA ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS CHILE S.A.	FFMM	CLP	24-08-2021	01-10-2021	200.000	199.954	-0,22%	199.954
SCOTIA ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS CHILE S.A.	FFMM	CLP	31-08-2021	01-10-2021	71.000	70.976	-0,39%	70.976
SCOTIA ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS CHILE S.A.	FFMM	CLP	24-09-2021	01-10-2021	600.000	600.169	1,47%	600.169
BANCOESTADO S.A. ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS	FFMM	CLP	09-09-2021	01-10-2021	330.000	330.204	1,02%	330.204
BANCOESTADO S.A. ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS	FFMM	CLP	23-08-2021	01-10-2021	114.000	114.103	0,85%	114.103
BANCOESTADO S.A. ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS	FFMM	CLP	30-09-2021	01-10-2021	660.000	660.021	1,16%	660.021
BANCOESTADO S.A. ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS	FFMM	CLP	10-09-2021	01-10-2021	400.000	400.275	1,19%	400.275
BANCOESTADO S.A. ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS	FFMM	CLP	20-09-2021	01-10-2021	490.000	490.165	1,12%	490.165
BANCOESTADO S.A. ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS	FFMM	CLP	06-09-2021	01-10-2021	400.000	400.238	0,87%	400.238
SANTANDER ASSET MANAGEMENT S.A.	FFMM	CLP	30-09-2021	01-10-2021	240.000	240.000	0,00%	240.000
SANTANDER ASSET MANAGEMENT S.A.	FFMM	CLP	30-08-2021	01-10-2021	139.000	139.007	0,05%	139.007
SANTANDER ASSET MANAGEMENT S.A.	FFMM	CLP	28-09-2021	01-10-2021	190.000	190.014	0,87%	190.014
BCI ASSET MANAGEMENT ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.	FFMM	CLP	25-08-2021	01-10-2021	90.000	90.000	0,00%	90.000
BCI ASSET MANAGEMENT ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.	FFMM	CLP	30-08-2021	01-10-2021	119.000	118.996	-0,04%	118.996
BCI ASSET MANAGEMENT ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.	FFMM	CLP	18-08-2021	01-10-2021	50.900	50.901	0,04%	50.901
BCI ASSET MANAGEMENT ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.	FFMM	CLP	07-09-2021	01-10-2021	400.000	400.013	0,05%	400.013
BCI ASSET MANAGEMENT ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.	FFMM	CLP	27-08-2021	01-10-2021	243.000	242.996	-0,02%	242.996
BCI ASSET MANAGEMENT ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.	FFMM	CLP	21-09-2021	01-10-2021	782.625	782.786	0,75%	782.786
BCI ASSET MANAGEMENT ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.	FFMM	CLP	26-05-2021	01-10-2021	239.382	239.461	0,09%	239.461
BCI ASSET MANAGEMENT ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.	FFMM	CLP	02-08-2021	01-10-2021	1.129.178	1.129.625	0,24%	1.129.625
BCI ASSET MANAGEMENT ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.	FFMM	CLP	19-07-2021	01-10-2021	879.603	879.720	0,07%	879.720
PRINCIPAL ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.	DEPÓSITO A PLAZO	CLP	01-08-2019	01-10-2021	111.231	5.584	5,19%	5.584
PRINCIPAL ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.	BONOS	CLP	01-08-2019	01-10-2021	3.203.574	6.188.631	5,19%	6.188.631
BANCO SCOTIABANK S.A.	FFMM	CLP	01-08-2021	01-10-2021	799.354	799.354	2,04%	799.354
Total					14.878.910	18.411.717		18.411.717

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 30 de septiembre 2021 y 31 de diciembre de 2020

En miles de pesos – M\$

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

Institución	Instrumento	Moneda	Fecha inicio	Fecha término	Valor inicial (nominal) M\$	Valor final M\$	Tasa anual %	Valor contable al 31/12/2020 M\$
SANTANDER ASSET MANAGEMENT S.A.	FFMM	CLP	14-12-2020	01-01-2021	2.550.000	2.550.242	0,19%	2.550.242
SANTANDER ASSET MANAGEMENT S.A.	FFMM	CLP	30-12-2020	01-01-2021	1.478.000	1.478.014	0,18%	1.478.014
BANCOESTADO S.A. ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS	FFMM	CLP	14-12-2020	01-01-2021	899.000	899.101	0,23%	899.101
SCOTIA ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS CHILE S.A.	FFMM	CLP	30-12-2020	01-01-2021	1.505.000	1.505.020	0,25%	1.505.020
BCI ASSET MANAGEMENT ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.	FFMM	CLP	30-12-2020	01-01-2021	1.095.000	1.095.008	0,12%	1.095.008
PRINCIPAL ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.	DEPÓSITO A PLAZO	CLP	20-08-2020	01-01-2021	139.118	44.833	2,35%	44.833
PRINCIPAL ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.	BONOS	CLP	20-08-2020	01-01-2021	3.578.284	4.831.049	2,35%	4.831.049
BCI COMPETITIVO SERIE AP	FFMM	CLP	30-12-2020	01-01-2021	230.000	230.002	0,31%	230.002
BCI COMPETITIVO SERIE CLASS	FFMM	CLP	29-12-2020	01-01-2021	10.000	10.000	0,48%	10.000
BCI COMPETITIVO SERIE CLASS	FFMM	CLP	28-12-2020	01-01-2021	60.021	60.021	0,17%	60.021
BICE LIQUIDEZ PESOS CLASICA	FFMM	CLP	30-11-2020	01-01-2021	45.006	45.011	0,12%	45.011
BCI COMPETITIVO SERIE CLASS	FFMM	CLP	30-12-2020	01-01-2021	25.000	25.000	0,19%	25.000
BCI COMPETITIVO SERIE CLASS	FFMM	CLP	27-12-2020	01-01-2021	415.005	415.010	0,11%	415.010
BCI COMPETITIVO SERIE AP	FFMM	CLP	30-12-2020	01-01-2021	220.000	220.001	0,24%	220.001
ITAU SELECT SERIE F3	FFMM	CLP	30-12-2020	01-01-2021	20.000	20.002	3,13%	20.002
ITAU SELECT SERIE F4	FFMM	CLP	30-12-2020	01-01-2021	90.000	90.001	0,32%	90.001
BCI COMPETITIVO SERIE CLASS	FFMM	CLP	10-12-2020	01-01-2021	205.248	205.259	0,10%	205.259
BCI COMPETITIVO SERIE AP	FFMM	CLP	30-12-2020	01-01-2021	270.000	270.002	0,24%	270.002
BCI COMPETITIVO SERIE CLASS	FFMM	CLP	30-12-2020	01-01-2021	70.044	70.045	0,33%	70.045
BCI COMPETITIVO SERIE CLASS	FFMM	CLP	30-12-2020	01-01-2021	99.042	99.043	0,40%	99.043
BCI COMPETITIVO SERIE CLASS	FFMM	CLP	27-12-2020	01-01-2021	103.282	103.283	0,08%	103.283
BCI COMPETITIVO SERIE AP	FFMM	CLP	30-12-2020	01-01-2021	700.017	700.022	0,24%	700.022
BCI COMPETITIVO SERIE AP	FFMM	CLP	30-12-2020	01-01-2021	774.832	774.837	0,24%	774.837
Total					14.581.899	15.740.806		15.740.806

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 30 de septiembre 2021 y 31 de diciembre de 2020

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	30/09/2021					31/12/2020				
	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	55.557.043	156.045.733	211.602.776	-	211.602.776	45.143.776	151.285.585	196.429.361	-	196.429.361
Fondo de Contingencia	12.167.375	16.848.092	29.015.467	-	29.015.467	13.076.091	25.543.636	38.619.727	-	38.619.727
Total	67.724.418	172.893.825	240.618.243	-	240.618.243	58.219.867	176.829.221	235.049.088	-	235.049.088

1a) Inversiones financieras del fondo de pensiones

El detalle de las inversiones financieras del fondo de pensiones al 30 de septiembre de 2021 es el siguiente:

Detalle	Activos Corrientes										Activos No Corrientes									
	Moneda	Tasa anual promedio	Días promedio vencimiento	Capital	Reajustes	Variación tipo de cambio	Intereses devengados	Total inversiones	Deterioro	Valor contable	Moneda	Tasa anual promedio	Días promedio vencimiento	Capital	Reajustes	Variación tipo de cambio	Intereses devengados	Total inversiones	Deterioro	Valor contable
				M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$				M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
BONO BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	CLP	2,69%	206	2.193.340	-	-	41.484	2.234.824	-	2.234.824	CLP	2,69%	721	1.699.125	-	-	32.136	1.731.261	-	1.731.261
BONO BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	UF	1,47%	171	26.464.763	911.892	-	294.159	27.670.814	-	27.670.814	UF	1,47%	1.245	72.701.326	2.505.056	-	808.084	76.014.466	-	76.014.466
BONO BULLET BANCO CENTRAL DE CHILE	CLP	3,97%	152	656.174	-	-	20.111	676.285	-	676.285	CLP	3,97%	512	283.651	-	-	8.693	292.344	-	292.344
BONO BULLET BANCO CENTRAL DE CHILE	UF	1,08%	152	4.574.889	153.532	-	35.275	4.763.696	-	4.763.696	UF	1,08%	1.187	563.637	18.916	-	4.346	586.899	-	586.899
BONO EMPRESAS	CLP	3,33%	140	105.080	-	-	5.289	110.369	-	110.369	CLP	3,33%	1.274	658.319	-	-	33.132	691.451	-	691.451
BONO EMPRESAS	UF	1,75%	179	9.230.174	337.559	-	134.518	9.702.251	-	9.702.251	UF	1,75%	1.597	42.434.686	1.551.891	-	618.432	44.605.009	-	44.605.009
BONO TESORERIA GENERAL DE LA REPUBLICA	CLP	3,50%	95	4.132.965	-	-	111.564	4.244.529	-	4.244.529	CLP	3,50%	2.153	2.777.745	-	-	74.981	2.852.726	-	2.852.726
BONO TESORERIA GENERAL DE LA REPUBLICA	UF	0,27%	152	360.295	11.512	-	837	372.644	-	372.644	UF	0,27%	1.998	23.652.874	755.769	-	54.930	24.463.573	-	24.463.573
BONOS SUBORDINADOS	UF	0,92%	101	96.435	2.953	-	722	100.110	-	100.110	UF	0,92%	1.169	221.253	6.776	-	1.656	229.685	-	229.685
BONO VIVIENDA LEASING	UF	1,28%	157	292.080	8.103	-	1.994	302.177	-	302.177	UF	1,28%	3.283	4.159.489	115.398	-	28.395	4.303.282	-	4.303.282
DEPOSITO A CORTO PLAZO	CLP	0,13%	18	4.624.879	-	-	19.591	4.644.470	-	4.644.470	CLP	0,13%	-	-	-	-	-	-	-	-
LETRA HIPOTECARIA	UF	3,56%	138	117.138	4.671	-	3.429	125.238	-	125.238	UF	3,56%	886	257.248	10.259	-	7.530	275.037	-	275.037
PAGARE DESCONTABLE BANCO CENTRAL	CLP	0,09%	4	538.556	-	-	1.382	539.938	-	539.938	CLP	0,09%	-	-	-	-	-	-	-	-
PAGARE REAJUSTABLE BANCO CENTRAL	UF	1,21%	236	65.868	3.010	-	820	69.698	-	69.698	UF	1,21%	-	-	-	-	-	-	-	-
Total				53.452.636	1.433.232	-	671.175	55.557.043	-	55.557.043				149.409.353	4.964.065	-	1.672.315	156.045.733	-	156.045.733

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 30 de septiembre 2021 y 31 de diciembre de 2020

En miles de pesos – M\$

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

Detalle	Activos Corrientes										Activos No Corrientes									
	Moneda	Tasa anual promedio	Días promedio vencimiento	Capital	Reajustes	Variación tipo de cambio	Intereses devengados	Total inversiones	Deterioro	Valor contable	Moneda	Tasa anual promedio	Días promedio vencimiento	Capital	Reajustes	Variación tipo de cambio	Intereses devengados	Total inversiones	Deterioro	Valor contable
				M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$				M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
BONO BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	CLP	1,09%	90	823.138	-	-	25.580	848.718	-	848.718	CLP	1,09%	695	1.987.740	-	-	61.774	2.049.514	-	2.049.514
BONO BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	UF	1,90%	155	23.267.241	626.940	-	374.046	24.268.227	-	24.268.227	UF	1,90%	59.060	71.856.746	1.936.193	-	1.155.175	74.948.114	-	74.948.114
BONO BULLET BANCO CENTRAL DE CHILE	CLP	3,97%	152	53.886	-	-	2.200	56.086	-	56.086	CLP	3,97%	810	903.923	-	-	36.900	940.823	-	940.823
BONO BULLET BANCO CENTRAL DE CHILE	UF	1,08%	143	137.964	3.765	-	1.478	143.207	-	143.207	UF	1,08%	1.793	4.147.328	113.168	-	44.440	4.304.936	-	4.304.936
BONO EMPRESAS	CLP	4,59%	239	260.883	-	-	5.349	266.232	-	266.232	CLP	4,59%	2.356	642.884	-	-	13.181	656.065	-	656.065
BONO EMPRESAS	UF	2,04%	155	9.106.375	245.268	-	181.128	9.532.771	-	9.532.771	UF	2,04%	35.235	43.785.756	1.179.310	-	870.909	45.835.975	-	45.835.975
BONO TESORERIA GENERAL DE LA REPUBLICA	CLP	3,62%	65	2.447.158	-	-	89.389	2.536.547	-	2.536.547	CLP	3,62%	2.277	5.194.537	-	-	189.744	5.384.281	-	5.384.281
BONO TESORERIA GENERAL DE LA REPUBLICA	UF	0,84%	64	4.835.591	130.950	-	37.267	5.003.808	-	5.003.808	UF	0,84%	4.192	14.843.506	401.970	-	114.395	15.359.871	-	15.359.871
BONOS SUBORDINADOS	UF	0,24%	140	65.466	1.250	-	704	67.420	-	67.420	UF	0,24%	1.250	208.173	3.975	-	2.238	214.386	-	214.386
BONO VIVIENDA LEASING	UF	1,06%	156	78.874	735	-	162	79.771	-	79.771	UF	-	3.280	1.121.193	10.451	-	2.305	1.133.949	-	1.133.949
DEPOSITO A CORTO PLAZO	CLP	0,03%	48	2.130.588	-	-	26.239	2.156.827	-	2.156.827	CLP	-	-	-	-	-	-	-	-	-
LETRA HIPOTECARIA	UF	3,82%	137	124.362	3.230	-	4.840	132.432	-	132.432	UF	3,82%	4.482	367.112	9.534	-	14.286	390.932	-	390.932
PAGARE REAJUSTABLE BANCO CENTRAL	UF	1,21%	123	49.534	1.494	-	702	51.730	-	51.730	UF	1,21%	371	63.905	1.928	-	906	66.739	-	66.739
Total				43.381.060	1.013.632		749.084	45.143.776		45.143.776				145.122.803	3.656.529		2.506.253	151.285.585		151.285.585

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

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre del 2020, la Asociación y sus filiales no poseen inversiones vencidas y no pagadas en el fondo de pensiones.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 30 de septiembre 2021 y 31 de diciembre de 2020

En miles de pesos – M\$

2a) Inversiones financieras del fondo de contingencia

El detalle de las inversiones financieras del fondo de contingencia al 30 de septiembre de 2021 es el siguiente:

Detalle	Activos Corrientes										Activos No Corrientes									
	Moneda	Tasa anual promedio	Días promedio vencimiento	Capital	Reajustes	Variación tipo de cambio	Intereses devengados	Total inversiones	Deterioro	Valor contable	Moneda	Tasa anual promedio	Días promedio vencimiento	Capital	Reajustes	Variación tipo de cambio	Intereses devengados	Total inversiones	Deterioro	Valor contable
				M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$				M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
BONO BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	CLP	3,59%	249	1.316.632	-	-	35.769	1.352.401	-	1.352.401	CLP	3,59%	459	377.689	-	-	10.260	387.949	-	387.949
BONO BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	UF	1,01%	194	2.445.199	111.402	-	33.518	2.590.119	-	2.590.119	UF	1,01%	678	7.155.469	325.999	-	98.085	7.579.553	-	7.579.553
BONO BULLET BANCO CENTRAL DE CHILE	UF	1,12%	152	1.949.017	75.713	-	18.589	2.043.319	-	2.043.319	UF	1,12%	514	1.646.726	63.969	-	15.706	1.726.401	-	1.726.401
BONO EMPRESAS	CLP	4,58%	152	351.934	-	-	21.546	373.480	-	373.480	CLP	4,58%	1.464	245.494	-	-	15.029	260.523	-	260.523
BONO EMPRESAS	UF	1,54%	210	1.942.665	94.237	-	33.121	2.070.023	-	2.070.023	UF	1,54%	611	3.324.136	161.254	-	56.674	3.542.064	-	3.542.064
BONO TESORERIA GENERAL DE LA REPUBLICA	UF	-1,57%	134	27.270	856	-	(277)	27.849	-	27.849	UF	-1,57%	1.324	2.030.966	63.780	-	(20.635)	2.074.111	-	2.074.111
BONOS SUBORDINADOS	UF	2,09%	159	44.181	1.667	-	753	46.601	-	46.601	UF	2,09%	2.078	353.776	13.351	-	6.030	373.157	-	373.157
BONO VIVIENDA LEASING	UF	0,78%	157	12.435	451	-	77	12.963	-	12.963	UF	0,78%	2.805	158.753	5.754	-	977	165.484	-	165.484
DEPOSITO A CORTO PLAZO	CLP	0,12%	61	1.497.246	-	-	3.755	1.501.001	-	1.501.001	CLP	0,12%	-	-	-	-	-	-	-	-
LETRA HIPOTECARIA	UF	2,87%	141	109.439	4.074	-	2.425	115.938	-	115.938	UF	2,87%	2.438	697.435	25.963	-	15.452	738.850	-	738.850
PAGARE DESCONTABLE BANCO CENTRAL	CLP	0,08%	21	1.993.779	-	-	5.101	1.998.880	-	1.998.880	CLP	0,08%	-	-	-	-	-	-	-	-
PAGARE REAJUSTABLE BANCO CENTRAL	UF	1,42%	236	32.815	1.502	-	484	34.801	-	34.801	UF	1,42%	-	-	-	-	-	-	-	-
Total				11.722.612	289.902	-	154.861	12.167.375	-	12.167.375				15.990.444	660.070	-	197.578	16.848.092	-	16.848.092

El detalle de las inversiones financieras del fondo de contingencia al 31 de diciembre de 2020 es el siguiente:

Detalle	Activos Corrientes										Activos No Corrientes									
	Moneda	Tasa anual promedio	Días promedio vencimiento	Capital	Reajustes	Variación tipo de cambio	Intereses devengados	Total inversiones	Deterioro	Valor contable	Moneda	Tasa anual promedio	Días promedio vencimiento	Capital	Reajustes	Variación tipo de cambio	Intereses devengados	Total inversiones	Deterioro	Valor contable
				M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$				M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
BONO BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	CLP	3,60%	121	79.473	-	-	2.594	82.067	-	82.067	CLP	3,60%	595	1.704.115	-	-	55.614	1.759.729	-	1.759.729
BONO BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	UF	1,85%	115	6.230.154	177.784	-	109.487	6.517.425	-	6.517.425	UF	1,85%	7.257	10.947.254	312.393	-	192.383	11.452.030	-	11.452.030
BONO BULLET BANCO CENTRAL DE CHILE	CLP	3,91%	32	152.988	-	-	6.128	159.116	-	159.116	CLP	3,91%	-	-	-	-	-	-	-	-
BONO BULLET BANCO CENTRAL DE CHILE	UF	1,14%	152	126.144	3.442	-	1.479	131.065	-	131.065	UF	1,14%	1.399	4.265.556	116.401	-	49.998	4.431.955	-	4.431.955
BONO EMPRESAS	CLP	4,39%	224	1.063.925	-	-	50.579	1.114.504	-	1.114.504	CLP	4,39%	1.165	591.232	-	-	28.107	619.339	-	619.339
BONO EMPRESAS	UF	1,85%	177	3.258.948	87.198	-	57.376	3.403.522	-	3.403.522	UF	1,85%	3.818	5.372.811	143.758	-	94.593	5.611.162	-	5.611.162
BONO TESORERIA GENERAL DE LA REPUBLICA	UF	0,02%	152	3.420	68	-	1	3.489	-	3.489	UF	0,02%	1.840	243.075	4.825	-	50	247.950	-	247.950
BONOS SUBORDINADOS	UF	2,14%	159	44.216	948	-	797	45.961	-	45.961	UF	2,14%	2.251	384.155	8.238	-	6.926	399.319	-	399.319
BONO VIVIENDA LEASING	UF	0,78%	156	12.311	155	-	59	12.525	-	12.525	UF	0,78%	2.941	165.415	2.077	-	790	168.282	-	168.282
DEPOSITO A CORTO PLAZO	CLP	0,02%	61	1.457.357	-	-	2.257	1.459.614	-	1.459.614	CLP	0,02%	-	-	-	-	-	-	-	-
LETRA HIPOTECARIA	UF	3,29%	139	114.156	3.244	-	3.557	120.957	-	120.957	UF	3,29%	3.240	774.463	22.008	-	24.129	820.600	-	820.600
PAGARE REAJUSTABLE BANCO CENTRAL	UF	1,42%	123	24.688	746	-	412	25.846	-	25.846	UF	1,42%	117	31.780	960	-	530	33.270	-	33.270
Total				12.567.780	273.585	-	234.726	13.076.091	-	13.076.091				24.479.856	610.660	-	453.120	25.543.636	-	25.543.636

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

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la Asociación y sus filiales no poseen inversiones vencidas y no pagadas en el fondo de contingencia.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 30 de septiembre 2021 y 31 de diciembre de 2020

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	30/09/2021 M\$	31/12/2020 M\$
Fondo de Libre Disposición	199.668.855	195.272.514
Fondo de Eventualidades	8.899.494	9.465.364
Total	208.568.349	204.737.878

1a) Inversiones financieras del fondo de libre disposición

El detalle de las inversiones financieras del fondo de libre disposición al 30 de septiembre de 2021 es el siguiente:

Detalle	Activos Corrientes							
	Moneda	Tasa anual promedio	Días promedio al vencimiento	Capital	Reajustes	Variación tipo de cambio	Intereses devengados	Valor razonable
				M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
BONO BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	CLP	4,77%	154	3.710.277	-	-	(183.306)	3.526.971
BONO BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	UF	1,50%	170	108.371.746	3.389.604	-	(7.982.811)	103.778.539
BONO BULLET BANCO CENTRAL DE CHILE	UF	-1,93%	152	813.070	17.438	-	(13.166)	817.342
BONO EMPRESAS	CLP	5,73%	104	3.395.211	-	-	(131.055)	3.264.156
BONO EMPRESAS	UF	2,71%	174	54.985.866	1.785.737	-	(5.029.289)	51.742.314
BONO SECURITIZADO	UF	3,77%	138	944.436	31.116	-	(155.128)	820.424
BONO TESORERIA GENERAL REPUBLICA DE CHILE	CLP	4,81%	152	2.947.761	-	-	(150.529)	2.797.232
BONO TESORERIA GENERAL REPUBLICA DE CHILE	UF	1,27%	143	20.459.324	644.102	-	(1.944.818)	19.158.608
BONO SUBORDINADO INSTITUCIONES FINANCIERAS	UF	2,19%	153	3.991.279	125.173	-	(280.479)	3.835.973
BONO VIVIENDA LEASING	UF	2,94%	157	4.102.011	150.819	-	(765.772)	3.487.058
DEPOSITO A CORTO PLAZO	CLP	0,12%	14	955.445	-	-	3.164	958.609
LETRA HIPOTECARIA	UF	2,29%	144	1.926.791	46.323	-	(16.362)	1.956.752
PAGARE DESCONTABLE BANCO CENTRAL	CLP	0,11%	4	3.485.268	-	-	4.150	3.489.418
PAGARE REAJUSTABLE BANCO CENTRAL	UF	-1,47%	236	35.204	1.502	-	(1.247)	35.459
Total				210.123.689	6.191.814	-	(16.646.648)	199.668.855

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

Detalle	Activos Corrientes							
	Moneda	Tasa anual promedio	Días promedio al vencto.	Capital	Reajustes	Variación tipo de cambio	Intereses devengados	Valor razonable
				M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
BONO BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	CLP	1,11%	153	5.474.370	-	-	373.997	5.848.367
BONO BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	UF	-0,95%	143	90.018.918	2.414.997	-	3.977.002	96.410.917
BONO BULLET BANCO CENTRAL DE CHILE	UF	-2,31%	152	101.565	44.396	-	(96.736)	49.225
BONO EMPRESAS	CLP	2,13%	206	4.156.732	-	-	166.863	4.323.595
BONO EMPRESAS	UF	0,51%	165	47.287.899	1.301.725	-	2.493.691	51.083.315
BONO SECURITIZADO	UF	1,60%	137	871.629	24.036	-	92.609	988.274
BONO TESORERIA GENERAL REPUBLICA DE CHILE	CLP	0,63%	147	910.152	-	-	826.521	1.736.673
BONO TESORERIA GENERAL REPUBLICA DE CHILE	UF	-1,16%	152	22.898.701	414.085	-	870.412	24.183.198
BONO SUBORDINADO INSTITUCIONES FINANCIERAS	UF	-0,11%	158	3.221.491	106.897	-	246.277	3.574.665
BONO VIVIENDA LEASING	UF	0,45%	156	3.964.923	79.974	-	303.694	4.348.591
DEPOSITO A CORTO PLAZO	CLP	0,02%	69	621.734	-	-	32.253	653.987
DEPOSITO A CORTO PLAZO	UF	-2,61%	176	403.014	10.573	-	8.699	422.286
DEPOSITO A LARGO PLAZO	CLP	0,02%	76	276	-	-	10	286
LETRA HIPOTECARIA	UF	1,51%	142	1.152.778	26.457	-	38.404	1.217.639
PAGARE DESCONTABLE BANCO CENTRAL	CLP	0,01%	5	348.560	-	-	21.432	369.992
PAGARE REAJUSTABLE BANCO CENTRAL	UF	-2,77%	123	58.353	1.706	-	1.445	61.504
Total				181.491.095	4.424.846	-	9.356.573	195.272.514

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 30 de septiembre 2021 y 31 de diciembre de 2020

En miles de pesos – M\$

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

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la Asociación no posee inversiones vencidas y no pagadas en el fondo de libre disposición.

2a) Inversiones financieras del fondo de eventualidades

El detalle de las inversiones financieras del fondo de eventualidades al 30 de septiembre de 2021 es el siguiente:

Detalle	Activos Corrientes							
	Moneda	Tasa anual promedio	Días promedio al vencimiento	Capital	Reajustes	Variación tipo de cambio	Intereses devengados	Valor razonable
				M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
BONO BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	CLP	4,62%	152	310.707	-	-	(8.762)	301.945
BONO BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	UF	1,86%	160	4.374.975	152.318	-	(451.971)	4.075.322
BONO EMPRESAS	CLP	6,98%	167	41.140	-	-	(2.693)	38.447
BONO EMPRESAS	UF	2,56%	169	2.618.194	88.017	-	(257.142)	2.449.069
BONO SECURITIZADO	UF	3,77%	138	147.568	4.863	-	(24.239)	128.192
BONO TESORERIA GENERAL REPUBLICA DE CHILE	UF	0,21%	152	1.629.803	48.910	-	(103.723)	1.574.990
BONO SUBORDINADO INSTITUCIONES FINANCIERAS	UF	2,36%	159	296.869	10.452	-	(22.617)	284.704
DEPOSITO A CORTO PLAZO EN PESOS	CLP	0,13%	19	4.489	-	-	66	4.555
LETRA HIPOTECARIA	UF	1,35%	142	31.137	1.209	-	(76)	32.270
PAGARE DESCONTABLE BANCO CENTRAL	CLP	0,11%	1	9.985	-	-	15	10.000
Total				9.464.867	305.769		(871.142)	8.899.494

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

Detalle	Activos Corrientes							
	Moneda	Tasa anual promedio	Días promedio al vencto.	Capital	Reajustes	Variación tipo de cambio	Intereses devengados	Valor razonable
				M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
BONO BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	CLP	1,02%	152	281.240	-	-	42.968	324.208
BONO BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	UF	-0,93%	142	4.045.621	99.797	-	159.445	4.304.863
BONO EMPRESAS	CLP	3,40%	166	38.762	-	-	3.344	42.106
BONO EMPRESAS	UF	0,01%	153	2.409.285	60.571	-	110.158	2.580.014
BONO SECURITIZADO	UF	1,60%	137	136.192	3.756	-	14.470	154.418
BONO TESORERIA GENERAL REPUBLICA DE CHILE	UF	-1,06%	152	1.472.165	21.027	-	16.586	1.509.778
BONO SUBORDINADO INSTITUCIONES FINANCIERAS	UF	-0,11%	158	291.990	8.977	-	20.591	321.558
DEPOSITO A CORTO PLAZO EN PESOS	CLP	0,02%	47	179.844	-	-	2.351	182.195
DEPOSITO A LARGO PLAZO EN PESOS	CLP	0,02%	76	803	-	-	21	824
LETRA HIPOTECARIA	UF	1,09%	143	42.873	1.307	-	1.220	45.400
Total				8.898.775	195.435		371.154	9.465.364

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

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la Asociación y sus filiales no poseen inversiones vencidas y no pagadas en el fondo de eventualidades.

NOTA 9. OTROS ACTIVOS FINANCIEROS

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la Asociación y sus filiales no mantienen otros activos financieros en el Activo Corriente y No Corriente.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 30 de septiembre 2021 y 31 de diciembre de 2020

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 30 de septiembre de 2021.

Concepto	Activos financieros a costo amortizado M\$	Activos financieros a valor razonable M\$	Total M\$	Deterioro M\$	Total M\$
Activos financieros que respaldan reservas	240.618.243	8.899.494	249.517.737	-	249.517.737
Instrumentos financieros derivados	-	-	-	-	-
Deudores comerciales y cuentas a cobrar	183.158.659	-	183.158.659	(78.382.985)	104.775.674
Otros activos financieros (*)	-	199.668.855	199.668.855	-	199.668.855
Efectivo y efectivo equivalente	-	32.517.458	32.517.458	-	32.517.458
Total	423.776.902	241.085.807	664.862.709	(78.382.985)	586.479.724
Concepto	Pasivos a valor razonable con cambio en resultado M\$	Instrumentos financieros con efecto en el patrimonio M\$	Total M\$		
Pasivos financieros corrientes	40.315.139	-	40.315.139		
Acreedores comerciales	79.263.631	-	79.263.631		
Instrumentos financieros derivados	-	-	-		
Otros pasivos financieros (**)	1.048.678	-	1.048.678		
Total	120.627.448	-	120.627.448		

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

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

Al 31 de diciembre 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	235.049.088	9.465.364	244.514.452	-	244.514.452
Instrumentos financieros derivados	-	-	-	-	-
Deudores comerciales y cuentas a cobrar	161.314.026	-	161.314.026	(75.198.467)	86.115.559
Otros activos financieros (*)	-	195.272.514	195.272.514	-	195.272.514
Efectivo y efectivo equivalente	-	30.879.957	30.879.957	-	30.879.957
Total	396.363.114	235.617.835	631.980.949	(75.198.467)	556.782.482
Concepto	Pasivos a valor razonable con cambio en resultado M\$	Instrumentos financieros con efecto en el patrimonio M\$	Total M\$		
Pasivos financieros corrientes	50.225.482	-	50.225.482		
Acreedores comerciales	66.943.487	-	66.943.487		
Instrumentos financieros derivados	-	-	-		
Otros pasivos financieros (**)	1.144.921	-	1.144.921		
Total	118.313.890	-	118.313.890		

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

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 30 de septiembre 2021 y 31 de diciembre de 2020

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	30/09/2021 M\$					31/12/2020 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	-	225.015	225.015	(130.122)	94.893	-	294.718	294.718	(113.103)	181.615
Ingresos Cotización Adicional	-	354.797	354.797	(109.196)	245.601	-	408.844	408.844	(133.027)	275.817
Ingresos por Cotización Extraordinaria	-	7.501	7.501	(7.229)	272	-	9.691	9.691	(6.284)	3.407
Intereses, reajustes y multas	-	904	904	-	904	-	16.778	16.778	-	16.778
Ingresos Devengados por Cotizaciones:										
Ingresos por Cotización Básica	-	22.941.692	22.941.692	-	22.941.692	-	21.982.495	21.982.495	-	21.982.495
Ingresos Cotización Adicional	-	11.422.414	11.422.414	-	11.422.414	-	11.056.048	11.056.048	-	11.056.048
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.	65.820	122.303	188.123	-	188.123	-	59.642	59.642	-	59.642
Instituto de Seguridad del Trabajo	23.501	44.411	67.912	-	67.912	-	41.752	41.752	-	41.752
Instituto de Seguridad Laboral	63.834	90.748	154.582	-	154.582	-	44.888	44.888	-	44.888
Deudores por concurrencias de indemnizaciones:										
Asociación Chilena de Seguridad	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Mutual de Seguridad de la C.Ch.C.	-	73.832	73.832	-	73.832	-	92.092	92.092	-	92.092
Instituto de Seguridad del Trabajo	-	32.199	32.199	-	32.199	-	8.348	8.348	-	8.348
Instituto de Seguridad Laboral	-	9.603	9.603	-	9.603	-	43.746	43.746	-	43.746
Administrador delegado (especificar)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Beneficios por cobrar (Art. 77 Bis, Ley N° 16.744)	51.655	1.933.376	1.985.031	(1.985.031)	-	18.217	1.912.706	1.930.923	(1.930.923)	-
Diferencias por cotizaciones adicionales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subsidios por incapacidad laboral a recuperar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Beneficios indebidamente percibidos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Fraudes que afecten a fondos propios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros:										
Cheques protestados	-	329.309	329.309	(250.211)	79.098	-	240.852	240.852	(87.179)	153.673
Subtotal	204.810	37.588.104	37.792.914	(2.481.789)	35.311.125	18.217	36.212.600	36.230.817	(2.270.516)	33.960.301
Menos: Provisión por pérdidas por deterioro	(51.655)	(2.430.134)	(2.481.789)	2.481.789	-	(18.217)	(2.252.299)	(2.270.516)	2.270.516	-
Total Neto	153.155	35.157.970	35.311.125	-	35.311.125	-	33.960.301	33.960.301	-	33.960.301

(*) Debe haberse emitido resolución de cobranza.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 30 de septiembre 2021 y 31 de diciembre de 2020

En miles de pesos – M\$

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

Concepto	30/09/2021 M\$						31/12/2020 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	575.309	339.011	2.312.867	3.227.187	(3.225.472)	1.715	698.452	481.924	2.170.340	3.350.716	(2.970.483)	380.233
Ingresos Cotización Adicional	459.523	301.754	4.112.994	4.874.271	(4.806.462)	67.809	791.401	617.491	3.933.960	5.342.852	(4.653.059)	689.793
Ingresos por Cotización Extraordinaria	19.177	11.300	77.096	107.573	(100.248)	7.325	-	39.344	93.979	133.323	(116.628)	16.695
Intereses, reajustes y multas	223.745	154.750	2.102.503	2.480.998	(2.395.932)	85.066	487.347	352.856	2.333.171	3.173.374	(3.037.018)	136.356
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.	-	-	-	-	-	-	114.171	-	82.920	197.091	-	197.091
Instituto de Seguridad del Trabajo	66.230	-	-	66.230	-	66.230	161.681	159.035	327.660	648.376	-	648.376
Instituto de Seguridad Laboral	115.016	43.899	24.201	183.116	-	183.116	90.331	-	309.228	399.559	-	399.559
Deudores por concurrencias de indemnizaciones:												
Asociación Chilena de Seguridad	-	-	311.174	311.174	-	311.174	-	-	-	-	-	-
Mutual de Seguridad de la C.Ch.C.	168.140	-	-	168.140	-	168.140	116.062	-	-	116.062	-	116.062
Instituto de Seguridad del Trabajo	21.381	24.651	10.224	56.256	-	56.256	81.821	43.474	35.862	161.157	-	161.157
Instituto de Seguridad Laboral	-	-	166.101	166.101	-	166.101	46.244	85.297	185.776	317.317	-	317.317
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)	-
Cía. 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 (**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Beneficios por cobrar (Art. 77 Bis, Ley N° 16.744)(**)	4.813.140	3.502.767	45.716.382	54.032.289	(54.032.289)	-	5.945.104	3.172.784	40.057.122	49.175.010	(49.175.010)	-
Diferencias por cotizaciones adicionales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subsidios por incapacidad laboral a recuperar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Beneficios indebidamente percibidos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Fraudes que afecten a fondos propios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros:												
Cheques protestados	16.869	22.710	275.557	315.136	(311.388)	3.748	59.745	62.329	217.288	339.362	(288.611)	50.751
Costas Asociados	-	-	6.508	6.508	(6.508)	-	-	-	6.519	6.519	(6.519)	-
Subtotal	6.478.530	4.400.842	55.516.260	66.395.632	(65.278.952)	1.116.680	8.592.359	5.014.534	50.154.478	63.761.371	(60.647.981)	3.113.390
Menos: Provisión por pérdidas por deterioro	(5.693.677)	(4.069.015)	(55.516.260)	(65.278.952)	65.278.952	-	(6.522.579)	(3.970.924)	(50.154.478)	(60.647.981)	60.647.981	-
Total Neto	784.853	331.827	-	1.116.680	-	1.116.680	2.069.780	1.043.610	-	3.113.390	-	3.113.390

(*) 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.

Al 30 de septiembre 2021 los beneficios por cobrar corriente y no corriente ascienden a M\$1.985.031 y M\$54.032.289 respectivamente, los saldos pendientes de cobro tienen una provisión por deterioro equivalente al 100% del saldo.

Al 31 de diciembre de 2020 los beneficios por cobrar corriente y no corriente ascienden a M\$1.930.923 y M\$49.175.010 respectivamente, los saldos pendientes de cobro tienen una provisión por deterioro equivalente al 100% del saldo.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 30 de septiembre 2021 y 31 de diciembre de 2020

En miles de pesos – M\$

NOTA 12. APORTES LEGALES POR COBRAR, NETO

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

Detalle	30/09/2021 M\$	31/12/2020 M\$
Fondo único de prestaciones familiares	5.757	37.421
Mano de Obra (DL N°889 de 1975)	11.066	2.034
Administración SANNA	-	-
Otros:		
Bonificación invierno pensionados	33.495	-
Recuperación por muerte	5.272	3.389
Aporte previsional solidario	-	-
Recaudación cotización salud pensionado	41.011	25.612
Subtotal	96.601	68.456
Menos: Provisión por pérdidas por deterioro	(33.377)	(29.755)
Total Neto	63.224	38.701

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 30 de septiembre 2021 y 31 de diciembre de 2020

En miles de pesos – M\$

NOTA 13. DEUDORES POR VENTA SERVICIOS A TERCEROS, NETO

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

Rut	Concepto	Al 30/09/2021									
		M\$									
		Prestaciones Médicas	Arriendos	Asesorías	Capacitación	Intereses, reajustes y multas	Exámenes preocupacionales	Otros	Total	Deterioro	Neto
M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	
	Organismos Administradores de la Ley N°16.744										
70.360.100-6	Asociación Chilena de Seguridad	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
70.285.100-9	Mutual de Seguridad	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
70.015.580-3	Instituto de Seguridad del Trabajo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
61.533.000-0	Instituto de Seguridad Laboral	533.452	-	-	-	-	4.315	169.709	707.476	-	707.476
	Administrador delegado	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Deterioro (menos)	(29.454)	-	-	-	-	(229)	(8.485)	-	(38.168)	(38.168)
	Subtotal Organismos Administradores	503.998	-	-	-	-	4.086	161.224	707.476	(38.168)	669.308
	Otras Instituciones de Salud Privada	77.505	-	-	-	-	1.390	11.052	89.947	-	89.947
	Deterioro (menos)	(3.877)	-	-	-	-	(70)	(553)	-	(4.500)	(4.500)
	Subtotal Otras Instituciones de Salud Privada	73.628	-	-	-	-	1.320	10.499	89.947	(4.500)	85.447
	Instituciones Públicas	1.134.910	8.608	-	-	-	10.510	9.200	1.163.228	-	1.163.228
	Deterioro (menos)	(57.269)	(430)	-	-	-	(684)	(460)	-	(58.843)	(58.843)
	Subtotal Instituciones Públicas	1.077.641	8.178	-	-	-	9.826	8.740	1.163.228	(58.843)	1.104.385
	Otras Empresas	5.214.174	12.367	-	-	-	6.815.248	359.623	12.401.412	-	12.401.412
	Deterioro (menos)	(147.348)	(618)	-	-	-	(193.734)	(36.886)	-	(378.586)	(378.586)
	Subtotal Otras Empresas	5.066.826	11.749	-	-	-	6.621.514	322.737	12.401.412	(378.586)	12.022.826
	Personas Naturales	187.895	127	-	-	-	34.831	77.173	300.026	-	300.026
	Deterioro (menos)	(9.412)	(6)	-	-	-	(2.537)	(3.864)	-	(15.819)	(15.819)
	Subtotal Personas Naturales	178.483	121	-	-	-	32.294	73.309	300.026	(15.819)	284.207
	Otros:										
	Corporaciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Deportivos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Fundaciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Bomberos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Casas de estudios e Institutos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Deterioro (menos)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Subtotal otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total Neto		6.900.576	20.048	-	-	-	6.669.040	576.509	14.662.089	(495.916)	14.166.173

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 30 de septiembre 2021 y 31 de diciembre de 2020

En miles de pesos – M\$

Rut	Concepto	Al 31/12/2020										
		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\$	M\$		
	Organismos Administradores de la Ley N°16.744											
70.360.100-6	Asociación Chilena de Seguridad	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
70.285.100-9	Mutual de Seguridad	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
70.015.580-3	Instituto de Seguridad del Trabajo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
61.533.000-0	Instituto de Seguridad Laboral	2.404.578	-	-	-	-	-	51.592	2.456.170	-	2.456.170	
	Administrador delegado	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Deterioro (menos)	-	-	-	-	-	-	(5.159)	-	(5.159)	(5.159)	
	Subtotal Organismos Administradores	2.404.578	-	-	-	-	-	46.433	2.456.170	(5.159)	2.451.011	
	Otras Instituciones de Salud Privada	347.489	1.624	-	-	-	5.972	1.632	356.717	-	356.717	
	Deterioro (menos)	(17.392)	(82)	-	-	-	(408)	(82)	-	(17.964)	(17.964)	
	Subtotal Otras Instituciones de Salud Privada	330.097	1.542	-	-	-	5.564	1.550	356.717	(17.964)	338.753	
	Instituciones Públicas	10.067	2.100	-	-	-	5.333	-	17.500	-	17.500	
	Deterioro (menos)	(457)	(105)	-	-	-	(317)	-	-	(879)	(879)	
	Subtotal Instituciones Públicas	9.610	1.995	-	-	-	5.016	-	17.500	(879)	16.621	
	Otras Empresas	1.375.069	32.613	-	-	-	5.713.456	9.143	7.130.281	-	7.130.281	
	Deterioro (menos)	(31.344)	(1.636)	-	-	-	(285.672)	(457)	-	(319.109)	(319.109)	
	Subtotal Otras Empresas	1.343.725	30.977	-	-	-	5.427.784	8.686	7.130.281	(319.109)	6.811.172	
	Personas Naturales	176.385	142	-	-	-	40.362	7.090	223.979	-	223.979	
	Deterioro (menos)	(12.381)	(10)	-	-	-	(2.663)	(5.279)	-	(20.333)	(20.333)	
	Subtotal Personas Naturales	164.004	132	-	-	-	37.699	1.811	223.979	(20.333)	203.646	
	Otros:											
	Corporaciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Deportivos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Fundaciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Bomberos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Casas de estudios e Institutos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Deterioro (menos)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Subtotal otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Total Neto		4.252.014	34.646	-	-	-	-	5.476.063	58.480	10.184.647	(363.444)	9.821.203

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 30 de septiembre 2021 y 31 de diciembre de 2020

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 30/09/2021									
		M\$									
		Prestaciones Médicas	Arriendos	Asesorías	Capacitación	Intereses, reajustes y multas	Exámenes preocupacionales	Otros	Total	Deterioro	Neto
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	
	Organismos Administradores de la Ley N°16.744										
70.360.100-6	Asociación Chilena de Seguridad	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
70.285.100-9	Mutual de Seguridad	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
70.015.580-3	Instituto de Seguridad del Trabajo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
61.533.000-0	Instituto de Seguridad Laboral	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Administrador delegado	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Deterioro (menos)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Subtotal Organismos Administradores	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Otras Instituciones de Salud Privada	10.203	-	-	-	-	666	35.546	46.415	-	46.415
	Deterioro (menos)	(10.203)	-	-	-	-	(576)	(35.546)	-	(46.325)	(46.325)
	Subtotal Otras Instituciones de Salud Privada	-	-	-	-	-	90	-	46.415	(46.325)	90
	Instituciones Públicas	120.969	-	-	-	-	3.053	61.423	185.445	-	185.445
	Deterioro (menos)	(79.360)	-	-	-	-	(3.053)	(61.423)	-	(143.836)	(143.836)
	Subtotal Instituciones Públicas	41.609	-	-	-	-	-	-	185.445	(143.836)	41.609
	Otras Empresas (*)	1.158.390	2.053	435	43	-	437.582	2.284.939	3.883.442	-	3.883.442
	Deterioro (menos)	(1.100.471)	(2.053)	(435)	(43)	-	(415.655)	(2.021.701)	-	(3.540.358)	(3.540.358)
	Subtotal Otras Empresas	57.919	-	-	-	-	21.927	263.238	3.883.442	(3.540.358)	343.084
	Personas Naturales	204.284	93	-	-	46	54.877	357.475	616.775	-	616.775
	Deterioro	(194.069)	(43)	-	-	(46)	(32.737)	(339.601)	-	(566.496)	(566.496)
	Subtotal Personas Naturales	10.215	50	-	-	-	22.140	17.874	616.775	(566.496)	50.279
	Otros:										
	Corporaciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Deportivos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Embajadas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Fundaciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Bomberos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Casas de estudios e Institutos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Deterioro (menos)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Subtotal otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total Neto		109.743	50	-	-	-	44.157	281.112	4.732.077	(4.297.015)	435.062

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 30 de septiembre 2021 y 31 de diciembre de 2020

En miles de pesos – M\$

Rut	Concepto	Al 31/12/2020									
		M\$									
		Prestaciones Médicas M\$	Arriendos M\$	Asesorías M\$	Capacitación M\$	Intereses, reajustes y multas M\$	Exámenes preocupacionales M\$	Otros M\$	Total M\$	Deterioro M\$	Neto M\$
	Organismos Administradores de la Ley N°16.744										
70.360.100-6	Asociación Chilena de Seguridad	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
70.285.100-9	Mutual de Seguridad	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
70.015.580-3	Instituto de Seguridad del Trabajo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
61.533.000-0	Instituto de Seguridad Laboral	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Administrador delegado	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Deterioro (menos)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Subtotal Organismos Administradores	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Otras Instituciones de Salud Privada	69.818	150	-	-	-	7.150	25.209	102.327	-	102.327
	Deterioro (menos)	(64.461)	(150)	-	-	-	(5.247)	(12.117)	-	(81.975)	(81.975)
	Subtotal Otras Instituciones de Salud Privada	5.357	-	-	-	-	1.903	13.092	102.327	(81.975)	20.352
	Instituciones Públicas	22.381	-	-	-	-	2.718	50.885	75.984	-	75.984
	Deterioro (menos)	(17.977)	-	-	-	-	(1.462)	(38.198)	-	(57.637)	(57.637)
	Subtotal Instituciones Públicas	4.404	-	-	-	-	1.256	12.687	75.984	(57.637)	18.347
	Otras Empresas (*)	1.058.423	7	434	43	147	1.293.725	1.371.033	3.723.812	-	3.723.812
	Deterioro (menos)	(1.058.423)	(7)	(434)	(43)	(147)	(1.293.725)	(1.371.033)	-	(3.723.812)	(3.723.812)
	Subtotal Otras Empresas	-	-	-	-	-	-	-	3.723.812	(3.723.812)	-
	Personas Naturales	768.794	1.482	-	-	47	80.726	339.706	1.190.755	-	1.190.755
	Deterioro	(684.678)	(682)	-	-	(47)	(51.613)	(312.758)	-	(1.049.778)	(1.049.778)
	Subtotal Personas Naturales	84.116	800	-	-	-	29.113	26.948	1.190.755	(1.049.778)	140.977
	Otros:										
	Corporaciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Deportivos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Embajadas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Fundaciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Bomberos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Casas de estudios e Institutos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Deterioro (menos)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Subtotal otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Total Neto	93.877	800	-	-	-	32.272	52.727	5.092.878	(4.913.202)	179.676

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 30 de septiembre 2021 y 31 de diciembre de 2020

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	
						30/09/2021 M\$	31/12/2020 M\$	30/09/2021 M\$	31/12/2020 M\$
LABORATORIOS CLÍNICOS BIONET S.A.	96.951.870-8	Control conjunto	Servicios de exámenes de laboratorio	CLP	30 días	5.252	2.336	-	-
LABORATORIOS CLÍNICOS BIONET S.A.	96.951.870-8	Control conjunto	Deterioro	CLP	30 días	(82)	(35)	-	-
LABORATORIOS CLÍNICOS BIONET S.A.	96.951.870-8	Control conjunto	Provisión de Dividendos	CLP	30 días	760.296	226.231	-	-
ADMINISTRADORA CLINICAS REGIONALES DOS S.A.	76.093.416-K	Control conjunto	Servicios médicos	CLP	30 días	952.096	1.079.138	-	-
CLUB DE DEPORTES Y RECREACIÓN DE LA ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD	71.027.300-6	Asociada	Pagos por cuenta asociada a recuperar	CLP	30 días	-	105	-	-
FONDO DE SALUD NACIONAL DE LOS TRABAJADORES DE LA ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD	65.008.614-7	Asociada	Pagos por cuenta asociada a recuperar	CLP	30 días	-	1.174	-	-
FONDO NACIONAL DE INDEMNIZACIÓN POR AÑOS DE SERVICIO DE LOS TRABAJADORES DE LA ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD	65.150.770-7	Asociada	Pagos por cuenta asociada a recuperar	CLP	30 días	-	2.091	-	-
Total						1.717.562	1.311.040	-	-

NOTA 15. OTRAS CUENTAS POR COBRAR, NETO

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

Concepto	30/09/2021 M\$						31/12/2020 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	680.137	33.089	167.436	880.662	-	880.662	66.533	56.835	167.436	290.804	-	290.804
Anticipo por prestaciones de servicio	109.919	-	-	109.919	-	109.919	45.161	-	-	45.161	-	45.161
Cuenta corriente del personal	161.363	40.069	83.787	285.219	(134.670)	150.549	266.845	112.081	111.951	490.877	(199.084)	291.793
Préstamos al personal	9.638	290.851	793.065	1.093.554	(216.129)	877.425	64.692	253.636	960.745	1.279.073	(143.118)	1.135.955
Garantías por arriendo y otros	1.553.073	96.446	4.959.626	6.609.145	-	6.609.145	606.463	77.893	510.178	1.194.534	-	1.194.534
Deudores por venta de propiedades, planta y equipo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reajustes, multas e intereses	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Vales a rendir	14.555	-	-	14.555	(317)	14.238	4.485	480	4.965	(92)	4.873	
Deudores varios	257.695	14.696	347.433	619.824	(495)	619.329	315.923	669.261	503.269	1.488.453	(399.188)	1.089.265
Deuda venta acciones Serviclínica a CEM La Calera	-	-	116.965	116.965	(8.059)	108.906	-	116.966	116.966	(5.848)	111.118	
Deuda venta acciones Inversiones Renacer Spa	-	-	77.391	77.391	(5.333)	72.058	-	-	77.391	(3.869)	73.522	
Deuda venta acciones Servisalud a Interclínica S.A.	-	159.153	-	159.153	(10.966)	148.187	-	-	159.153	(7.958)	151.195	
Otros Anticipos (no proveedores) Cliente Porción Retenida	-	-	-	-	-	-	-	-	410.941	-	410.941	
Documentos por Cobrar	-	427.108	-	427.108	-	427.108	-	445.709	445.709	-	445.709	
Cuentas por cobrar	9.771.582	15.932.435	14.477.732	40.181.749	(4.863.271)	35.318.478	7.398.237	16.599.556	8.828.768	32.826.561	(5.698.181)	27.128.380
Facturas por cobrar	6.217.666	1.419.305	534.321	8.171.292	(508.388)	7.662.904	3.383.808	2.002.072	313.682	5.699.562	(383.089)	5.316.473
Subtotal	18.775.628	18.413.152	21.557.756	58.746.536	(5.747.628)	52.998.908	12.152.147	20.334.489	12.043.514	44.530.150	(6.840.427)	37.689.723
Menos: Provisión por pérdidas por deterioro	(266.961)	(1.042.632)	(4.438.035)	(5.747.628)	5.747.628	-	(590.407)	(838.825)	(5.411.195)	(6.840.427)	6.840.427	-
Total Neto	18.508.667	17.370.520	17.119.721	52.998.908	-	52.998.908	11.561.740	19.495.664	6.632.319	37.689.723	-	37.689.723

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 30 de septiembre 2021 y 31 de diciembre de 2020

En miles de pesos – M\$

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

Concepto	30/09/2021 M\$					31/12/2020 M\$				
	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	207.887	57.062	264.949	(24.914)	240.035	416.080	367.412	783.492	(100.031)	683.461
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	350.896	467.861	(23.394)	444.467	233.930	350.895	584.825	(29.241)	555.584
Deuda venta acciones Inversiones Renacer Spa	-	-	-	-	-	77.390	-	77.390	(3.870)	73.520
Subtotal	324.852	407.958	732.810	(48.308)	684.502	727.400	718.307	1.445.707	(133.142)	1.312.565
Menos: Provisión por pérdidas por deterioro	(25.585)	(22.723)	(48.308)	48.308	-	(86.771)	(46.371)	(133.142)	133.142	-
Total Neto	299.267	385.235	684.502	-	684.502	640.629	671.936	1.312.565	-	1.312.565

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 30 de septiembre 2021 y 31 de diciembre de 2020

En miles de pesos – M\$

NOTA 16. INVENTARIOS

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

Concepto	30/09/2021 M\$	31/12/2020 M\$
Materiales clínicos	7.051.318	6.517.919
Productos farmacológicos	1.987.745	1.920.502
Materiales varios	1.272.302	1.515.903
Otros	-	-
Deterioro	(47.076)	(38.076)
Total	10.264.289	9.916.248

- El monto de las existencias reconocido como gasto al 30 de septiembre de 2021 es de M\$35.772.738 y M\$39.426.790 al 31 de diciembre de 2020.
- Al 30 de septiembre de 2021 se determinó un deterioro de existencias por M\$47.076.
- Al 31 de diciembre de 2020 se reconoció un deterioro de existencias por M\$38.076.

NOTA 17. ACTIVOS Y PASIVOS DE COBERTURA

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020 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 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020 la Asociación y sus filiales no poseen activos entregados en garantía.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 30 de septiembre 2021 y 31 de diciembre de 2020

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	
	30/09/2021 M\$	31/12/2020 M\$	30/09/2021 M\$	31/12/2020 M\$
Seguros	92.477	94.941	-	-
-				
-				
Servicios contratados	1.620.872	12.197	-	-
-				
-				
Arriendos	-	-	-	-
-				
-				
Garantías en arriendos	-	-	-	-
-				
-				
Otros gastos anticipados			-	-
Clínica Los Coihues SPA	52.279	-		
Habilitación Policlínico (neto)	4.011	21.316	-	-
Conciliación Judicial	18.000			
Medicamentos e insumos	5.843			
Mantenimiento y soporte SAP	510.760	357.311	-	-
Otras licencias de Software	1.260.633	726.555	-	-
Total	3.564.875	1.212.320	-	-

NOTA 20. ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES

Los activos por impuestos corrientes al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre del 2020 se detallan a continuación:

Concepto	30/09/2021 M\$	31/12/2020 M\$
Pagos provisionales mensuales	308.898	327.191
Créditos SENCE	275.000	325.000
Créditos activo fijo	-	-
Otros (*)	3.699.262	3.315.420
Total	4.283.160	3.967.611

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 30 de septiembre 2021 y 31 de diciembre de 2020

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	
	30/09/2021 M\$	31/12/2020 M\$	30/09/2021 M\$	31/12/2020 M\$
Anticipo beneficiario Ley N°16.744	69.543	43.067	-	-
Pensiones por recuperar	-	-	-	-
Aportes previsionales por recuperar	-	-	-	-
Prestaciones por recuperar	131.720	66.440	-	-
Otros bienes menores	21.567	21.680	-	-
Efectivo con restricción	7.302	2.562	-	-
Ingresos fondo SANNA por enterar	18.198	14.035	-	-
Total	248.330	147.784	-	-

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

- a) Los activos no corrientes y grupos en desapropiación mantenidos para la venta al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre del 2020 se detallan a continuación:

Concepto	30/09/2021 M\$	31/12/2020 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 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre del 2020, la Asociación y sus filiales no poseen operaciones discontinuadas.

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

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre del 2020 la Asociación y sus filiales no poseen activos desapropiados o pasivos liquidados según acuerdos firmes de venta.

- d) Otra información requerida.

Se trata de una edificación continua de tres y cinco pisos de altura, con un total de 1280,3m2 de construcción; sobre un terreno de planta irregular en L, superficie plana de 435m2; estructura de hormigón armado estucado, con elementos de albañilería reforzada y tabique de madera, antiguamente una clínica médica, hoy se encuentra disponible para la venta.

Dirección Orella n°229, Comuna Iquique, Ciudad Iquique.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 30 de septiembre 2021 y 31 de diciembre de 2020

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 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre del 2020 es el siguiente:

Movimientos	30/09/2021 M\$	31/12/2020 M\$
Saldo Inicial	4.253.026	3.253.053
Participación en utilidad (pérdida) ordinaria del ejercicio anterior	-	-
Participación en utilidad (pérdida) ordinaria del período actual	2.703.976	934.533
Otro Incremento (Disminución)		
Dividendos pagados	(819.545)	-
Provisión Dividendos	(760.296)	(226.231)
Reverso de dividendos provisorios	-	291.671
Subtotal movimientos	1.124.135	999.973
SALDO FINAL	5.377.161	4.253.026

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 30 de septiembre 2021 y 31 de diciembre de 2020

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 30 de septiembre de 2021

Rut	Nombre	Saldo inversión al 30/09/2021 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\$
76.093.416-K	ADMINISTRADORA CLÍNICAS REGIONALES DOS S.A.	716.533	50%	412.778	3.058.201	3.470.979	76.426	1.904.905	1.433.059	56.589	3.470.979	560.048	(220.721)	339.327
96.951.870-8	LABORATORIOS CLÍNICOS BIONET S.A.	4.660.628	50%	10.164.878	5.931.183	16.096.061	4.686.226	2.088.580	9.321.255	-	16.096.061	24.731.200	(19.662.573)	5.068.627
Total		5.377.161		10.577.656	8.989.384	19.567.040	4.762.652	3.993.485	10.754.314	56.589	19.567.040	25.291.248	(19.883.294)	5.407.954

Al 31 de diciembre de 2020

Rut	Nombre	Saldo inversión al 31/12/2020 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\$
76.093.416-k	ADMINISTRADORA CLÍNICAS REGIONALES DOS S.A.	546.869	50%	242.447	3.105.749	3.348.196	66.849	2.145.255	42.359	1.093.733	3.348.196	727.379	(366.525)	360.854
96.951.870-8	LABORATORIOS CLÍNICOS BIONET S.A.	3.706.156	50%	7.362.975	4.798.697	12.161.672	3.185.133	1.564.227	7.412.312	-	12.161.672	22.071.625	(20.563.413)	1.508.212
Total		4.253.025		7.605.422	7.904.446	15.509.868	3.251.982	3.709.482	7.454.671	1.093.733	15.509.868	22.799.004	(20.929.938)	1.869.066

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 30 de septiembre 2021 y 31 de diciembre de 2020

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 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020 es el siguiente:

Movimientos	30/09/2021 M\$	31/12/2020 M\$
Saldo Inicial	1.492.107	1.646.490
Participación en utilidad (pérdida) ordinaria del período anterior	-	723
Participación en utilidad (pérdida) ordinaria del período actual	(15.198)	(155.106)
Otro Incremento		
Subtotal movimientos	(15.198)	(154.383)
SALDO FINAL	1.476.909	1.492.107

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 30 de septiembre 2021 y 31 de diciembre de 2020

En miles de pesos – M\$

b) Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020 el detalle de las inversiones en empresas asociadas, así como el resumen de su información es el siguiente:

Rut	Nombre	Saldo inversión al 30/09/2021 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.	1.476.909	25,09%	5.906.796	6.977.460	12.884.256	3.342.961	3.397.119	5.886.445	257.731	12.884.256	7.626.097	(7.686.670)	(60.573)
Total		1.476.909		5.906.796	6.977.460	12.884.256	3.342.961	3.397.119	5.886.445	257.731	12.884.256	7.626.097	(7.686.670)	(60.573)

Rut	Nombre	Saldo inversión al 31/12/2020 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.	1.492.107	25,09%	5.685.684	6.918.366	12.604.050	2.772.079	3.670.125	5.947.018	214.828	12.604.050	9.280.099	(9.898.298)	(618.199)
Total		1.492.107		5.685.684	6.918.366	12.604.050	2.772.079	3.670.125	5.947.018	214.828	12.604.050	9.280.099	(9.898.298)	(618.199)

NOTA 25. ACTIVOS INTANGIBLES, NETO

Los años de vida útil estimados, al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, se resumen de la siguiente manera:

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

a) La composición de los activos intangibles al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020 es la siguiente:

Concepto	30/09/2021			31/12/2020		
	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	715.247	-	715.247	715.247	-	715.247
Programas informáticos	58.603.987	(36.310.461)	22.293.526	53.928.450	(33.821.137)	20.107.313
Otros activos intangibles no identificados	14.905.704	-	14.905.704	14.911.134	-	14.911.134
Totales	74.224.938	(36.310.461)	37.914.477	69.554.831	(33.821.137)	35.733.694

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 30 de septiembre 2021 y 31 de diciembre de 2020

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 30/09/2021			
	Costo de desarrollo M\$	Patentes, marcas registradas y otros derechos M\$	Programas informáticos M\$	Otros activos intangibles no identificables M\$
Saldo inicial neto	-	715.247	20.107.313	14.911.134
Adiciones	-	-	4.675.538	-
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	-	-	(2.489.325)	-
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	-	-	22.293.526	14.911.134
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	-	-	-	(5.430)
Total de cambios	-	-	-	(5.430)
Saldo al 30/09/2021	-	715.247	22.293.526	14.905.704

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 30 de septiembre 2021 y 31 de diciembre de 2020

En miles de pesos – M\$

Detalle	Al 31/12/2020			
	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	-	-	5.574.901	-
Adquisiciones mediante combinaciones de negocios	-	-	-	9.493.951
Desapropiaciones	-	-	-	-
Transferencias a (desde) activos no corrientes y grupos en desapropiación mantenidos para la venta	-	-	-	-
Transferencias a (desde) propiedades de inversión	-	-	-	-
Desapropiaciones mediante enajenación de negocios	-	-	-	-
Retiros	-	-	-	-
Amortización retiros	-	-	-	-
Gastos por Amortización	-	-	(4.787.541)	-
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	-	-	19.987.661	10.034.684
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	-	715.247	119.652	4.876.450
Total de cambios	-	715.247	119.652	4.876.450
Saldo al 31/12/2020	-	715.247	20.107.313	14.911.134

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 30 de septiembre 2021 y 31 de diciembre de 2020

En miles de pesos – M\$

NOTA 26. PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO, NETO

- a) La composición al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020 de las partidas que integran este rubro y su correspondiente depreciación acumulada es la siguiente:

Concepto	30/09/2021				31/12/2020			
	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	57.858.212	-	-	57.858.212	55.139.639	-	-	55.139.639
Construcción, Obras de infraestructura e instalación (*)	197.767.397	(3.432.816)	(58.402.734)	139.364.663	193.755.736	(3.892.236)	(56.041.879)	137.713.857
Construcción en curso	49.383.620	-	-	49.383.620	43.752.726	-	-	43.752.726
Instrumental y equipos médicos	28.003.889	(1.367.986)	(20.710.746)	7.293.143	27.468.913	(1.753.555)	(19.480.126)	7.988.787
Equipos muebles y útiles	58.290.773	(3.788.581)	(41.862.501)	16.428.272	54.131.698	(4.736.730)	(38.310.055)	15.821.643
Vehículos y otros medios de transporte	1.502.528	(12.916)	(1.440.610)	61.918	1.655.317	(44.520)	(1.624.126)	31.191
Mejoras de bienes arrendados	-	-	-	-	-	-	-	-
Activos en leasing (**)	-	-	-	-	267.275	-	-	267.275
Derecho de uso de arrendamientos	19.266.641	(3.172.224)	(11.345.633)	7.921.008	18.642.557	(4.752.414)	(8.085.160)	10.557.397
Otras propiedades, planta y equipo	5.630.244	(172.649)	(3.180.913)	2.449.331	5.150.995	(278.959)	(3.008.264)	2.142.731
Totales	417.703.304	(11.947.172)	(136.943.137)	280.760.167	399.964.856	(15.458.414)	(126.549.610)	273.415.246

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 30 de septiembre 2021 y 31 de diciembre de 2020

En miles de pesos – M\$

b) El detalle y los movimientos de las distintas categorías del activo fijo al 30 de septiembre de 2021 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	55.139.639	137.713.857	43.752.726	7.988.787	15.821.643	31.191	-	267.275	10.557.397	2.142.731	273.415.246
Adiciones	3.550.521	7.791.975	5.630.894	682.418	4.533.744	46.753	-	-	71.219	479.249	22.786.773
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	(831.948)	(3.780.314)	-	(147.441)	(272.226)	(237.751)	-	-	-	-	(5.269.680)
Depreciación retiros	-	1.071.961	-	137.365	232.692	234.641	-	-	-	-	1.676.659
Gastos por Depreciación	-	(3.432.816)	-	(1.367.986)	(3.788.581)	(12.916)	-	-	(3.172.224)	(172.649)	(11.947.172)
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	57.858.212	139.364.663	49.383.620	7.293.143	16.527.272	61.918	-	267.275	7.456.392	2.449.331	280.661.826
Incremento (disminución) por revaluación reconocido en el estado de resultados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pérdida por deterioro reconocida en el estado de resultados	-	-	-	-	(99.000)	-	-	-	-	-	(99.000)
Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el estado de resultados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Incrementos (disminución) en el cambio de moneda extranjera	-	-	-	-	-	-	-	-	464.616	-	464.616
Otros incrementos (disminución)	-	-	-	-	-	-	-	(267.275)	-	-	(267.275)
Saldo Final al 30/09/2021, Neto	57.858.212	139.364.663	49.383.620	7.293.143	16.428.272	61.918	-	-	7.921.008	2.449.331	280.760.167

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 30 de septiembre 2021 y 31 de diciembre de 2020

En miles de pesos – M\$

El detalle y los movimientos de las distintas categorías del activo fijo al 31 de diciembre 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	95.379.773	33.079.324	6.237.209	9.633.611	80.274	-	164.435	7.057.190	450	193.308.545
Adiciones	-	6.673.497	10.673.402	3.558.064	5.565.335	-	-	102.840	9.625.457	558.795	36.757.390
Adquisiciones mediante combinaciones de negocios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Desapropiaciones	(860.959)	(19.653)	-	-	(1.474.589)	-	-	-	(233.353)	(45.814)	(2.634.368)
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	-	(486.707)	-	(507.918)	(677.770)	(445.839)	-	-	-	-	(2.118.234)
Depreciación retiros	-	215.891	-	454.987	635.667	441.276	-	-	-	-	1.747.821
Gastos por Depreciación	-	(3.892.236)	-	(1.753.555)	(4.736.730)	(44.520)	-	-	(4.752.414)	(278.959)	(15.458.414)
Incremento (disminución) por revaluación y por pérdidas de deterioro del valor (reversiones) reconocido en el patrimonio neto	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Incremento (disminución) por revaluación reconocido en patrimonio neto	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pérdida por deterioro reconocida en el patrimonio neto	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el patrimonio neto	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	40.815.320	97.870.565	43.752.726	7.988.787	8.945.524	31.191	-	267.275	11.696.880	234.472	211.602.740
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	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.154.018)	-	(1.154.018)
Otros incrementos (disminución)	14.324.319	39.843.292	-	-	7.008.119	-	-	-	14.535	1.908.259	63.098.524
Saldo Final al 31/12/2020, Neto	55.139.639	137.713.857	43.752.726	7.988.787	15.821.643	31.191	-	267.275	10.557.397	2.142.731	273.415.246

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 30 de septiembre 2021 y 31 de diciembre de 2020

En miles de pesos – M\$

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

N° Contrato	Razón social Arrendador	Rut	Fecha de Inicio del contrato	N° de Renovaciones	Fecha de vencimiento	Activo identificado	30/09/2021				31/12/2020			
							Valor bruto M\$	Depreciación del ejercicio M\$	Depreciación acumulada M\$	Activo fijo neto M\$	Valor bruto M\$	Depreciación del ejercicio M\$	Depreciación acumulada M\$	Activo fijo neto M\$
	PARQUE ARAUCO	94.627.000-8	16-03-2004	7	29-02-2024	PARQUE ARAUCO	1.381.809	(193.569)	(686.973)	694.836	1.360.983	(250.291)	(493.404)	867.579
	ASOCIACIÓN DE INDUSTRIALES DE LA REINA	65.065.033-6	05-02-2016	7	31-01-2026	LA REINA	440.858	(46.077)	(163.527)	277.331	434.214	(59.579)	(117.450)	316.764
	SOC INM Y DE INVERSIONES OLIVOS RENDIC	76.213.084-k	14-11-2019	0	31-10-2022	RANCAGUA	370.113	(97.278)	(228.281)	141.832	364.535	(122.523)	(131.003)	233.532
	AUTORENTAS DEL PACIFICO S.A.	83.547.100-4	Indefinido		Indefinido	VEHÍCULOS	163.973	(96.741)	(258.243)	(94.270)	161.502	(52.605)	(161.502)	-
	AUTORENTAS DEL PACIFICO S.A.	83.547.100-4	Indefinido		Indefinido	VEHÍCULOS	5.257.160	(845.451)	(1.417.215)	3.839.945	5.177.927	(571.764)	(571.764)	4.606.163
	OTROS ARRENDAMIENTOS		Indefinido		Indefinido	OTROS	479.272	(53.080)	(252.993)	226.279	472.092	(94.483)	(199.913)	272.179
	AUTORENTAS DEL PACIFICO S.A.	83.547.100-4	Indefinido		Indefinido	VEHÍCULOS	4.111.342	(717.033)	(2.716.326)	1.395.016	3.970.676	(1.033.253)	(1.999.293)	1.971.383
	AUTORENTAS DEL PACIFICO S.A.	83.547.100-4	Indefinido		Indefinido	VEHÍCULOS	6.677.630	(1.076.737)	(5.383.062)	1.294.568	6.302.769	(2.479.670)	(4.306.325)	1.996.444
	ALICIA MORGADO BOGGIONI	6.620.188-0	01-02-2019		31-01-2024	Salas 765, Copiapó	53.261	(7.989)	(28.405)	24.856	53.261	(10.652)	(9.764)	43.497
	Inmobiliaria e Inversiones Borchert y Billik Ltda.	96.534.440-3	01-04-2013		31-12-2023	Calle Colipi 484, Local B-211, Copiapó	30.418	(3.970)	(16.074)	14.344	30.418	(5.862)	(6.242)	24.176
	Ramón Auger Villacencio	5.330.045-6	01-01-2011		31-12-2023	Salas 750, Copiapó	104.267	(14.370)	(54.972)	49.295	104.267	(21.226)	(19.376)	84.891
	Inmobiliaria y Constructora Copiapo S.A.	76.254.589-6	28-08-2018		31-12-2023	Los Carrera N°4723 Copiapó, Local Comercial 29	25.878	(3.331)	(13.682)	12.196	25.878	(4.917)	(5.433)	20.445
	Sandra Staub Sanhueza	9.893.057-4	08-11-2011		31-12-2023	Los Alpes 631, Villa Mininco Los Ángeles	37.070	(5.562)	(20.418)	16.652	37.070	(7.414)	(7.442)	29.628
	Christian Scherpenisse	7.760.047-7	27-07-2011		31-12-2023	Los Alpes 641, Villa Mininco Los Ángeles	39.882	(5.967)	(21.903)	17.979	39.882	(7.954)	(7.982)	31.900
	JOSÉ MEDINA ESCOBAR	8.595.498-9	02-05-2013		31-12-2023	Invernada 0862, Villa Mininco Los Ángeles	22.617	(3.393)	(12.468)	10.149	22.617	(4.523)	(4.551)	18.066
	Maribelba del Carmen Ruiz Pérez	8.682.830-8	05-06-2018		31-12-2023	San Martin 428, Nacimiento	11.757	(1.676)	(11.757)	-	25.133	(5.027)	(5.055)	20.078
	Sergio Alvarez Reyes	8.805.728-7	08-12-2011		Vencido	Los Alpes 651, Villa Mininco Los Ángeles	11.165	-	(11.165)	-	11.165	(3.945)	(7.220)	3.945
	Victor Sierra Lucero	8.013.600-5	09-12-2011		Vencido	Las Nieves 652, Villa Mininco Los Ángeles	12.309	-	(12.309)	-	12.309	(4.326)	(7.982)	4.327
	Ilse Arriagada Pardo	12.140.234-3	01-01-2019		Vencido	Las Nieves 662, Villa Mininco Los Ángeles	12.516	-	(12.516)	-	12.516	(4.395)	(8.120)	4.396
	Norma del Carmen Luhr Fernandez	3.722.448-0	20-12-2016		Vencido	Av. Ricardo Vicuña 536, Los Ángeles	23.344	-	(23.344)	-	23.344	(8.004)	(15.340)	8.004
Total							19.266.641	(3.172.224)	(11.345.633)	7.921.008	18.642.558	(4.752.413)	(8.085.161)	10.557.397

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 30 de septiembre 2021 y 31 de diciembre de 2020

En miles de pesos – M\$

NOTA 27. PROPIEDADES DE INVERSIÓN

El detalle de las propiedades de inversión es el siguiente:

Concepto	30/09/2021 M\$	31/12/2020 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

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

Conceptos	30/09/2021		31-12-2020	
	Corrientes M\$	No Corrientes M\$	Corrientes M\$	No Corrientes M\$
Préstamos bancarios (a)	3.430.502	24.735.358	4.125.156	30.396.919
Arrendamiento financiero (b)	1.169.198	2.978.824	1.134.383	3.320.903
Obligaciones por arrendamientos (c)	3.220.877	4.737.716	3.867.671	7.077.346
Otros (d)	42.664	-	216.242	86.862
Total	7.863.241	32.451.898	9.343.452	40.882.030

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 30 de septiembre 2021 y 31 de diciembre de 2020

En miles de pesos – M\$

a) El detalle de los préstamos bancarios para los años 2021 y 2020 es el siguiente:

Tipo de deuda	RUT entidad deudora	Entidad deudora	RUT acreedor	Acreedor	Moneda	Tipo amortización	Tasa efectiva	Tasa nominal	Valor nominal M\$	Vencimiento	Corriente al 30/09/2021			No Corriente al 30/09/2021			
											Vencimiento M\$			Vencimiento M\$			
											hasta 90 días	más 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
Obligación Financiera	76.938.510-K	CLINICA ATACAMA	76.645.030-K	ITAU	PESOS	MENSUAL	4,62%	4,62%	219.016	29-04-2024	20.063	61.595	81.658	137.357	-	-	137.357
Obligación Financiera	76.938.510-K	CLINICA ATACAMA	76.645.030-K	ITAU	PESOS	MENSUAL	7,44%	7,44%	2.553.513	20-12-2031	62.281	186.842	249.123	747.370	498.246	1.058.774	2.304.390
Obligación Financiera	76.938.510-K	CLINICA ATACAMA	76.645.030-K	ITAU (Swap)	PESOS	MENSUAL	7,44%	7,44%	1.879.601	-	-	-	-	-	1.879.601	1.879.601	
Obligación Financiera	76.938.510-K	CLINICA ATACAMA	76.645.030-K	ITAU	PESOS	MENSUAL	6,34%	6,34%	504.035	22-12-2031	8.787	27.139	35.926	122.488	96.039	249.581	468.108
Obligación Financiera	76.938.510-K	CLINICA ATACAMA	97.006.000-6	BCI	PESOS	MENSUAL	3,50%	3,50%	548.003	15-04-2024	50.878	155.323	206.201	341.800	-	-	341.800
Obligación Financiera	76.938.510-K	CLINICA ATACAMA	97.006.000-6	BCI	PESOS	MENSUAL	0,00%	0,00%	77.500	31-12-2021	-	77.500	77.500	-	-	-	-
Obligación Financiera	76.938.460-K	INVERSALUD CENTRO MÉDICO ATACAMA	97.006.000-6	BCI	PESOS	MENSUAL	4,32%	4,32%	97.310	24-04-2023	14.922	45.741	60.663	36.645	-	-	36.645
Obligación Financiera	76.938.460-K	INVERSALUD CENTRO MÉDICO ATACAMA	97.006.000-6	BCI	PESOS	MENSUAL	7,74%	7,74%	590.548	19-02-2024	56.073	174.693	230.766	359.781	-	-	359.781
Obligación Financiera	76.938.460-K	INVERSALUD CENTRO MÉDICO ATACAMA	97.006.000-6	BCI (Swap)	PESOS	MENSUAL	7,74%	7,74%	138.880	-	-	-	138.880	-	-	138.880	
Obligación Financiera	76.057.904-1	HOSPITAL CLINICO DEL SUR	76.645.030-K	ITAU	PESOS	MENSUAL	7,56%	7,56%	6.176.664	22-12-2031	100.577	312.298	412.875	1.442.934	1.167.054	3.153.800	5.763.788
Obligación Financiera	76.120.416-5	INMOBILIARIA E INVERSIONES LIRCAY	97.006.000-6	BCI	PESOS	MENSUAL	7,85%	7,85%	2.936.286	16-08-2028	80.639	251.098	331.737	1.168.151	948.722	487.675	2.604.548
Obligación Financiera	76.120.416-5	INMOBILIARIA E INVERSIONES LIRCAY	97.006.000-6	BCI (Swap)	PESOS	MENSUAL	7,85%	7,85%	1.293.208	-	-	-	-	-	1.293.208	1.293.208	
Obligación Financiera	76.120.416-5	INMOBILIARIA E INVERSIONES LIRCAY	97.006.000-6	BCI	UF	MENSUAL	2,19%	5,26%	371.350	20-12-2027	13.892	42.121	56.013	175.660	123.812	15.864	315.336
Obligación Financiera	76.842.600-7	CLINICA REGIONAL LIRCAY SPA	97.006.000-6	BCI	UF	MENSUAL	0,00%	0,00%	161.353	31-12-2021	-	161.353	161.353	-	-	-	-
Obligación Financiera	96.662.020-K	CLINICA LOS ANDES S.A.	76.645.030-K	ITAU	PESOS	MENSUAL	4,62%	4,62%	95.291	29-04-2024	8.730	26.799	35.529	59.762	-	-	59.762
Obligación Financiera	96.662.020-K	CLINICA LOS ANDES S.A.	76.645.030-K	ITAU	PESOS	MENSUAL	4,76%	4,76%	349.438	13-01-2026	18.249	56.045	74.294	245.590	29.553	-	275.143
Obligación Financiera	96.662.020-K	CLINICA LOS ANDES S.A.	76.645.030-K	ITAU	PESOS	MENSUAL	8,52%	8,52%	26.389	03-01-2022	19.791	6.598	26.389	-	-	-	-
Obligación Financiera	96.662.020-K	CLINICA LOS ANDES S.A.	76.645.030-K	ITAU (Swap)	PESOS	MENSUAL	8,52%	8,52%	15.896	-	-	-	15.896	-	-	15.896	
Obligación Financiera	96.662.020-K	CLINICA LOS ANDES S.A.	76.645.030-K	ITAU	PESOS	MENSUAL	0,00%	0,00%	287.501	-	-	287.501	-	-	-	-	
Obligación Financiera	96.662.020-K	SOCIEDAD RADIOLOGICA LOS ANDES S.A.	96.789.430-3	ITAU	PESOS	MENSUAL	0,00%	0,00%	287.501	-	-	4.882	4.882	-	-	-	
Obligación Financiera	96.921.660-4	CLINICA LOS COIHUES SPA	76.645.030-K	ITAU	UF	MENSUAL	4,35%	7,48%	3.285.780	22-12-2030	72.450	221.820	294.270	964.357	717.628	1.309.524	2.991.509
Obligación Financiera	99.537.800-0	CLINICA PORTADA SPA	76.645.030-K	ITAU	PESOS	MENSUAL	4,62%	4,62%	135.252	29-04-2024	12.390	38.038	50.428	84.824	-	-	84.824
Obligación Financiera	99.537.800-0	CLINICA PORTADA SPA	76.645.030-K	ITAU	PESOS	MENSUAL	7,95%	7,95%	2.282.251	22-12-2031	36.352	113.067	149.419	526.344	429.954	1.176.532	2.132.830
Obligación Financiera	76.172.089-9	CLINICA PUERTO MONTT SPA	97.080.000-K	BICE	UF	MENSUAL	4,20%	7,33%	1.635.080	23-09-2033	10.643	32.541	43.184	141.065	104.593	372.767	618.425
Obligación Financiera	76.172.089-9	CLINICA PUERTO MONTT SPA	97.080.000-K	BICE	UF	MENSUAL	4,20%	7,33%	1.126.389	23-09-2033	18.120	55.402	73.522	240.163	178.070	634.635	1.052.868
Obligación Financiera	76.172.089-9	CLINICA PUERTO MONTT SPA	97.080.000-K	BICE	UF	MENSUAL	4,20%	7,33%	661.610	23-09-2033	26.303	80.421	106.724	348.623	258.488	921.244	1.528.355
Obligación Financiera	76.444.740-9	CLINICA PUERTO MONTT SPA	97.006.000-6	BCI	PESOS	MENSUAL	3,50%	3,50%	532.777	15-04-2024	49.467	151.005	200.472	332.304	-	-	332.304
Obligación Financiera	76.444.740-9	CLINICA PUERTO MONTT SPA	97.006.000-6	BCI	PESOS	MENSUAL	0,00%	0,00%	172.648	31-12-2021	-	172.648	172.648	-	-	-	-
Obligación Financiera	76.073.658-9	CENTRO MEDICO PUERTO MONTT SPA	97.006.000-6	BCI	PESOS	MENSUAL	0,00%	0,00%	7.425	31-12-2021	-	7.425	7.425	-	-	-	-
Total											680.607	2.749.895	3.430.502	7.629.994	4.552.159	12.553.205	24.735.358

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 30 de septiembre 2021 y 31 de diciembre de 2020

En miles de pesos – M\$

Tipo de deuda	RUT entidad deudora	Entidad deudora	RUT acreedor	Acreedor	Moneda	Tipo amortización	Tasa efectiva	Tasa nominal	Valor nominal M\$	Vencimiento	Corriente al 31/12/2020			No Corriente al 31/12/2020			
											Vencimiento M\$			Vencimiento M\$			
											hasta 90 días	más 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
LEASING	96.662.020-K	CLINICA LOS ANDES S.A	97.006.000-6	BCI	PESOS	MENSUAL	8,71%	8,71%	285	05-01-2021	285	-	285	-	-	-	-
LEASING	96.662.020-K	CLINICA LOS ANDES S.A	97.006.000-6	BCI	PESOS	MENSUAL	6,58%	6,58%	1.848	15-02-2022	384	1.191	1.575	273	-	-	273
LEASING	96.662.020-K	CLINICA LOS ANDES S.A	97.006.000-6	BCI	PESOS	MENSUAL	6,58%	6,58%	632	15-02-2022	131	407	538	93	-	-	93
LEASING	96.662.020-K	CLINICA LOS ANDES S.A	97.006.000-6	BCI	PESOS	MENSUAL	6,52%	6,52%	1.150	05-05-2022	195	605	800	349	-	-	349
LEASING	96.662.020-K	CLINICA LOS ANDES S.A	97.006.000-6	BCI	PESOS	MENSUAL	6,64%	6,64%	5.340	05-06-2023	495	1.536	2.031	3.310	-	-	3.310
LEASING	96.662.020-K	CLINICA LOS ANDES S.A	97.006.000-6	BCI	PESOS	MENSUAL	6,20%	6,20%	7.650	15-07-2024	480	1.487	1.967	4.319	1.364	-	5.683
LEASING	96.662.020-K	CLINICA LOS ANDES S.A	97.006.000-6	BCI	PESOS	MENSUAL	4,84%	4,84%	36.157	15-06-2024	2.385	7.330	9.715	20.896	5.547	-	26.443
LEASING	96.662.020-K	CLINICA LOS ANDES S.A	97.006.000-6	BCI	PESOS	MENSUAL	6,68%	6,68%	35.940	05-12-2026	1.228	3.810	5.038	11.142	12.730	7.030	30.902
LEASING	96.662.020-K	CLINICA LOS ANDES S.A	97.006.000-6	BCI	UF	MENSUAL	3,83%	6,94%	34.575	05-11-2021	9.310	25.266	34.576	-	-	-	-
LEASING	96.662.020-K	CLINICA LOS ANDES S.A	97.006.000-6	BCI	PESOS	MENSUAL	5,92%	5,92%	6.978	05-02-2022	1.455	4.497	5.952	1.027	-	-	1.027
LEASING	96.662.020-K	CLINICA LOS ANDES S.A	97.006.000-6	BCI	PESOS	MENSUAL	6,70%	6,70%	17.311	15-08-2023	1.495	4.638	6.133	11.178	-	-	11.178
LEASING	96.662.020-K	CLINICA LOS ANDES S.A	97.006.000-6	BCI	PESOS	MENSUAL	4,32%	4,32%	24.978	15-09-2024	1.542	4.728	6.270	13.383	5.324	-	18.707
LEASING	96.662.020-K	CLINICA LOS ANDES S.A	97.004.000-5	CHILE	PESOS	MENSUAL	4,50%	4,50%	23.134	05-12-2024	1.327	4.073	5.400	11.555	6.179	-	17.734
LEASING	96.662.020-K	CLINICA LOS ANDES S.A	76.645.030-K	ITAU	PESOS	MENSUAL	6,91%	6,91%	2.381	01-11-2022	293	910	1.203	1.178	-	-	1.178
LEASING	96.662.020-K	CLINICA LOS ANDES S.A	76.645.030-K	ITAU	PESOS	MENSUAL	6,31%	6,31%	10.200	10-12-2022	1.206	3.734	4.940	5.261	-	-	5.261
LEASING	96.662.020-K	CLINICA LOS ANDES S.A	76.645.030-K	ITAU	PESOS	MENSUAL	6,78%	6,78%	2.538	01-12-2022	299	927	1.226	1.312	-	-	1.312
LEASING	96.662.020-K	CLINICA LOS ANDES S.A	76.645.030-K	ITAU	PESOS	MENSUAL	6,22%	6,22%	37.583	01-01-2023	4.258	13.177	17.435	20.149	-	-	20.149
LEASING	96.662.020-K	CLINICA LOS ANDES S.A	76.645.030-K	ITAU	PESOS	MENSUAL	7,41%	7,41%	1.535	01-01-2023	172	535	707	828	-	-	828
LEASING	96.662.020-K	CLINICA LOS ANDES S.A	76.645.030-K	ITAU	PESOS	MENSUAL	6,53%	6,53%	7.125	10-04-2023	664	2.127	2.791	4.333	-	-	4.333
LEASING	96.662.020-K	CLINICA LOS ANDES S.A	76.645.030-K	ITAU	PESOS	MENSUAL	6,18%	6,18%	18.397	01-04-2023	1.847	5.715	7.562	10.835	-	-	10.835
LEASING	96.662.020-K	CLINICA LOS ANDES S.A	76.645.030-K	ITAU	PESOS	MENSUAL	6,19%	6,19%	17.189	01-05-2023	1.662	5.142	6.804	10.386	-	-	10.386
LEASING	96.662.020-K	CLINICA LOS ANDES S.A	76.645.030-K	ITAU	PESOS	MENSUAL	6,71%	6,71%	6.567	10-07-2023	587	1.821	2.408	4.158	-	-	4.158
LEASING	96.662.020-K	CLINICA LOS ANDES S.A	76.645.030-K	ITAU	PESOS	MENSUAL	6,61%	6,61%	5.784	08-02-2024	414	1.284	1.698	3.751	335	-	4.086
LEASING	76.825.510-5	RESONANCIA MAGNETICA ANDES S.A	97.006.000-6	BCI	PESOS	MENSUAL	5,65%	5,65%	420.166	15-05-2026	16.700	51.534	68.234	148.567	166.296	37.068	351.931
LEASING	76.825.510-5	RESONANCIA MAGNETICA ANDES S.A	97.006.000-6	BCI	PESOS	MENSUAL	5,87%	5,87%	9.229	15-07-2023	833	2.575	3.408	5.821	-	-	5.821
LEASING	96.789.430-3	SOC RADIOLOGICA LOS ANDES	97.006.000-6	BCI	PESOS	MENSUAL	6,42%	6,42%	1.458	05-08-2021	540	919	1.459	-	-	-	-
LEASING	96.789.430-3	SOC RADIOLOGICA LOS ANDES	97.006.000-6	BCI	PESOS	MENSUAL	6,66%	6,66%	2.567	15-04-2022	464	1.440	1.904	663	-	-	663
LEASING	96.789.430-3	SOC RADIOLOGICA LOS ANDES	97.006.000-6	BCI	PESOS	MENSUAL	6,32%	6,32%	5.202	05-06-2023	484	1.499	1.983	3.219	-	-	3.219
LEASING	96.789.430-3	SOC RADIOLOGICA LOS ANDES	97.006.000-6	BCI	PESOS	MENSUAL	5,98%	5,98%	123.038	15-11-2027	3.620	11.188	14.808	32.402	36.508	39.320	108.230
LEASING	96.789.430-3	SOC RADIOLOGICA LOS ANDES	97.006.000-6	BCI	PESOS	MENSUAL	5,98%	5,98%	219.586	15-11-2027	6.460	19.968	26.428	57.828	65.156	70.175	193.159
LEASING	96.789.430-3	SOC RADIOLOGICA LOS ANDES	97.080.000-K	BICE	PESOS	MENSUAL	5,95%	5,95%	6.840	25-05-2021	4.084	2.756	6.840	-	-	-	-
LEASING	96.921.660-4	CLINICA LOS COIHUES S.P.A	97.006.000-6	BCI	PESOS	MENSUAL	6,52%	6,52%	3.793	15-11-2022	468	1.452	1.920	1.873	-	-	1.873
LEASING	96.921.660-4	CLINICA LOS COIHUES S.P.A	97.006.000-6	BCI	PESOS	MENSUAL	6,58%	6,58%	1.079	15-02-2022	224	695	919	159	-	-	159
LEASING	96.921.660-4	CLINICA LOS COIHUES S.P.A	97.006.000-6	BCI	PESOS	MENSUAL	6,58%	6,58%	5.120	15-02-2022	1.064	3.300	4.364	756	-	-	756
LEASING	96.921.660-4	CLINICA LOS COIHUES S.P.A	97.006.000-6	BCI	PESOS	MENSUAL	6,70%	6,70%	1.491	15-02-2023	161	500	661	829	-	-	829
LEASING	96.921.660-4	CLINICA LOS COIHUES S.P.A	97.006.000-6	BCI	PESOS	MENSUAL	6,78%	6,78%	2.898	05-03-2023	301	933	1.234	1.664	-	-	1.664
LEASING	96.921.660-4	CLINICA LOS COIHUES S.P.A	97.006.000-6	BCI	PESOS	MENSUAL	6,44%	6,44%	2.383	15-06-2023	221	686	907	1.475	-	-	1.475
LEASING	96.921.660-4	CLINICA LOS COIHUES S.P.A	97.006.000-6	BCI	PESOS	MENSUAL	6,32%	6,32%	8.973	15-06-2023	835	2.585	3.420	5.553	-	-	5.553
LEASING	96.921.660-4	CLINICA LOS COIHUES S.P.A	97.006.000-6	BCI	PESOS	MENSUAL	5,87%	5,87%	3.202	15-07-2023	289	893	1.182	2.020	-	-	2.020
LEASING	99.537.800-0	CLINICA PORTADA	97.006.000-6	BCI	PESOS	MENSUAL	6,52%	6,52%	2.521	15-11-2022	311	965	1.276	1.245	-	-	1.245
LEASING	99.537.800-0	CLINICA PORTADA	97.006.000-6	BCI	PESOS	MENSUAL	6,58%	6,58%	1.491	15-02-2022	310	961	1.271	220	-	-	220
LEASING	99.537.800-0	CLINICA PORTADA	97.006.000-6	BCI	PESOS	MENSUAL	6,70%	6,70%	6.924	15-02-2023	749	2.323	3.072	3.852	-	-	3.852
LEASING	99.537.800-0	CLINICA PORTADA	97.006.000-6	BCI	PESOS	MENSUAL	5,77%	5,77%	22.639	05-09-2023	1.913	5.908	7.821	14.818	-	-	14.818
LEASING	99.537.800-0	CLINICA PORTADA	97.006.000-6	BCI	PESOS	MENSUAL	6,64%	6,64%	68.212	15-12-2023	5.181	16.068	21.249	46.963	-	-	46.963
LEASING	99.537.800-0	CLINICA PORTADA	97.006.000-6	BCI	PESOS	MENSUAL	6,70%	6,70%	21.617	15-08-2023	1.867	5.792	7.659	13.958	-	-	13.958
LEASING	99.537.800-0	CLINICA PORTADA	97.006.000-6	BCI	PESOS	MENSUAL	6,40%	6,40%	26.474	15-04-2023	2.652	8.214	10.866	15.609	-	-	15.609
LEASING	99.537.800-0	CLINICA PORTADA	97.006.000-6	BCI	PESOS	MENSUAL	4,50%	4,50%	43.093	15-06-2024	2.858	8.771	11.629	24.886	6.579	-	31.465
LEASING	99.537.800-0	CLINICA PORTADA	97.006.000-6	BCI	PESOS	MENSUAL	4,91%	4,91%	42.460	05-08-2024	2.659	8.175	10.834	23.328	8.298	-	31.626
LEASING	99.537.800-0	CLINICA PORTADA	76.645.030-K	ITAU	PESOS	MENSUAL	8,69%	8,69%	4.959	01-12-2022	574	1.798	2.372	2.587	-	-	2.587
LEASING	99.537.800-0	CLINICA PORTADA	76.645.030-K	ITAU	PESOS	MENSUAL	8,45%	8,45%	3.978	01-11-2022	483	1.512	1.995	1.983	-	-	1.983
LEASING	99.537.800-0	CLINICA PORTADA	76.645.030-K	ITAU	PESOS	MENSUAL	8,69%	8,69%	33.178	10-07-2023	2.896	9.075	11.971	21.206	-	-	21.206

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
Al 30 de septiembre 2021 y 31 de diciembre de 2020
En miles de pesos – M\$

Tipo de deuda	RUT entidad deudora	Entidad deudora	RUT acreedor	Acreedor	Moneda	Tipo amortización	Tasa efectiva	Tasa nominal	Valor nominal M\$	Vencimiento	Corriente al 31/12/2020			No Corriente al 31/12/2020				
											Vencimiento M\$			Vencimiento M\$				
											hasta 90 días	más 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	
LEASING	76.751.280-5	PRESTACIONES AMBULATORIAS LAS PORTADA	97.006.000-6	BCI	PESOS	MENSUAL	5,70%	5,70%	639.288	05-11-2027	18.994	58.631	77.625	169.143	189.516	203.005	561.664	
LEASING	76.751.280-5	PRESTACIONES AMBULATORIAS LAS PORTADA	97.006.000-6	BCI	PESOS	MENSUAL	5,98%	5,98%	77.506	15-11-2027	2.280	7.048	9.328	20.411	22.998	24.769	68.178	
LEASING	76.751.280-5	PRESTACIONES AMBULATORIAS LAS PORTADA	97.006.000-6	BCI	PESOS	MENSUAL	6,68%	6,68%	61.311	15-12-2026	2.095	6.500	8.595	19.007	21.716	11.992	52.715	
LEASING	76.073.658-9	CENTRO MEDICO PUERTO MONTT	97.006.000-6	BCI	PESOS	MENSUAL	5,56%	5,56%	419.956	15-05-2026	16.731	51.608	68.339	148.599	166.044	36.974	351.617	
LEASING	76.073.658-9	CENTRO MEDICO PUERTO MONTT	97.006.000-6	BCI	PESOS	MENSUAL	5,87%	5,87%	28.197	05-03-2027	941	2.907	3.848	8.406	9.450	6.494	24.350	
LEASING	76.073.658-9	CENTRO MEDICO PUERTO MONTT	97.006.000-6	BCI	PESOS	MENSUAL	6,66%	6,66%	78.183	05-08-2022	11.183	34.685	45.868	32.315	-	-	32.315	
LEASING	76.073.658-9	CENTRO MEDICO PUERTO MONTT	97.006.000-6	BCI	PESOS	MENSUAL	3,58%	3,58%	92.041	05-12-2022	11.149	34.050	45.199	46.842	-	-	46.842	
LEASING	76.073.658-9	CENTRO MEDICO PUERTO MONTT	97.006.000-6	BCI	PESOS	MENSUAL	7,14%	7,14%	8.656	05-02-2023	932	2.898	3.830	4.827	-	-	4.827	
LEASING	76.073.658-9	CENTRO MEDICO PUERTO MONTT	97.006.000-6	BCI	PESOS	MENSUAL	6,04%	6,04%	2.101	15-09-2021	690	1.411	2.101	-	-	-	-	
LEASING	76.073.658-9	CENTRO MEDICO PUERTO MONTT	97.006.000-6	BCI	PESOS	MENSUAL	6,64%	6,64%	1.124	15-11-2022	139	430	569	556	-	-	556	
LEASING	76.444.740-9	CLINICA PUERTO MONTT SPA	97.006.000-6	BCI	PESOS	MENSUAL	4,89%	4,89%	23.817	15-06-2024	1.570	4.825	6.395	13.765	3.656	-	17.421	
LEASING	76.444.740-9	CLINICA PUERTO MONTT SPA	97.006.000-6	BCI	PESOS	MENSUAL	4,76%	4,76%	6.105	15-12-2023	476	1.463	1.939	4.166	-	-	4.166	
LEASING	76.444.740-9	CLINICA PUERTO MONTT SPA	97.006.000-6	BCI	PESOS	MENSUAL	5,00%	5,00%	13.408	15-07-2023	1.223	3.763	4.986	8.421	-	-	8.421	
LEASING	76.444.740-9	CLINICA PUERTO MONTT SPA	97.006.000-6	BCI	PESOS	MENSUAL	5,91%	5,91%	14.583	05-03-2024	1.025	3.168	4.193	9.166	1.224	-	10.390	
LEASING	76.444.740-9	CLINICA PUERTO MONTT SPA	97.006.000-6	BCI	PESOS	MENSUAL	6,64%	6,64%	3.613	15-11-2022	446	1.382	1.828	1.785	-	-	1.785	
LEASING	76.444.740-9	CLINICA PUERTO MONTT SPA	97.006.000-6	BCI	PESOS	MENSUAL	6,52%	6,52%	12.600	15-05-2023	1.214	3.761	4.975	7.625	-	-	7.625	
LEASING	76.444.740-9	CLINICA PUERTO MONTT SPA	97.006.000-6	BCI	PESOS	MENSUAL	6,76%	6,76%	3.414	15-11-2022	421	1.305	1.726	1.688	-	-	1.688	
LEASING	76.444.740-9	CLINICA PUERTO MONTT SPA	97.006.000-6	BCI	PESOS	MENSUAL	6,52%	6,52%	13.530	15-05-2022	2.298	7.122	9.420	4.110	-	-	4.110	
LEASING	76.444.740-9	CLINICA PUERTO MONTT SPA	97.006.000-6	BCI	PESOS	MENSUAL	6,52%	6,52%	66.690	05-12-2023	5.076	15.727	20.803	45.889	-	-	45.889	
LEASING	76.444.740-9	CLINICA PUERTO MONTT SPA	97.006.000-6	BCI	PESOS	MENSUAL	6,64%	6,64%	31.838	15-05-2024	2.093	6.492	8.585	18.975	4.279	-	23.254	
LEASING	76.172.089-9	INVERSALUD PUERTO MONTT S.P.A.	97.006.000-6	BCI	PESOS	MENSUAL	7,14%	7,14%	33.599	15-07-2023	2.988	9.290	12.278	21.320	-	-	21.320	
Total												283.142	851.241	1.134.383	1.793.142	978.368	549.393	3.320.903

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
Al 30 de septiembre 2021 y 31 de diciembre de 2020
En miles de pesos – M\$

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

Tipo de deuda	N° Contrato	Rut entidad deudora	Entidad deudora	Rut acreedor	Acreedor	Moneda	Tipo amortización	Tasa efectiva	Tasa nominal	Vencimiento	Corriente al 30/09/2021			No Corriente al 30/09/2021			
											Vencimiento M\$			Vencimiento M\$			
											hasta 90 días	más 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
Arriendo NIIF 16		76938510-K	Clinica Atacama S.p.A.	6.620.188-0	Alicia Morgado Boggioni	PESOS	MENSUAL	0,40%	0,40%	31-01-2024	2.694	8.278	10.972	15.470	-	-	15.470
Arriendo NIIF 16		76938510-K	Laboratorio	76.254.589-6	Inmobiliaria y Constructora Copiapo S.A.	UF	MENSUAL	0,19%	0,19%	31-12-2023	1.300	3.943	5.243	6.716	-	-	6.716
Arriendo NIIF 16		76151732-5	Inversalud	96.534.440-3	Inmobiliaria e Inversiones Borchert y Billik Limitada	UF	MENSUAL	0,18%	0,18%	31-12-2023	1.549	4.670	6.219	8.013	-	-	8.013
Arriendo NIIF 16		76151732-5	Inversalud	5.330.045-6	Ramón Auger Villalcencio	UF	MENSUAL	0,18%	0,18%	31-12-2023	5.611	17.018	22.629	29.016	-	-	29.016
Arriendo NIIF 16		96662020-K	Clinica Los Andes S.A.	9.893.057-4	Sandra Staub Sanhueza	PESOS	MENSUAL	0,40%	0,40%	31-12-2023	1.882	5.759	7.641	10.082	-	-	10.082
Arriendo NIIF 16		96662020-K	Clinica Los Andes S.A.	7.760.047-7	Christian Scherpenisse	PESOS	MENSUAL	0,40%	0,40%	31-12-2023	2.019	6.206	8.225	10.851	-	-	10.851
Arriendo NIIF 16		96662020-K	Clinica Los Andes S.A.	8.595.498-9	José Medina Escobar	PESOS	MENSUAL	0,40%	0,40%	31-12-2023	1.149	3.529	4.678	6.172	-	-	6.172
Arriendo NIIF 16		99579260-5	EMPRESA DE SERVICIOS EXTERNOS ASOCIACION CHILENA DE SEGURIDAD S.A.	83547100-4	AUTORENTAS DEL PACIFICO SPA	PESOS	MENSUAL	3,00%	3,00%	Indefinido	239.258	608.828	848.086	485.120	-	-	485.120
Arriendo NIIF 16		76198822-0	EMPRESA DE SERVICIOS EXTERNOS ASOCIACION CHILENA DE SEGURIDAD TRANSPORTE S.A.	83547100-4	AUTORENTAS DEL PACIFICO SPA	PESOS	MENSUAL	3,00%	3,00%	Indefinido	221.693	534.310	756.003	430.938	-	-	430.938
Arriendo NIIF 16		70360100-6	ASOCIACION CHILENA DE SEGURIDAD	83547100-4	AUTORENTAS DEL PACIFICO SPA	PESOS	MENSUAL	3,00%	3,00%	Indefinido	132.287	401.797	534.084	716.785	144.925	-	861.710
Arriendo NIIF 16		70360100-6	ASOCIACION CHILENA DE SEGURIDAD		Contratos de arriendo inmuebles	PESOS	MENSUAL	3,00%	3,00%	Indefinido	251.902	765.195	1.017.097	2.111.877	761.751	-	2.873.628
Total											861.344	2.359.533	3.220.877	3.831.040	906.676	-	4.737.716

Tipo de deuda	N° Contrato	Rut entidad deudora	Entidad deudora	Rut acreedor	Acreedor	Moneda	Tipo amortización	Tasa efectiva	Tasa nominal	Vencimiento	Corriente al 31/12/2020			No Corriente al 31/12/2020			
											Vencimiento M\$			Vencimiento M\$			
											hasta 90 días	más 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
Arriendo NIIF 16		99.579.260-5	EMPRESA DE SERVICIOS EXTERNOS ASOCIACION CHILENA DE SEGURIDAD S.A.	83547100-4	AUTORENTAS DEL PACIFICO SPA	PESOS	Mensual	3,00%	3,00%	Indefinido	255.529	725.229	980.758	-	101.204	-	1.080.115
Arriendo NIIF 16		76.198.822-0	EMPRESA DE SERVICIOS EXTERNOS ASOCIACION CHILENA DE SEGURIDAD TRANSPORTE S.A.	83547100-4	AUTORENTAS DEL PACIFICO SPA	PESOS	Mensual	3,00%	3,00%	Indefinido	424.734	930.629	1.355.363	905.995	45.668	-	951.663
Arriendo NIIF 16		70.360.100-6	ASOCIACION CHILENA DE SEGURIDAD	83547100-4	AUTORENTAS DEL PACIFICO SPA	PESOS	Mensual	3,00%	3,00%	Indefinido	247.234	751.018	998.252	2.073.751	1.566.071	-	3.639.822
Arriendo NIIF 16		70.360.100-6	ASOCIACION CHILENA DE SEGURIDAD		Contratos de arriendo inmuebles	PESOS	Mensual	3,00%	3,00%	Indefinido	126.120	381.079	507.199	879.417	321.162	-	1.220.756
Arriendo NIIF 16		76.938.510-K	Clinica Atacama S.P.A.	6.620.188-0	Alicia Morgado Boggioni	PESOS	Mensual	3,00%	3,00%	31-01-2024	-	-	-	33.338	995	-	34.333
Arriendo NIIF 16		76.151.732-5	Centro Médico y Diagnóstico Atacama S.P.A	96.534.440-3	Inmobiliaria e Inversiones Borchert y Billik	UF	Mensual	0,18%	0,18%	31-12-2023	-	-	-	18.216	-	-	18.216
Arriendo NIIF 16		76.151.732-5	Centro Médico y Diagnóstico Atacama Spa	5.330.045-6	Ramón Auger Villalcencio	UF	Mensual	0,18%	0,18%	31-12-2023	-	-	-	65.962	-	-	65.962
Arriendo NIIF 16		76.938.510-K	Clinica Atacama Spa.	76.254.589-6	Inmobiliaria y Constructora Copiapo S.A.	UF	Mensual	0,19%	0,19%	31-12-2023	-	-	-	15.282	-	-	15.282
Arriendo NIIF 16		96.662.020-K	Clinica Los Andes S.A.	9.893.057-4	Sandra Staub Sanhueza	PESOS	Mensual	0,40%	0,40%	31-12-2023	1.816	5.581	7.397	15.899	-	-	15.899
Arriendo NIIF 16		96.662.020-K	Clinica Los Andes S.A.	7.760.047-7	Christian Scherpenisse	PESOS	Mensual	0,40%	0,40%	31-12-2023	1.949	7.225	9.174	15.819	-	-	15.819
Arriendo NIIF 16		96.662.020-K	Clinica Los Andes S.A.	8.595.498-9	José Medina Escobar	PESOS	Mensual	0,40%	0,40%	31-12-2023	1.108	3.405	4.513	9.700	-	-	9.700
Arriendo NIIF 16		78.591.390-6	Laboratorio clinico Cordillera S.A.	8.682.830-8	Maribel del Carmen Ruiz Pérez	PESOS	Mensual	0,40%	0,40%	31-12-2023	1.231	3.784	5.015	10.779	-	-	10.779
Total											1.059.721	2.807.950	3.867.671	4.043.158	2.035.100	20.177	7.077.346

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
 Al 30 de septiembre 2021 y 31 de diciembre de 2020
 En miles de pesos – M\$

d) El detalle de las obligaciones financieras para los años 2021 y 2020 es el siguiente:

Tipo de deuda	RUT entidad deudora	Entidad deudora	RUT acreedor	Acreedor	Moneda	Tipo amortización	Tasa efectiva	Tasa nominal	Valor nominal M\$	Vencimiento	Corriente al 30/09/2021			No Corriente al 30/09/2021		
											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
Obligación Financiera	76.057.904-1	HOSPITAL CLÍNICO DEL SUR S.P.A	76.645.030-K	BCI	PESOS	MENSUAL			589.960	14-09-2021	981	-	981	-	-	-
Obligación Financiera	76.057.904-1	HOSPITAL CLÍNICO DEL SUR S.P.A	97.006.000-6	ITAU	PESOS	MENSUAL			6.271.245	20-09-2021	11.986	-	11.986	-	-	-
LEASING	76.057.904-1	HOSPITAL CLÍNICO DEL SUR S.P.A	76.645.030-K	ITAU	PESOS	MENSUAL			3.287	01-09-2021	16	-	16	-	-	-
LEASING	76.057.904-1	HOSPITAL CLÍNICO DEL SUR S.P.A	97.006.000-6	ITAU	PESOS	MENSUAL			3.033	10-09-2021	11	-	11	-	-	-
LEASING	76.057.904-1	HOSPITAL CLÍNICO DEL SUR S.P.A	97.006.000-6	ITAU	PESOS	MENSUAL			6.238	10-09-2021	27	-	27	-	-	-
LEASING	76.057.904-1	HOSPITAL CLÍNICO DEL SUR S.P.A	97.006.000-6	ITAU	PESOS	MENSUAL			12.895	01-09-2021	66	-	66	-	-	-
LEASING	76.057.904-1	HOSPITAL CLÍNICO DEL SUR S.P.A	97.006.000-6	ITAU	PESOS	MENSUAL			16.664	01-09-2021	86	-	86	-	-	-
LEASING	76.057.904-1	HOSPITAL CLÍNICO DEL SUR S.P.A	97.006.000-6	ITAU	PESOS	MENSUAL			8.695	01-09-2021	45	-	45	-	-	-
LEASING	76.057.904-1	HOSPITAL CLÍNICO DEL SUR S.P.A	97.006.000-6	ITAU	PESOS	MENSUAL			7.551	10-09-2021	27	-	27	-	-	-
LEASING	76.057.904-1	HOSPITAL CLÍNICO DEL SUR S.P.A	97.006.000-6	ITAU	PESOS	MENSUAL			6.845	01-09-2021	36	-	36	-	-	-
LEASING	76.057.904-1	HOSPITAL CLÍNICO DEL SUR S.P.A	97.006.000-6	ITAU	PESOS	MENSUAL			8.070	10-09-2021	29	-	29	-	-	-
LEASING	76.057.904-1	HOSPITAL CLÍNICO DEL SUR S.P.A	97.006.000-6	ITAU	PESOS	MENSUAL			2.082	01-09-2021	13	-	13	-	-	-
LEASING	76.057.904-1	HOSPITAL CLÍNICO DEL SUR S.P.A	97.006.000-6	CHILE	PESOS	MENSUAL			28.583	05-09-2021	80	-	80	-	-	-
LEASING	76.057.904-1	HOSPITAL CLÍNICO DEL SUR S.P.A	97.006.000-6	ITAU	PESOS	MENSUAL			52.334	01-09-2021	195	-	195	-	-	-
LEASING	76.057.904-1	HOSPITAL CLÍNICO DEL SUR S.P.A	97.004.000-5	BCI	PESOS	MENSUAL			30.372	05-09-2021	93	-	93	-	-	-
LEASING	76.057.904-1	HOSPITAL CLÍNICO DEL SUR S.P.A	76.645.030-K	BCI	PESOS	MENSUAL			30.116	05-09-2021	105	-	105	-	-	-
LEASING	76.057.904-1	HOSPITAL CLÍNICO DEL SUR S.P.A	76.645.030-K	BCI	PESOS	MENSUAL			83.795	15-09-2021	151	-	151	-	-	-
LEASING	76.057.904-1	HOSPITAL CLÍNICO DEL SUR S.P.A	76.645.030-K	BCI	PESOS	MENSUAL			32.971	05-09-2021	115	-	115	-	-	-
LEASING	76.057.904-1	HOSPITAL CLÍNICO DEL SUR S.P.A	76.645.030-K	BCI	PESOS	MENSUAL			14.537	15-09-2021	26	-	26	-	-	-
LEASING	76.057.904-1	HOSPITAL CLÍNICO DEL SUR S.P.A	76.645.030-K	BCI	PESOS	MENSUAL			3.287	05-09-2021	12	-	12	-	-	-
LEASING	76.057.904-1	HOSPITAL CLÍNICO DEL SUR S.P.A	76.645.030-K	BCI	PESOS	MENSUAL			6.407	05-09-2021	26	-	26	-	-	-
LEASING	76.057.904-1	HOSPITAL CLÍNICO DEL SUR S.P.A	76.645.030-K	BCI	PESOS	MENSUAL			3.606	05-09-2021	14	-	14	-	-	-
LEASING	76.057.904-1	HOSPITAL CLÍNICO DEL SUR S.P.A	76.645.030-K	BCI	PESOS	MENSUAL			8.365	15-09-2021	19	-	19	-	-	-
LEASING	76.057.904-1	HOSPITAL CLÍNICO DEL SUR S.P.A	76.645.030-K	BCI	PESOS	MENSUAL			3.203	05-09-2021	12	-	12	-	-	-
LEASING	76.057.904-1	HOSPITAL CLÍNICO DEL SUR S.P.A	76.645.030-K	BCI	PESOS	MENSUAL			1.632	05-09-2021	7	-	7	-	-	-
LEASING	76.010.492-2	CENTRO ESPECIALIDADES MEDICAS DEL SUR	97.006.000-6	BCI	PESOS	MENSUAL			37.225	05-09-2021	131	-	131	-	-	-
LEASING	76.010.492-2	CENTRO ESPECIALIDADES MEDICAS DEL SUR	97.006.000-6	BCI	PESOS	MENSUAL			6.256	15-09-2021	16	-	16	-	-	-
LEASING	76.010.492-2	CENTRO ESPECIALIDADES MEDICAS DEL SUR	97.006.000-6	BCI	PESOS	MENSUAL			1.725	15-09-2021	5	-	5	-	-	-
LEASING	76.010.492-2	CENTRO ESPECIALIDADES MEDICAS DEL SUR	97.006.000-6	BCI	PESOS	MENSUAL			147.841	05-09-2021	648	-	648	-	-	-
LEASING	76.010.492-2	CENTRO ESPECIALIDADES MEDICAS DEL SUR	97.006.000-6	BCI	PESOS	MENSUAL			31.016	15-09-2021	82	-	82	-	-	-
LEASING	76.010.492-2	CENTRO ESPECIALIDADES MEDICAS DEL SUR	97.006.000-6	BCI	PESOS	MENSUAL			24.056	05-09-2021	101	-	101	-	-	-
LEASING	76.063.562-6	CENTRO MEDICO LIRCAY	97.006.000-6	BCI	PESOS	MENSUAL			65.988	15-09-2021	134	-	134	-	-	-
LEASING	76.063.562-6	CENTRO MEDICO LIRCAY	97.006.000-6	BCI	PESOS	MENSUAL			54.197	05-09-2021	185	-	185	-	-	-
LEASING	76.063.562-6	CENTRO MEDICO LIRCAY	97.006.000-6	BCI	PESOS	MENSUAL			55.145	05-09-2021	167	-	167	-	-	-
LEASING	76.063.562-6	CENTRO MEDICO LIRCAY	97.006.000-6	BCI	PESOS	MENSUAL			1.725	15-09-2021	5	-	5	-	-	-
LEASING	76.063.562-6	CENTRO MEDICO LIRCAY	97.006.000-6	BCI	PESOS	MENSUAL			640	15-09-2021	2	-	2	-	-	-
LEASING	76.063.562-6	CENTRO MEDICO LIRCAY	97.006.000-6	BCI	PESOS	MENSUAL			17.958	15-09-2021	40	-	40	-	-	-
LEASING	76.063.562-6	CENTRO MEDICO LIRCAY	97.006.000-6	BCI	PESOS	MENSUAL			497	15-09-2021	1	-	1	-	-	-
LEASING	76.063.562-6	CENTRO MEDICO LIRCAY	97.006.000-6	BCI	PESOS	MENSUAL			8.100	15-09-2021	28	-	28	-	-	-
LEASING	76.063.562-6	CENTRO MEDICO LIRCAY	97.006.000-6	BCI	PESOS	MENSUAL			539	15-09-2021	1	-	1	-	-	-
LEASING	76.842.600-7	CLINICA REGIONAL LIRCAY	97.006.000-6	BCI	UF	MENSUAL			8.590	26-09-2021	5	-	5	-	-	-
LEASING	76.842.600-7	CLINICA REGIONAL LIRCAY	97.006.000-6	BCI	PESOS	MENSUAL			18.440	22-09-2021	15	-	15	-	-	-
LEASING	76.842.600-7	CLINICA REGIONAL LIRCAY	97.006.000-6	BCI	PESOS	MENSUAL			10.427	15-09-2021	20	-	20	-	-	-
LEASING	76.842.600-7	CLINICA REGIONAL LIRCAY	97.006.000-6	BCI	PESOS	MENSUAL			21.757	15-09-2021	41	-	41	-	-	-
LEASING	76.842.600-7	CLINICA REGIONAL LIRCAY	97.006.000-6	BCI	PESOS	MENSUAL			11.403	05-09-2021	40	-	40	-	-	-
LEASING	76.842.600-7	CLINICA REGIONAL LIRCAY	97.006.000-6	BCI	PESOS	MENSUAL			1.084	05-09-2021	5	-	5	-	-	-
LEASING	76.842.600-7	CLINICA REGIONAL LIRCAY	97.004.000-5	CHILE	PESOS	MENSUAL			3.121	15-09-2021	8	-	8	-	-	-
LEASING	76.842.600-7	CLINICA REGIONAL LIRCAY	97.004.000-5	CHILE	PESOS	MENSUAL			35.016	15-09-2021	91	-	91	-	-	-

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 30 de septiembre 2021 y 31 de diciembre de 2020

En miles de pesos – M\$

Tipo de deuda	RUT entidad deudora	Entidad deudora	RUT acreedor	Acreedor	Moneda	Tipo amortización	Tasa efectiva	Tasa nominal	Valor nominal M\$	Vencimiento	Corriente al 30/09/2021			No Corriente al 30/09/2021		
											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
LEASING	76.073.658-9	CENTRO MEDICO PUERTO MONTT	97.006.000-6	BCI	PESOS	MENSUAL			386.235	15-09-2021	816	-	816	-	-	-
LEASING	76.073.658-9	CENTRO MEDICO PUERTO MONTT	97.006.000-6	BCI	PESOS	MENSUAL			26.300	05-09-2021	98	-	98	-	-	-
LEASING	76.073.658-9	CENTRO MEDICO PUERTO MONTT	97.006.000-6	BCI	PESOS	MENSUAL			55.609	05-09-2021	234	-	234	-	-	-
LEASING	76.073.658-9	CENTRO MEDICO PUERTO MONTT	97.006.000-6	BCI	UF	MENSUAL			71.163	05-09-2021	161	-	161	-	-	-
LEASING	76.073.658-9	CENTRO MEDICO PUERTO MONTT	97.006.000-6	BCI	PESOS	MENSUAL			6.774	05-09-2021	31	-	31	-	-	-
LEASING	76.073.658-9	CENTRO MEDICO PUERTO MONTT	97.006.000-6	BCI	PESOS	MENSUAL			710	15-09-2021	2	-	2	-	-	-
LEASING	76.073.658-9	CENTRO MEDICO PUERTO MONTT	97.006.000-6	BCI	PESOS	MENSUAL			844	15-09-2021	2	-	2	-	-	-
LEASING	76.073.658-9	CLINICA PUERTO MONTT SPA	97.006.000-6	BCI	PESOS	MENSUAL			20.656	15-09-2021	38	-	38	-	-	-
LEASING	76.073.658-9	CLINICA PUERTO MONTT SPA	97.006.000-6	BCI	PESOS	MENSUAL			5.146	15-09-2021	9	-	9	-	-	-
LEASING	76.073.658-9	CLINICA PUERTO MONTT SPA	97.006.000-6	BCI	PESOS	MENSUAL			10.944	15-09-2021	20	-	20	-	-	-
LEASING	76.073.658-9	CLINICA PUERTO MONTT SPA	97.006.000-6	BCI	PESOS	MENSUAL			12.515	05-09-2021	46	-	46	-	-	-
LEASING	76.073.658-9	CLINICA PUERTO MONTT SPA	97.006.000-6	BCI	PESOS	MENSUAL			2.713	15-09-2021	7	-	7	-	-	-
LEASING	76.444.740-9	CLINICA PUERTO MONTT SPA	97.006.000-6	BCI	PESOS	MENSUAL			10.150	15-09-2021	25	-	25	-	-	-
LEASING	76.444.740-9	CLINICA PUERTO MONTT SPA	97.006.000-6	BCI	PESOS	MENSUAL			2.565	15-09-2021	6	-	6	-	-	-
LEASING	76.444.740-9	CLINICA PUERTO MONTT SPA	97.006.000-6	BCI	PESOS	MENSUAL			8.892	15-09-2021	22	-	22	-	-	-
LEASING	76.444.740-9	CLINICA PUERTO MONTT SPA	97.006.000-6	BCI	PESOS	MENSUAL			56.449	05-09-2021	229	-	229	-	-	-
LEASING	76.444.740-9	CLINICA PUERTO MONTT SPA	97.006.000-6	BCI	PESOS	MENSUAL			27.612	15-09-2021	69	-	69	-	-	-
LEASING	76.444.740-9	CLINICA PUERTO MONTT SPA	97.006.000-6	BCI	PESOS	MENSUAL			27.869	15-09-2021	74	-	74	-	-	-
Obligación Financiera	76.444.740-9	CLINICA PUERTO MONTT SPA	97.006.000-6	BCI	PESOS	MENSUAL			581.765	15-09-2021	830	-	830	-	-	-
Obligación Financiera	76.172.089-9	INVERSAALUD PUERTO MONTT S.P.A	97.080.000-K	BICE	UF	MENSUAL			1.639.798	23-09-2021	1.310	-	1.310	-	-	-
Obligación Financiera	76.172.089-9	INVERSAALUD PUERTO MONTT S.P.A	97.080.000-K	BICE	UF	MENSUAL			1.129.639	23-09-2021	903	-	903	-	-	-
Obligación Financiera	76.172.089-9	INVERSAALUD PUERTO MONTT S.P.A	97.080.000-K	BICE	UF	MENSUAL			663.519	23-09-2021	530	-	530	-	-	-
LEASING	99.537.800-0	CLINICA PORTADA	76.645.030-K	ITAU	PESOS	MENSUAL			21.124	15-09-2021	54	-	54	-	-	-
LEASING	99.537.800-0	CLINICA PORTADA	76.645.030-K	ITAU	PESOS	MENSUAL			1.893	15-09-2021	5	-	5	-	-	-
LEASING	99.537.800-0	CLINICA PORTADA	97.006.000-6	BCI	PESOS	MENSUAL			3.797	01-09-2021	24	-	24	-	-	-
LEASING	99.537.800-0	CLINICA PORTADA	97.006.000-6	BCI	PESOS	MENSUAL			3.000	01-09-2021	18	-	18	-	-	-
LEASING	99.537.800-0	CLINICA PORTADA	97.006.000-6	BCI	PESOS	MENSUAL			17.848	15-09-2021	46	-	46	-	-	-
LEASING	99.537.800-0	CLINICA PORTADA	97.006.000-6	BCI	PESOS	MENSUAL			5.412	15-09-2021	14	-	14	-	-	-
LEASING	99.537.800-0	CLINICA PORTADA	97.006.000-6	BCI	PESOS	MENSUAL			57.753	15-09-2021	148	-	148	-	-	-
LEASING	99.537.800-0	CLINICA PORTADA	97.006.000-6	BCI	PESOS	MENSUAL			27.314	10-09-2021	120	-	120	-	-	-
LEASING	99.537.800-0	CLINICA PORTADA	97.006.000-6	BCI	PESOS	MENSUAL			37.340	15-09-2021	65	-	65	-	-	-
LEASING	99.537.800-0	CLINICA PORTADA	97.006.000-6	BCI	PESOS	MENSUAL			37.106	05-09-2021	114	-	114	-	-	-
LEASING	99.537.800-0	CLINICA PORTADA	76.645.030-K	ITAU	PESOS	MENSUAL			18.781	05-09-2021	68	-	68	-	-	-
LEASING	76.751.280-5	PRESTACIONES AMBULATORIAS LAS PORTADA	97.006.000-6	BCI	PESOS	MENSUAL			28.540	15-09-2021	258	-	258	-	-	-
LEASING	76.751.280-5	PRESTACIONES AMBULATORIAS LAS PORTADA	97.006.000-6	BCI	PESOS	MENSUAL			600.997	05-09-2021	216	-	216	-	-	-
LEASING	76.751.280-5	PRESTACIONES AMBULATORIAS LAS PORTADA	97.006.000-6	BCI	PESOS	MENSUAL			72.908	15-09-2021	14	-	14	-	-	-
Obligación Financiera	99.537.800-0	CLINICA PORTADA	76.645.030-K	ITAU	PESOS	MENSUAL			2.316.293	20-09-2021	5.398	-	5.398	-	-	-
Obligación Financiera	99.537.800-0	CLINICA PORTADA	97.006.000-6	BCI	PESOS	MENSUAL			147.445	02-09-2021	31	-	31	-	-	-
Obligación Financiera	99.537.800-0	CLINICA PORTADA	76.645.030-K	ITAU	PESOS	MENSUAL			415.465	15-09-2021	505	-	505	-	-	-
LEASING	96.921.660-4	CLINICA LOS COIHUES S.P.A	97.006.000-6	BCI	PESOS	MENSUAL			2.848	15-09-2021	7	-	7	-	-	-
LEASING	96.921.660-4	CLINICA LOS COIHUES S.P.A	97.006.000-6	BCI	PESOS	MENSUAL			7.288	15-09-2021	17	-	17	-	-	-
LEASING	96.921.660-4	CLINICA LOS COIHUES S.P.A	97.006.000-6	BCI	PESOS	MENSUAL			1.936	15-09-2021	5	-	5	-	-	-
LEASING	96.921.660-4	CLINICA LOS COIHUES S.P.A	97.006.000-6	BCI	PESOS	MENSUAL			2.619	15-09-2021	6	-	6	-	-	-
LEASING	96.921.660-4	CLINICA LOS COIHUES S.P.A	97.006.000-6	BCI	PESOS	MENSUAL			626	12-09-2021	2	-	2	-	-	-
LEASING	96.921.660-4	CLINICA LOS COIHUES S.P.A	97.006.000-6	BCI	PESOS	MENSUAL			2.972	12-09-2021	8	-	8	-	-	-
LEASING	96.921.660-4	CLINICA LOS COIHUES S.P.A	97.006.000-6	BCI	PESOS	MENSUAL			1.165	15-09-2021	3	-	3	-	-	-
LEASING	96.921.660-4	CLINICA LOS COIHUES S.P.A	97.006.000-6	BCI	PESOS	MENSUAL			2.291	05-09-2021	10	-	10	-	-	-
Obligación Financiera	96.921.660-4	CLINICA LOS COIHUES S.P.A	76.645.030-K	ITAU	UF	MENSUAL			3.314.322	16-09-2021	3.306	-	3.306	-	-	-
CREDITO HIPOTECARIO	76.938.510-K	INMOBILIARIA E INVERSIONES ATACAMA SPA	76095221-4	ITAU	PESOS	MENSUAL			512.400	22-09-2021	783	-	783	-	-	-
CREDITO HIPOTECARIO	76.938.510-K	INMOBILIARIA E INVERSIONES ATACAMA SPA	76095221-4	ITAU	PESOS	MENSUAL			2.615.794	20-09-2021	3.263	-	3.263	-	-	-

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 30 de septiembre 2021 y 31 de diciembre de 2020

En miles de pesos – M\$

Tipo de deuda	RUT entidad deudora	Entidad deudora	RUT acreedor	Acreedor	Moneda	Tipo amortización	Tasa efectiva	Tasa nominal	Valor nominal M\$	Vencimiento	Corriente al 30/09/2021			No Corriente al 30/09/2021			
											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
LEASING	76.938.510-K	INMOBILIARIA E INVERSIONES ATACAMA SPA	76095221-4	ITAU	PESOS	MENSUAL			1.039	10-09-2021	2	-	2	-	-	-	-
LEASING	76.938.510-K	INMOBILIARIA E INVERSIONES ATACAMA SPA	76095221-4	ITAU	PESOS	MENSUAL			8.354	01-09-2021	23	-	23	-	-	-	-
LEASING	76.938.510-K	INMOBILIARIA E INVERSIONES ATACAMA SPA	76095221-4	ITAU	PESOS	MENSUAL			5.483	10-09-2021	14	-	14	-	-	-	-
LEASING	76.151.732-5	INMOBILIARIA E INVERSIONES ATACAMA SPA	76095221-4	ITAU	PESOS	MENSUAL			2.616	10-09-2021	5	-	5	-	-	-	-
CREDITO COMERCIAL	76.151.732-5	INMOBILIARIA E INVERSIONES ATACAMA SPA	76095221-4	ITAU	PESOS	MENSUAL			238.761	29-09-2021	29	-	29	-	-	-	-
LEASING	76.095.221-4	CENTRO MEDICO DIAGNOSTICO ATACAMA S.P.A	76151732-5	BCI	PESOS	MENSUAL			120.640	15-09-2021	291	-	291	-	-	-	-
LEASING	76.095.221-4	CENTRO MEDICO DIAGNOSTICO ATACAMA S.P.A	76151732-5	BCI	PESOS	MENSUAL			35.856	05-09-2021	124	-	124	-	-	-	-
LEASING	76.938.510-K	CENTRO MEDICO DIAGNOSTICO ATACAMA S.P.A	76151732-5	BCI	PESOS	MENSUAL			5.379	15-09-2021	12	-	12	-	-	-	-
LEASING	76.095.221-4	CLINCA ATACAMA SPA	76938510-K	BCI	PESOS	MENSUAL			23.955	05-09-2021	102	-	102	-	-	-	-
LEASING	76.938.460-K	CLINCA ATACAMA SPA	76938510-K	BCI	PESOS	MENSUAL			24.516	15-09-2021	65	-	65	-	-	-	-
CREDITO FOGAPE	76.151.732-5	CLINICA ATACAMA SPA	76938510-K	BCI	PESOS	MENSUAL			598.270	15-09-2021	922	-	922	-	-	-	-
LEASING	76.095.221-4	CLINICA ATACAMA SPA	76938510-K	BCI	PESOS	MENSUAL			27.823	15-09-2021	48	-	48	-	-	-	-
LEASING	76.095.221-4	CLINICA ATACAMA SPA	76938510-K	BCI	PESOS	MENSUAL			7.869	15-09-2021	12	-	12	-	-	-	-
LEASING	76.095.221-4	CLINICA ATACAMA SPA	76938510-K	BCI	PESOS	MENSUAL			1.087	15-09-2021	2	-	2	-	-	-	-
CREDITO HIPOTECARIO	76.938.460-K	INVERSALUD CENTRO MEDICO ATACAMA	76938460-K	BCI	PESOS	MENSUAL			645.442	19-09-2021	1.706	-	1.706	-	-	-	-
CREDITO COMERCIAL	76.095.221-4	INVERSALUD CENTRO MEDICO ATACAMA	76938460-K	BCI	PESOS	MENSUAL			112.053	24-09-2021	72	-	72	-	-	-	-
LEASING	96.662.020-K	CLINICA LOS ANDES S.A	97.006.000-6	BCI	PESOS	MENSUAL			6.680	15-09-2021	15	-	15	-	-	-	-
LEASING	96.662.020-K	CLINICA LOS ANDES S.A	97.006.000-6	BCI	PESOS	MENSUAL			1.789	01-09-2021	9	-	9	-	-	-	-
LEASING	96.662.020-K	CLINICA LOS ANDES S.A	97.006.000-6	BCI	PESOS	MENSUAL			28.994	01-09-2021	126	-	126	-	-	-	-
LEASING	96.662.020-K	CLINICA LOS ANDES S.A	97.006.000-6	BCI	PESOS	MENSUAL			13.837	01-09-2021	60	-	60	-	-	-	-
LEASING	96.662.020-K	CLINICA LOS ANDES S.A	97.006.000-6	BCI	PESOS	MENSUAL			4.948	28-09-2021	2	-	2	-	-	-	-
LEASING	96.662.020-K	CLINICA LOS ANDES S.A	97.006.000-6	BCI	PESOS	MENSUAL			1.188	01-09-2021	6	-	6	-	-	-	-
LEASING	96.662.020-K	CLINICA LOS ANDES S.A	97.006.000-6	BCI	PESOS	MENSUAL			5.382	10-09-2021	17	-	17	-	-	-	-
LEASING	96.662.020-K	CLINICA LOS ANDES S.A	97.006.000-6	BCI	PESOS	MENSUAL			1.934	01-09-2021	9	-	9	-	-	-	-
LEASING	96.662.020-K	CLINICA LOS ANDES S.A	97.006.000-6	BCI	PESOS	MENSUAL			4.341	05-09-2021	17	-	17	-	-	-	-
LEASING	96.662.020-K	CLINICA LOS ANDES S.A	97.006.000-6	BCI	PESOS	MENSUAL			20.462	05-09-2021	55	-	55	-	-	-	-
LEASING	96.662.020-K	CLINICA LOS ANDES S.A	97.006.000-6	BCI	PESOS	MENSUAL			14.671	01-09-2021	63	-	63	-	-	-	-
LEASING	96.662.020-K	CLINICA LOS ANDES S.A	97.004.000-5	CHILE	PESOS	MENSUAL			7.767	10-09-2021	24	-	24	-	-	-	-
LEASING	96.662.020-K	CLINICA LOS ANDES S.A	76.645.030-K	ITAU	PESOS	MENSUAL			5.772	10-09-2021	36	-	36	-	-	-	-
LEASING	96.662.020-K	CLINICA LOS ANDES S.A	76.645.030-K	ITAU	PESOS	MENSUAL			1.072	15-09-2021	3	-	3	-	-	-	-
LEASING	96.662.020-K	CLINICA LOS ANDES S.A	76.645.030-K	ITAU	PESOS	MENSUAL			756	05-09-2021	3	-	3	-	-	-	-
LEASING	96.662.020-K	CLINICA LOS ANDES S.A	76.645.030-K	ITAU	UF	MENSUAL			16.205	05-09-2021	37	-	37	-	-	-	-
LEASING	96.662.020-K	CLINICA LOS ANDES S.A	76.645.030-K	ITAU	PESOS	MENSUAL			14.293	15-09-2021	34	-	34	-	-	-	-
LEASING	96.662.020-K	CLINICA LOS ANDES S.A	76.645.030-K	ITAU	PESOS	MENSUAL			33.461	05-09-2021	134	-	134	-	-	-	-
LEASING	96.662.020-K	CLINICA LOS ANDES S.A	76.645.030-K	ITAU	PESOS	MENSUAL			31.355	15-09-2021	55	-	55	-	-	-	-
LEASING	96.662.020-K	CLINICA LOS ANDES S.A	76.645.030-K	ITAU	PESOS	MENSUAL			21.874	15-09-2021	34	-	34	-	-	-	-
LEASING	96.662.020-K	CLINICA LOS ANDES S.A	76.645.030-K	ITAU	PESOS	MENSUAL			4.044	05-09-2021	14	-	14	-	-	-	-
LEASING	76.825.510-5	RESONANCIA MAGNETICA ANDES S.A	97.006.000-6	BCI	PESOS	MENSUAL			386.503	15-09-2021	878	-	878	-	-	-	-
LEASING	76.825.510-5	RESONANCIA MAGNETICA ANDES S.A	97.006.000-6	BCI	PESOS	MENSUAL			7.548	15-09-2021	17	-	17	-	-	-	-
LEASING	96.789.430-3	SOC RADIOLOGICA LOS ANDES	97.006.000-6	BCI	PESOS	MENSUAL			4.225	05-09-2021	18	-	18	-	-	-	-
LEASING	96.789.430-3	SOC RADIOLOGICA LOS ANDES	97.006.000-6	BCI	PESOS	MENSUAL			115.738	05-09-2021	278	-	278	-	-	-	-
LEASING	96.789.430-3	SOC RADIOLOGICA LOS ANDES	97.006.000-6	BCI	PESOS	MENSUAL			206.559	15-09-2021	496	-	496	-	-	-	-
LEASING	96.789.430-3	SOC RADIOLOGICA LOS ANDES	97.006.000-6	BCI	PESOS	MENSUAL			1.630	15-09-2021	4	-	4	-	-	-	-
Obligación Financiera	96.662.020-K	CLINICA LOS ANDES S.A	76.645.030-K	ITAU	PESOS	MENSUAL			103.882	29-09-2021	7	-	7	-	-	-	-
Obligación Financiera	96.662.020-K	CLINICA LOS ANDES S.A	76.645.030-K	ITAU	PESOS	MENSUAL			415.465	14-09-2021	356	-	356	-	-	-	-
Obligación Financiera	96.662.020-K	CLINICA LOS ANDES S.A	97.006.000-6	BCI	PESOS	MENSUAL			367.303	13-09-2021	440	-	440	-	-	-	-
Obligación Financiera	96.662.020-K	CLINICA LOS ANDES S.A	76.645.030-K	ITAU	PESOS	MENSUAL			46.181	05-09-2021	69	-	69	-	-	-	-
Total												42.664	-	42.664	-	-	-

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 30 de septiembre 2021 y 31 de diciembre de 2020

En miles de pesos – M\$

NOTA 29. PRESTACIONES POR PAGAR

El detalle de las prestaciones por pagar es el siguiente:

Detalle	Corrientes	
	30/09/2021 M\$	31/12/2020 M\$
Indemnizaciones por pagar		
Subsidios por pagar	17.919.189	13.744.527
Pensiones por pagar	1.356.443	1.125.884
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.	267.989	193.229
Instituto de Seguridad del Trabajo	241.055	423.739
Instituto de Seguridad Laboral	139.866	219.527
Concurrencia por indemnizaciones:		
Asociación Chilena de Seguridad	-	-
Mutual de Seguridad de la C. Ch. C.	117.888	43.185
Instituto de Seguridad del Trabajo	207.269	163.266
Instituto de Seguridad Laboral	74.611	101.975
Administrador delegado	-	-
Montos adeudados al empleador en virtud de convenios	-	-
Otros	-	-
Total	20.324.310	16.015.332

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 30 de septiembre 2021 y 31 de diciembre de 2020

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 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020 es el siguiente:

Detalle	Corriente al 30/09/2021			No Corriente al 30/09/2021			
	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	18.748.827	-	18.748.827	-	-	-	-
Intereses devengados	-	-	-	-	-	-	-
Documentos por pagar	-	-	-	-	-	-	-
Cotizaciones enteradas erróneamente	1.984.125	-	1.984.125	-	-	-	-
Cotizaciones enteradas en exceso	3.496.054	-	3.496.054	-	-	-	-
Otras cuentas por pagar	-	-	-	-	-	-	-
Facturas por recibir	12.019.000	-	12.019.000	-	-	-	-
Cuentas por pagar al personal	416.038	-	416.038	-	-	-	-
Acreedores devengados	42.597.132	-	42.597.132	-	-	-	-
Acreedores de cheques caducados	2.455	-	2.455	-	-	-	-
Total	79.263.631	-	79.263.631	-	-	-	-

Detalle	Corriente al 31/12/2020			No Corriente al 31/12/2020			
	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	6.186.648	-	6.186.648	-	-	-	-
Intereses devengados	-	-	-	-	-	-	-
Documentos por pagar	3.454	-	3.454	-	-	-	-
Cotizaciones enteradas erróneamente	1.525.784	-	1.525.784	-	-	-	-
Cotizaciones enteradas en exceso	3.591.049	-	3.591.049	-	-	-	-
Otras cuentas por pagar	-	-	-	-	-	-	-
Facturas por recibir	12.262.095	-	12.262.095	-	-	-	-
Cuentas por pagar al personal	3.740.062	-	3.740.062	-	-	-	-
Acreedores devengados	39.629.171	-	39.629.171	-	-	-	-
Acreedores de cheques caducados	5.224	-	5.224	-	-	-	-
Total	66.943.487	-	66.943.487	-	-	-	-

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 30 de septiembre 2021 y 31 de diciembre de 2020

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	
						30/09/2021 M\$	31/12/2020 M\$	30/09/2021 M\$	31/12/2020 M\$
LABORATORIOS CLÍNICOS BIONET S.A.	96.951.870-8	Control conjunto	Provisión Exámenes de laboratorio	CLP	30 días	631.890	478.000	-	-
FONDO DE SALUD NACIONAL DE LOS TRABAJADORES DE LA ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD	65.008.614-7	Asociada	Aportes por enterar	CLP	90 días	102.630	104.464	-	-
FONDO ASISTENCIAL DE JEFATURA DE LA ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD	71.651.800-0	Asociada	Aportes por enterar	CLP	90 días	5.401	5.943	-	-
FONDO NACIONAL DE INDEMNIZACIÓN POR AÑOS DE SERVICIO DE LOS TRABAJADORES DE LA ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD	65.150.770-7	Asociada	Aportes por enterar	CLP	90 días	50.145	51.681	-	-
CLUB DE DEPORTES Y RECREACIÓN DE LA ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD	71.027.300-6	Asociada	Provisión Servicios	CLP	90 días	-	1.694	-	-
CLUB DE DEPORTES Y RECREACIÓN DE LA ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD	71.027.300-6	Asociada	Aportes por enterar	CLP	90 días	7.315	9.489	-	-
CORPORACION MEDICA DE ARICA SA	96.613.220-5	Control conjunto	Documentos por pagar	CLP	90 días	1.734	-	-	-
Total						799.115	651.271	-	-

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:

En miles de pesos

Reservas	30/09/2021										
	Reserva de inicio	Altas	Bajas	Reajuste D.L. N° 2448	Disminución Reserva	Reevaluó de Permanencia	Variación por cambio de tasa y TM	Reconocimiento de Pensiones de Viudez < 45 años	Reconocimiento de pensiones de orfandad > 18 años y < 24 años	Otros	Reserva de Cierre
(1) Capitales representativos de pensiones vigentes (*)											
Invalidez parcial (40% ≤ % Incapacidad < 70%)	70.267.360	4.920.007	(584.739)	2.505.521	(3.901.089)	-	-	-	-	-	73.207.060
Invalidez total (% Incapacidad ≥ 70%)	44.194.361	3.194.290	(1.897.835)	1.533.868	(2.207.678)	-	-	-	-	-	44.817.006
Gran invalidez	14.082.617	1.071.629	(183.609)	511.247	(544.124)	-	-	-	-	-	14.937.760
Viudez y madres de hijos de filiación no matrimonial	146.865.930	4.691.567	(2.087.737)	5.207.118	(2.561.528)	-	-	-	-	-	152.115.350
Orfandad, ascendentes y descendentes	11.160.138	913.995	(593.360)	379.601	(741.321)	-	-	-	-	-	11.119.053
(2) Capitales representativos de pensiones en trámite:											
Invalidez parcial (40% ≤ % Incapacidad < 70%)	1.715.658	2.036.460	(961.171)	75.254	(4.768)	-	-	-	-	-	2.861.433
Invalidez total (% Incapacidad ≥ 70%)	(83.423)	2.191.031	(840.956)	107.583	(63.912)	-	-	-	-	-	1.310.323
Gran invalidez	793.114	353.798	(897.436)	12.538	-	-	-	-	-	-	262.014
Viudez y madres de hijos de filiación no matrimonial	2.884.132	3.673.177	(1.535.855)	130.170	-	-	-	-	-	-	5.151.624
Orfandad, ascendentes y descendentes	282.464	445.572	(355.968)	15.790	-	-	-	-	-	-	387.858
(3) TOTAL CAPITALS REPRESENTATIVOS DE PENSIONES (1+2)	292.162.351	23.491.526	(9.938.666)	10.478.690	(10.024.420)	-	-	-	-	-	306.169.481
(4) Reserva por prestaciones médicas por otorgar	6.619.200	-	(75.077)	-	-	-	-	-	-	-	6.544.123
(5) Reserva por subsidios por pagar	2.198.251	305.765	-	-	-	-	-	-	-	-	2.504.016
(6) Reserva por indemnizaciones por pagar (15% ≤ % Incapacidad < 40%)	769.938	86.207	-	-	-	-	-	-	-	-	856.145
(7) Reserva por siniestros ocurridos y no reportados y por siniestros reportados pero no lo suficientemente reportados (IBNR)	105.458	-	(10.738)	-	-	-	-	-	-	-	94.720
(8) TOTAL OTRAS RESERVAS (4 + 5 + 6 + 7)	9.692.847	391.972	(85.815)	-	-	-	-	-	-	-	9.999.004
(9) SUBTOTAL DE RESERVAS NORMATIVAS (3+8)	301.855.198	23.883.498	(10.024.481)	10.478.690	(10.024.420)	-	-	-	-	-	316.168.485
(10) RESERVAS DE GESTIÓN	353.505.637	26.332.502	(10.024.481)	10.478.690	(10.024.420)	-	-	-	-	-	370.267.928
(11) RESERVA ADICIONAL POR INSUFICIENCIA DE PASIVOS (MAX(10 – 9);0)(**)	51.650.439	2.449.004	-	-	-	-	-	-	-	-	54.099.443
(12) TOTAL - RESERVAS TÉCNICAS (9 + 11)	353.505.637	26.332.502	(10.024.481)	10.478.690	(10.024.420)	-	-	-	-	-	370.267.928

(*) Incluyen las concurrencias por pagar.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
Al 30 de septiembre 2021 y 31 de diciembre de 2020
En miles de pesos – M\$

En miles de pesos

Reservas	31/12/2020										
	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	9.971.465	(1.075.850)	1.838.760	(4.269.616)	-	-	-	-	-	70.267.360
Invalidez total (% Incapacidad ≥ 70%)	42.778.279	5.030.680	(2.054.560)	1.164.805	(2.724.843)	-	-	-	-	-	44.194.361
Gran invalidez	13.078.598	1.924.540	(560.990)	372.034	(731.565)	-	-	-	-	-	14.082.617
Viudez y madres de hijos de filiación no matrimonial	132.492.233	15.513.319	(1.785.113)	3.636.600	(2.991.109)	-	-	-	-	-	146.865.930
Orfandad, ascendentes y descendientes	10.480.706	1.708.167	(336.302)	285.101	(977.534)	-	-	-	-	-	11.160.138
(2) Capitales representativos de pensiones en trámite:											
Invalidez parcial (40% ≤ % Incapacidad < 70%)	2.926.237	1.242.556	(2.485.400)	35.636	(3.371)	-	-	-	-	-	1.715.658
Invalidez total (% Incapacidad ≥ 70%)	679.149	1.297.789	(2.108.965)	51.639	(3.035)	-	-	-	-	-	(83.423)
Gran invalidez	863.147	408.195	(489.384)	11.156	-	-	-	-	-	-	793.114
Viudez y madres de hijos de filiación no matrimonial	2.597.252	1.388.158	(1.248.976)	40.857	106.841	-	-	-	-	-	2.884.132
Orfandad, ascendentes y descendientes	309.977	332.454	(368.034)	9.469	(1.402)	-	-	-	-	-	282.464
(3) TOTAL CAPITALES REPRESENTATIVOS DE PENSIONES (1+2)	270.008.179	38.817.323	(12.513.574)	7.446.057	(11.595.634)						292.162.351
(4) Reserva por prestaciones médicas por otorgar	6.538.849	80.351	-	-	-	-	-	-	-	-	6.619.200
(5) Reserva por subsidios por pagar	2.698.585	-	(500.334)	-	-	-	-	-	-	-	2.198.251
(6) Reserva por indemnizaciones por pagar (15% ≤ % Incapacidad < 40%)	1.387.395	-	(617.457)	-	-	-	-	-	-	-	769.938
(7) Reserva por siniestros ocurridos y no reportados y por siniestros reportados pero no lo suficientemente reportados (IBNR)	242.126	-	(136.668)	-	-	-	-	-	-	-	105.458
(8) TOTAL OTRAS RESERVAS (4 + 5 + 6 + 7)	10.866.955	80.351	(1.254.459)								9.692.847
(9) SUBTOTAL DE RESERVAS NORMATIVAS (3+8)	280.875.134	38.897.674	(13.768.033)	7.446.057	(11.595.634)						301.855.198
(10) RESERVAS DE GESTIÓN	313.228.736			7.360.387	(10.935.070)						309.654.053
(11) RESERVA ADICIONAL POR INSUFICIENCIA DE PASIVOS (MAX(10 – 9);0)	32.353.602	19.296.837									51.650.439
(12) TOTAL - RESERVAS TÉCNICAS (9 + 11)	313.228.736	58.194.511	(13.768.033)	7.446.057	(11.595.634)						353.505.637

(*) Incluyen las concurrencias por pagar.

Reservas	30/09/2021 MM\$	31/12/2020 MM\$	Resultado 2021 MM\$	Resultado 2020 MM\$
Reserva adicional por insuficiencia de pasivos pensión	17.808	18.550	(742)	4.496
Reserva adicional por insuficiencia de pasivos indemnización	6.598	5.711	887	1.785
Reserva adicional por insuficiencia de pasivos viuda	1.693	389	1.304	15
Reserva adicional por insuficiencia de pasivos atención Médica	28.000	27.000	1.000	13.000
(**) RESERVA ADICIONAL POR INSUFICIENCIA DE PASIVOS	54.099	51.650	2.449	19.296

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.

El Directorio de la Asociación al 31 de diciembre de 2019 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 norma SUSESO en esta materia. El efecto de constitución de esta reserva al 31 de diciembre de 2020 y de 2019 es de MM\$13.000 y MM\$14.000, respectivamente.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
 Al 30 de septiembre 2021 y 31 de diciembre de 2020
 En miles de pesos – M\$

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

Concepto	30/09/2021						31/12/2020					
	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	71.983.018	44.110.938	14.875.731	149.750.062	11.442.602	292.162.351	66.728.838	43.457.428	13.941.745	135.089.485	10.790.683	270.008.179
(2) Total Capitales Representativos Constituidos durante el período	6.956.467	5.385.321	1.425.427	8.364.744	1.359.567	23.491.526	11.214.021	6.328.469	2.332.735	16.901.477	2.040.621	38.817.323
(3) Variación por cambio de factor al aumentar edad del beneficiario	(3.905.857)	(2.271.590)	(544.124)	(2.561.528)	(741.321)	(10.024.420)	(4.272.987)	(2.727.878)	(731.565)	(2.884.268)	(978.936)	(11.595.634)
(4) Variación por reconfiguración del grupo familiar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(5) Variación por reajuste de pensiones según D.L. N°2.448, de 1979.	2.580.775	1.641.451	523.785	5.337.288	395.391	10.478.690	1.874.396	1.216.444	383.190	3.677.457	294.570	7.446.057
(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	(1.545.910)	(2.738.791)	(1.081.045)	(3.623.592)	(949.328)	(9.938.666)	(3.561.250)	(4.163.525)	(1.050.374)	(3.034.089)	(704.336)	(12.513.574)
(9) Subtotal - Movimientos (2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 7 + 8)	4.085.475	2.016.391	324.043	7.516.912	64.309	14.007.130	5.254.180	653.510	933.986	14.660.577	651.919	22.154.172
(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)	76.068.493	46.127.329	15.199.774	157.266.974	11.506.911	306.169.481	71.983.018	44.110.938	14.875.731	149.750.062	11.442.602	292.162.351

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 30 de septiembre 2021 y 31 de diciembre de 2020

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	12.092.523	-	96.357	13.079	6.057	-	-	-
	Pagos	-	12.092.523	11.996.166	12.079.443	12.086.466	12.092.523	12.092.523	12.092.523
2016	Reserva por prestaciones médicas	4.459.119	-	35.532	4.823	2.234	-	-	-
	Pagos	-	4.459.119	4.423.587	4.454.296	4.456.885	4.459.119	4.459.119	-
2017	Reserva por prestaciones médicas	5.755.833	-	45.864	6.225	2.883	-	-	-
	Pagos	-	5.755.833	5.709.969	5.749.608	5.752.950	5.755.833	-	-
2018	Reserva por prestaciones médicas	6.107.999	2.295	48.670	6.606	2.295	-	-	-
	Pagos	-	6.105.705	6.059.329	6.101.393	6.105.705	-	-	-
2019	Reserva por prestaciones médicas	6.481.719	5.258	51.648	5.258	-	-	-	-
	Pagos	-	6.476.461	6.430.071	6.476.461	-	-	-	-
2020	Reserva por prestaciones médicas	6.558.062	39.192	39.192	-	-	-	-	-
	Pagos	-	6.518.870	6.518.870	-	-	-	-	-
2021	Reserva por prestaciones médicas	6.497.378	6.497.378	-	-	-	-	-	-
	Pagos	-	-	-	-	-	-	-	-

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 30 de septiembre 2021 y 31 de diciembre de 2020

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	1.814.461	1.672.519	222.438	25.352	-	7.359	19.505	30.509
	Pagos	-	(30.701.350)	(11.440.746)	(1.820.934)	(345.904)	(172.379)	(31.809)	(242.341)
2016	Reserva por subsidios	1.672.519	2.249.243	100.376	-	539	-	29	
	Pagos	-	(32.319.491)	(9.857.491)	(1.356.858)	(210.405)	2.900	(54.915)	
2017	Reserva por subsidios	2.249.243	3.754.201	106.237	59	1.873	26		
	Pagos	-	(33.543.546)	(7.938.358)	(965.356)	(80.995)	(98.070)		
2018	Reserva por subsidios	3.754.201	1.948.018	19.455	47	5.809			
	Pagos	-	(35.030.710)	(5.563.387)	(612.590)	(81.788)			
2019	Reserva por subsidios	1.948.018	2.628.123	38.777	20.101				
	Pagos	-	(36.711.457)	(5.497.887)	(564.642)				
2020	Reserva por subsidios	2.698.585	2.104.248	89.780					
	Pagos	-	(32.663.989)	(4.614.728)					
2021	Reserva por subsidios	2.198.251	2.357.762						
	Pagos	-	(27.986.303)						

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 30 de septiembre 2021 y 31 de diciembre de 2020

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	848.708	320.660	764.603	544.222	129.508	14.116	18.988	15.232
	Pagos	-	(477.713)	(784.816)	(1.147.752)	(558.754)	(557.608)	(88.550)	(193.601)
2016	Reserva por indemnizaciones	320.660	638.123	726.613	390.790	97.634	21.798	7.801	
	Pagos	-	(101.181)	(1.335.394)	(802.534)	(1.327.206)	(260.639)	(62.194)	
2017	Reserva por indemnizaciones	638.123	231.312	521.760	241.197	22.912	31.192		
	Pagos	-	(465.722)	(1.101.201)	(1.863.323)	(715.246)	(149.590)		
2018	Reserva por indemnizaciones	231.312	166.099	466.042	141.489	43.704			
	Pagos	-	(270.448)	(2.418.431)	(1.465.588)	(421.649)			
2019	Reserva por indemnizaciones	166.099	438.358	312.228	216.365				
	Pagos	-	(609.585)	(2.650.730)	(1.150.999)				
2020	Reserva por indemnizaciones	1.387.395	176.338	324.274					
	Pagos	-	(560.179)	(1.820.905)					
2021	Reserva por indemnizaciones	769.938	217.577						
	Pagos	-	(268.688)						

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 30 de septiembre 2021 y 31 de diciembre de 2020

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	1.018.431	2.853.954	3.496.326	4.040.224	3.740.886	4.650.312	49.951.807
	Pagos	(160.972)	(366.111)	(643.766)	(656.325)	(469.077)	(618.585)	(5.324.032)
2016	Reserva de Pensiones	1.764.267	4.531.355	3.561.464	4.496.532	4.035.441	4.914.246	
	Pagos	(107.072)	(477.167)	(678.421)	(610.185)	(502.162)	(483.481)	
2017	Reserva de Pensiones	1.112.315	4.615.777	3.963.701	4.850.586	4.264.477		
	Pagos	(206.019)	(502.854)	(388.235)	(621.646)	(349.408)		
2018	Reserva de Pensiones	1.133.038	5.137.089	4.275.800	5.125.886			
	Pagos	(217.109)	(285.172)	(484.584)	(504.635)			
2019	Reserva de Pensiones	1.261.005	5.541.579	4.518.478				
	Pagos	(58.480)	(263.777)	(394.903)				
2020	Reserva de Pensiones	1.360.296	5.856.098					
	Pagos	(122.548)	11.519					
2021	Reserva de Pensiones	1.437.501						
	Pagos	(8.416)						

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 30 de septiembre 2021 y 31 de diciembre de 2020

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	3.306.210	4.805.870	3.877.702	3.731.240	2.699.513	2.867.333	23.573.501
	Pagos	(97.320)	(656.607)	(542.465)	(503.313)	(480.012)	(383.062)	(2.913.290)
2016	Reserva de Pensiones	2.604.462	4.144.373	3.826.076	3.521.540	2.740.108	2.998.402	
	Pagos	(254.913)	(432.482)	(571.667)	(467.931)	(513.868)	(299.398)	
2017	Reserva de Pensiones	5.081.496	4.089.196	3.611.045	3.574.497	2.865.364		
	Pagos	(331.328)	(455.764)	(327.144)	(476.719)	(357.553)		
2018	Reserva de Pensiones	5.013.843	3.859.378	3.665.348	3.737.893			
	Pagos	(349.164)	(258.467)	(408.331)	(386.988)			
2019	Reserva de Pensiones	4.732.059	3.917.416	3.832.898				
	Pagos	(94.050)	(239.076)	(332.762)				
2020	Reserva de Pensiones	4.803.219	4.096.488					
	Pagos	(197.087)	10.440					
2021	Reserva de Pensiones	5.022.783						
	Pagos	(13.535)						

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 30 de septiembre 2021 y 31 de diciembre de 2020

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	171.046	574.053	706.641	303.532	1.507.986	522.167	9.876.531
	Pagos	(13.831)	(69.830)	(98.036)	(72.256)	(91.139)	(52.920)	(887.569)
2016	Reserva de Pensiones	238.319	473.103	747.636	331.433	1.609.009	533.541	
	Pagos	(12.475)	(76.491)	(103.314)	(67.176)	(97.568)	(41.362)	
2017	Reserva de Pensiones	1.030.874	500.550	816.360	353.636	1.644.059		
	Pagos	(50.079)	(80.609)	(59.122)	(68.438)	(67.888)		
2018	Reserva de Pensiones	1.090.679	546.561	871.050	361.339			
	Pagos	(52.775)	(45.714)	(73.795)	(55.556)			
2019	Reserva de Pensiones	1.190.936	583.176	890.024				
	Pagos	(14.215)	(42.284)	(60.138)				
2020	Reserva de Pensiones	1.270.720	595.880					
	Pagos	(29.789)	1.847					
2021	Reserva de Pensiones	1.298.400						
	Pagos	(2.046)						

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 30 de septiembre 2021 y 31 de diciembre de 2020

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	14.386.239	2.238.613	3.381.724	2.882.820	4.341.083	4.102.324	133.034.521
	Pagos	140.221	(263.245)	(205.796)	(208.348)	(286.172)	(318.929)	(5.323.246)
2016	Reserva de Pensiones	18.620.664	4.278.962	3.518.803	2.934.370	4.812.199	4.308.245	
	Pagos	(115.921)	(276.196)	(216.874)	(315.205)	(281.133)	(222.995)	
2017	Reserva de Pensiones	1.628.985	4.452.411	3.581.726	3.252.822	5.053.754		
	Pagos	(153.074)	(291.064)	(287.504)	(316.603)	(238.472)		
2018	Reserva de Pensiones	1.695.017	4.532.029	3.970.433	3.416.102			
	Pagos	(161.314)	(288.144)	(273.240)	(178.136)			
2019	Reserva de Pensiones	1.725.327	5.023.867	4.169.734				
	Pagos	(108.340)	(187.122)	(109.062)				
2020	Reserva de Pensiones	1.912.567	5.276.047					
	Pagos	(176.832)	(152.964)					
2021	Reserva de Pensiones	2.008.571						
	Pagos	(169.405)						

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 30 de septiembre 2021 y 31 de diciembre de 2020

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	1.131.958	1.022.515	816.422	1.296.819	1.171.120	708.835	4.475.958
	Pagos	(351.989)	(183.771)	(123.912)	(95.748)	(144.590)	(132.146)	(806.532)
2016	Reserva de Pensiones	1.005.239	731.610	1.328.960	1.302.409	1.241.873	712.819	
	Pagos	(75.200)	(151.294)	(130.582)	(144.855)	(142.044)	(92.396)	
2017	Reserva de Pensiones	563.137	1.190.904	1.334.689	1.381.094	1.248.853		
	Pagos	(84.921)	(159.439)	(173.109)	(145.498)	(120.489)		
2018	Reserva de Pensiones	916.666	1.196.038	1.415.324	1.388.856			
	Pagos	(89.492)	(157.839)	(164.521)	(81.864)			
2019	Reserva de Pensiones	920.618	1.268.296	1.423.278				
	Pagos	(60.104)	(102.501)	(65.667)				
2020	Reserva de Pensiones	976.237	1.275.424					
	Pagos	(98.101)	(83.790)					
2021	Reserva de Pensiones	981.723						
	Pagos	(93.981)						

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 30 de septiembre 2021 y 31 de diciembre de 2020

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	14.755.692	1.993.179	1.083.398	582.653	135.565	21.475	38.493	45.741	
	Pagos	-	(19.086.540)	(229.396)	9.110.757	11.181.808	11.362.536	11.972.164	11.656.581	
2016	Reserva de Siniestros	6.452.298	2.887.366	862.521	395.613	100.407	21.798	7.830		
	Pagos	-	(27.961.553)	(6.769.298)	2.294.904	2.919.274	4.201.380	4.342.010		
2017	Reserva de Siniestros	8.643.199	3.985.513	673.861	247.481	27.668	31.218			
	Pagos	-	(28.253.435)	(3.329.590)	2.920.929	4.956.709	5.508.173			
2018	Reserva de Siniestros	10.093.512	2.116.412	534.167	148.142	51.808				
	Pagos	-	(29.195.453)	(1.922.489)	4.023.215	5.602.268				
2019	Reserva de Siniestros	8.595.836	3.071.739	402.653	241.724					
	Pagos	-	(30.844.581)	(1.718.546)	4.760.820					
2020	Reserva de Siniestros	10.644.042	2.319.778	453.246						
	Pagos	-	(26.705.298)	83.237						
2021	Reserva de Siniestros	9.465.567	9.072.717	-						94.720
	Pagos	-	(28.254.991)							
Totales										94.720

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 30 de septiembre 2021 y 31 de diciembre de 2020

En miles de pesos – M\$

NOTA 33. PROVISIONES, RETENCIONES, OBLIGACIONES PREVISIONALES E IMPUESTOS

Las provisiones al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, se detallan a continuación:

Concepto	30/09/2021 M\$	31/12/2020 M\$
Retenciones	521.428	1.276.014
Obligaciones previsionales	4.635.828	4.012.113
Proyectos de investigación	287.024	559.201
Proyectos de innovación tecnológica	18.214	65.490
Proyectos especiales	34.525	74.992
Impuestos	1.990.469	1.890.163
Total	7.487.488	7.877.973

Las dotaciones efectuadas en el ejercicio son las siguientes:

Ingresos	2.968	empleados
Egresos	2.227	empleados

Movimientos del periodo

Concepto	Retenciones	Obligaciones Previsionales	Proyectos de Investigación	Proyectos de innovación tecnológica	Proyectos Especiales	Impuestos	Total
Saldo al 1 de enero de 2021	1.276.014	4.012.113	559.201	65.490	74.992	1.890.163	7.877.973
Dotaciones efectuadas en el ejercicio	(95.289.672)	(34.917.454)	(272.177)	(47.276)	(40.467)	(13.941.080)	(144.508.126)
Importe utilizado	94.535.086	35.541.169	-	-	-	14.041.386	144.117.641
Saldo al 30 de septiembre de 2021	521.428	4.635.828	287.024	18.214	34.525	1.990.469	7.487.488

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 30 de septiembre 2021 y 31 de diciembre de 2020

En miles de pesos – M\$

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

Concepto	30/09/2021 M\$	31/12/2020 M\$
Provisión Proyectos de Investigación:		
Abordaje temprano de la ingesta oral y precusores de la deglución en pacientes de Unidades de Cuidados Intensivos (UCI)	14.119	47.065
Actualización de normas de andamios utilizados en tareas de med. o gran alt. para fortalecer la prevención de riesgo y evitar accidente. por caídas desde altura	6.302	21.007
Alcohol y drogas en trabajadores: distribución del riesgo y modelo predictivo para orientar intervenciones laborales	40.727	40.727
Caracterización de accidentes graves y fatales para la determinación de recomendaciones para el control de dichas exposiciones	19.470	38.940
Construyendo evidencia para la prevención: Perfil de riesgo de accidentes y enfermedades profesionales en una cohorte de trabajadores chilenos	12.155	24.311
Desarrollo de pre-norma para el uso de plataformas móviles en edificación en altura	1.234	1.234
Diseño estrategia preventiva enfermedades profesionales salud mental: evaluación condiciones trabajo y salud mental Educadoras y Técnicos Educación Parvularia	92	5.345
Eficacia de un sistema telemétrico de biofeedback electromiográfico como apoyo a la rehabilitación de pacientes con lesión del ligamento cruzado anterior	20.431	20.431
Estudio de observación de las conductas de distintos conductores de vehículos para generar recomendaciones de políticas de seguridad vial	17.881	36.813
Estudio de sistemas de protección en fachadas y vanos, para proyectos en construcción: edificación en altura, montajes y viviendas en extensión	5.904	19.680
Evaluación de estrategia para promoción de convivencia escolar positiva y la prevención de la violencia hacia docentes en las comunidades escolares	17.949	35.897
Evaluación de las acciones que componen una estrategia preventiva en salud y seguridad ocupacional	-	13.874
Evaluación y análisis de los riesgos psicosociales en la organización del trabajo marítimo portuario chileno	10.979	17.999
Guía de medidas y buenas prácticas para la intervención en riesgo psicosocial laboral con Pymes	14.774	14.774
Guía técnica de implementación de medidas preventivas de RPSL para microempresas	11.307	45.228
Ideas fuerzas para prevención de accidentes de trayecto graves y fatales con vehículos según percepción de trabajadores del servicio y comercio en la RM	26.547	26.547
Metodología para la caracterización y valoración de la exposición ocupacional a ruido impulsivo	14.834	54.940
Prevención de la violencia laboral en el trabajo de cuidado de niños, adolescentes y adultos con discapacidad y/o vulneración social (COANIL- H. de Cristo)	9.232	20.250
Propuesta para la objetivación y tecnologización del proceso de calificación de enfermedades profesionales de salud mental	-	12.000
Propuestas de Intervención de espacios para la alimentación de trabajadoras/es de la salud para prevención enfermedades salud mental post COVID-19	9.959	9.959
Ruta Cercana y Segura: Una intervención para mejorar la salud y seguridad de los trabajadores de recolección de residuos domiciliarios	14.288	33.340
Validación de un programa para la vigilancia epidemiológica en Disfonía Ocupacional en trabajadoras y trabajadores expuestos a sobre-esfuerzo vocal	18.840	18.840
Subtotal Provisión Proyectos de Investigación	287.024	559.201
Provisión Proyectos de Innovación:		
Algoritmo para mejorar la asignación de herramientas preventivas mediante técnicas de inteligencia artificial y big data	2.450	4.950
Desagripador: una solución para reducir el sobre-esfuerzo de los operadores de tapas de redes de servicio	-	21.120
Desarrollo de soluciones para la prevención de úlceras por presión en pacientes con hospitalización domiciliaria o en clínica	111	4.026
Efectividad de APP (o página web) que dé soporte psicológico a trabajadores en estudio o calificados con patologías laborales de salud mental	2.450	2.451
Efectividad de la telemedicina como complemento del tratamiento kinésico a través de un sistema portátil de retroalimentación y monitoreo telemétrico	-	6.862
Gamificación: Estrategia de motivación para fomentar el aprendizaje del trabajador y disminuir las tasas de deserción en cursos e-learning.	6.250	6.250
Microlearning: Una estrategia de optimización de tiempo y aprendizaje para la capacitación de trabajadores en el curso de Manejo y Almacenamiento	5.750	5.750
Prototipo de historial de medición de radiación UV solar en puestos de trabajo al aire libre de los rubros: construcción, agricultura, pesca y minería	1.203	7.217
Uso de electrodos de superficie como herramienta complementaria en Estudios de Puestos de Trabajo (EPT) en Chile, para la medición de fatiga muscular	-	6.864
Subtotal Provisión Proyectos de Innovación	18.214	65.490
Provisión Proyectos Especiales:		
Diseño, desarrollo e implementación de observatorio web de seguridad y salud en el trabajo	26.028	50.000
Implementación de protocolo de calificación de enfermedades de columna lumbar: estimación de la demanda, costos asociados y posibles cuellos de botella del proceso	8.497	24.992
Subtotal Provisión Proyectos Especiales	34.525	74.992
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	339.763	699.683

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 30 de septiembre 2021 y 31 de diciembre de 2020

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\$1.845.256 en el año 2021 y M\$ 97.260 en el año 2020. Dicha provisión se presenta neta de los impuestos por recuperar, según se detalla a continuación:

Concepto	30/09/2021 M\$	31/12/2020 M\$
Impuesto a la renta (tasa de impuesto %)	4.793.918	2.057.748
Provisión 35% Impuesto único	-	-
Menos:	-	-
Pagos provisionales mensuales	(2.722.032)	(1.732.957)
PPM por pérdidas acumuladas, Artículo N° 31, inciso 3	-	-
Crédito por gastos en capacitación	(218.414)	(222.405)
Crédito por adquisición de activos fijos	(8.216)	(5.126)
Crédito por donaciones	-	-
Otros (especificar)	-	-
Crédito 4% Inversiones financieras	-	-
Total	1.845.256	97.260

b) Efectos de impuestos diferidos en el patrimonio.

El impuesto diferido que ha sido reconocido con cargos o abonos a patrimonio al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, se compone de los siguientes conceptos:

Concepto	30/09/2021 M\$	31/12/2020 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 30 de septiembre 2021 y 31 de diciembre de 2020

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 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020 se refieren a los siguientes conceptos:

Concepto	30/09/2021 M\$	31/12/2020 M\$
Provisiones	-	-
Pérdidas tributarias	3.949.914,00	3.819.798
Otros activos	-	-
Activos por impuestos diferidos:		
Goodwill tributario	-	-
Provisión de vacaciones	816.373	634.057
Beneficios al personal	169.793	129.803
Otras provisiones	8.192	73.792
Activo Fijo Tributario	167.957	119.858
Provisión de incobrables	1.463.283	1.819.467
Activo Fijo	1.497	-
Otros Activos	3.426.199	3.602.285
Total activos	10.003.208	10.199.060
Pasivos por impuestos diferidos:		
Activo Fijo	(405.756)	(469.154)
Otros Pasivos	(1.223.008)	(1.280.496)
Activo fijo Financiero	-	-
Otros Activos	-	-
Badwill tributario	(394.811)	(394.810)
Reclasificación Diferido Del Pasivo al Activo	-	-
Total pasivos	(2.023.575)	(2.144.460)
Total	7.979.633	8.054.600

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 30 de septiembre 2021 y 31 de diciembre de 2020

En miles de pesos – M\$

d) Resultados por impuestos

El efecto del gasto tributario al 30 de septiembre de 2021 y para el mismo período del año 2020, se compone de los siguientes conceptos:

Concepto	30/09/2021 M\$	30/09/2020 M\$
Gastos por impuesto a la renta:		
Impuesto año corriente	(4.732.823)	(582.475)
	(4.732.823)	(582.475)
Abono (cargo) por impuestos diferidos:		
Originación y reverso de diferencias temporarias	(67.860)	421.617
Cambio en diferencias temporales no reconocidas	-	-
Beneficio fiscal ejercicios anteriores	(20.395)	409
Reconocimientos de pérdidas tributarias no reconocidas previamente	-	-
Subtotal	(88.255)	422.026
Impuesto por gastos rechazados Artículo N°21	-	-
PPM por pérdidas acumuladas Artículo N° 31, inciso 3	(613)	-
Otros	-	-
Abono (cargo) neto a resultados por impuesto a la renta	(4.821.691)	(160.449)

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 30 de septiembre 2021 y 31 de diciembre de 2020

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 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020:

Concepto	30/09/2021 M\$		31/12/2020 M\$	
	Tasa de impuesto	Monto M\$	Tasa de impuesto	Monto M\$
Utilidad antes de impuesto		44.667.339		29.407.065
Tasa de impuesto aplicable	25%		25%	
Impuesto a la tasa impositiva vigente al 30.09.2021 y 2020		(10.847.173)		(8.698.256)
Tasa de impuesto aplicable	27%			
Impuesto a la tasa impositiva vigente al 30.09.2021 y 2020		(4.101.146)		
Efecto tributario de los gastos que no son deducibles al calcular la renta imponible		(1.938.136)		(2.081.242)
Diferencias permanentes		2.520.741		2.232.697
Impuesto único (gastos rechazados)		-		
Gastos no deducibles (gastos financieros y no tributarios)		(15.242)		(10.100)
Resultado por inversiones en sociedades		87.870		(90.351)
Efecto de impuestos no reconocidos en el Estado de Resultados por las NIFCH		-		-
Otros:				
Efecto tributario de ingresos que no son imponibles		9.471.395		6.859.819
Tasa efectiva y gasto por impuesto a la renta	-10,8%	(4.821.691)	-6,1%	(1.787.433)

La tasa efectiva por impuesto a la renta para los años 2021 y 2020 es -10,8% y -6,1% respectivamente.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 30 de septiembre 2021 y 31 de diciembre de 2020

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	
	30/09/2021 M\$	31/12/2020 M\$	30/09/2021 M\$	31/12/2020 M\$
Beneficios por terminación (IAS)	-	-	3.853.432	4.014.616
Otras	-	-	-	-
Total	-	-	3.853.432	4.014.616

Los movimientos para las provisiones por beneficios post empleo al 30 de septiembre de 2021 y al 31 de diciembre 2020, son los siguientes:

Movimientos	30/09/2021 M\$	31/12/2020 M\$
Saldo inicial	4.014.616	4.375.308
Costos por servicios pasados	30.230	183.252
Costos por intereses	230.642	97.091
Utilidades (Pérdidas) actuariales, neto	(196.892)	482.438
Beneficios pagados	(225.164)	(1.123.473)
Saldo final	3.853.432	4.014.616

Las hipótesis actuariales al 30 de septiembre de 2021 y al 31 de diciembre de 2020 son las siguientes:

Hipótesis actuariales actualizadas	30/09/2021 M\$	31/12/2020 M\$
Tasa de descuento	6,42%	2,60%
Tasa esperada de incremento salarial	1%	1%
Tabla de mortalidad	RV-2014	RV-2014
Tasa de rotación	17,0%	17,0%

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 30 de septiembre 2021 y 31 de diciembre de 2020

En miles de pesos – M\$

NOTA 36. OTROS PASIVOS

Los otros pasivos al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, se detallan a continuación:

Conceptos	Pasivos Corrientes		Pasivos No Corrientes	
	30/09/2021 M\$	31/12/2020 M\$	30/09/2021 M\$	31/12/2020 M\$
Pasivos por servicios de administración de activos financieros	-	-	-	-
Otros pasivos varios				
Existencias prestadas por otras instituciones	-	-	-	-
Otros pasivos corrientes	-	19.500.000	124.643	177.339
Garantía proyecto Nuevo Modelo de Prevención	-	-	105.677	105.677
Acreedores vale vista y depósitos duplicados	608.303	595.417	-	-
Total	608.303	20.095.417	230.320	283.016

NOTA 37. INGRESOS DIFERIDOS

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la Asociación y sus filiales no poseen ingresos diferidos.

NOTA 38. PASIVOS DEVENGADOS

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la Asociación y sus filiales son los siguientes:

Detalle	30/09/2021 M\$	31/12/2020 M\$
Provisión vacaciones devengadas	11.476.937	10.322.223
Provisión participación excedentes	-	-
Otros Pasivos		
Provisión bono de desempeño	3.629.409	4.003.987
Total	15.106.346	14.326.210

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

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la Asociación y sus filiales no poseen pasivos incluidos en grupos de desapropiación mantenidos para la venta.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 30 de septiembre 2021 y 31 de diciembre de 2020

En miles de pesos – M\$

NOTA 40. FONDO DE CONTINGENCIA

El detalle del fondo de contingencia, es el siguiente:

Detalle	30/09/2021 M\$	31/12/2020 M\$
SALDO INICIAL AL 1° DE ENERO	23.999.157	35.298.513
INGRESOS DEL PERÍODO:		
1. Cotización extraordinaria	12.009	329.685
2. Aporte provisorio mensual por diferencia GPE-GAP	6.840.289	-
3. Aporte del 0,25% del IC mensual	244.100	899.863
4. Ajuste anual del aporte provisorio	-	-
5. Disminución de los capitales representativos constituidos por incrementos extraordinarios	441.895	735.519
6. Otros	-	-
SUBTOTAL INGRESOS	7.538.293	1.965.067
EGRESOS DEL PERÍODO:		
7. Aumento de los capitales representativos vigentes por incrementos extraordinarios	-	-
8. Proporción del pago de pensiones por incrementos extraordinarios	(1.013.790)	(1.361.112)
9. Pago de beneficios pecuniarios extraordinarios	-	-
Aguinaldo de fiestas patrias	(203.891)	(198.248)
Aguinaldo retroactivo	(11.979)	(23.423)
Aguinaldo de navidad	-	(238.546)
10. Proporción de los nuevos capitales representativos constituidos por incrementos extraordinarios (*)	(282.924)	(12.264.056)
11. Otros		
Reajuste Cap. Rep. Ley 19.578	(143.289)	(113.361)
Reajuste Cap. Rep. Ley 19.953	(86.570)	(67.498)
Reajuste Cap. Rep. Ley 20.102	(124.709)	(98.865)
Regularización ajuste fondo contingencia	(4.820.635)	1.100.686
SUBTOTAL EGRESOS	(6.687.787)	(13.264.423)
SALDO AL FINAL DEL PERIODO	24.849.663	23.999.157

(*) 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.

Conceptos	30/09/2021 M\$	31/12/2020 M\$
Capitales vigentes y en trámite constituidos normalmente	270.337.697	266.073.120
Capitales vigentes y en trámite constituidos por incrementos extraordinarios	35.831.784	26.089.231
TOTAL DE CAPITALS REPRESENTATIVOS VIGENTES	306.169.481	292.162.351

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 30 de septiembre 2021 y 31 de diciembre de 2020

En miles de pesos – M\$

NOTA 41. OTRAS RESERVAS

El detalle de las otras reservas es el siguiente:

En miles de pesos

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 2021	-	-	-	(26.408.123)	(26.408.123)
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 (*)	-	-	-	196.892	196.892
Saldo al 30 de septiembre de 2021	-	-	-	(26.211.231)	(26.211.231)

(*) El detalle del movimiento de otras reservas para el periodo comprendido entre el 1 de enero de 2021 y el 30 de septiembre de 2021 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 2021	-	(23.162.012)	(3.246.111)	(26.408.123)
Ganancias (Pérdidas) Actuariales Beneficios post empleo	-	-	196.892	196.892
Saldo al 30 de septiembre de 2021	-	(23.162.012)	(3.049.219)	(26.211.231)

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 30 de septiembre 2021 y 31 de diciembre de 2020

En miles de pesos – M\$

En miles de pesos

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 (*)	-	-	-	(482.438)	(482.438)
Saldo al 31 de diciembre de 2020	-	-	-	(26.408.123)	(26.408.123)

(*) El detalle del movimiento de otras reservas para el periodo comprendido entre el 01 de enero de 2020 y el 31 de diciembre 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)
Ajustes de empresas relacionadas	-	-	-	-
Ganancias (Pérdidas) Actuariales Beneficios post empleo	-	-	(482.438)	(482.438)
Saldo al 31 de diciembre de 2020	-	(23.162.012)	(3.246.111)	(26.408.123)

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 30 de septiembre 2021 y 31 de diciembre de 2020

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 30/09/2021 M\$	Al 30/09/2020 M\$
Intereses y reajustes		
Por cotización básica	149.959	170.492
Por cotización adicional	187.133	247.472
Por cotización extraordinaria	2.353	5.209
Multas		
Por cotización básica	1.567.217	1.647.743
Por cotización adicional	783.608	1.116.803
Por cotización extraordinaria	52.241	54.925
Total	2.742.511	3.242.644

NOTA 43. RENTAS DE INVERSIONES

a) Rentas de inversiones financieras que respaldan reservas

Origen de las rentas	Al 30/09/2021 M\$	Al 30/09/2020 M\$
Del Fondo de Reservas de Eventualidades	98.028	381.221
Del Fondo de Contingencia	354.406	524.487
Del Fondo de Reserva de Pensiones	2.246.068	2.540.448
Total	2.698.502	3.446.156

b) Pérdidas de inversiones financieras que respaldan reservas

Origen de las rentas	Al 30/09/2021 M\$	Al 30/09/2020 M\$
Del Fondo de Reservas de Eventualidades	(969.062)	(114.932)
Del Fondo de Contingencia	(1.221)	(565)
Del Fondo de Reserva de Pensiones	(5.791)	(84.727)
Total	(976.074)	(200.224)

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 30 de septiembre 2021 y 31 de diciembre de 2020

En miles de pesos – M\$

c) Rentas de otras inversiones

Origen de las rentas	Al 30/09/2021 M\$	Al 30/09/2020 M\$
De inversiones financieras que no respaldan reservas	1.897.490	7.670.099
De inversiones en otras sociedades	-	-
Otros	-	-
Total	1.897.490	7.670.099

d) Pérdidas en otras inversiones

Origen de las rentas	Al 30/09/2021 M\$	Al 30/09/2020 M\$
De inversiones financieras que no respaldan reservas	(18.395.360)	(1.440.179)
De inversiones en otras sociedades	(15.197)	(173.099)
Otros	-	-
Total	(18.410.557)	(1.613.278)

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 30 de septiembre 2021 y 31 de diciembre de 2020

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 30 de septiembre de 2021 es el siguiente:

Rut	Razón Social	Venta de servicios médicos a terceros					Costo de prestaciones médicas a terceros			
		Prestaciones médicas	Exámenes preocupacionales	Intereses, reajustes y multas	Otros (*)	Total	Prestaciones médicas	Exámenes preocupacionales	Otros (*)	Total
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
	Organismos administradores									
70.360.100-6	Asociación Chilena de Seguridad	-	-	-	-	-	-	-	-	-
70.285.100-9	Mutual de Seguridad de la C.CH. C.	1.382	198	-	704	2.284	(1.382)	(198)	(704)	(2.284)
70.015.580-3	Instituto de Seguridad del Trabajo	-	-	-	-	-	-	-	-	-
61.533.000-0	Instituto de Seguridad Laboral	7.187.803	43.230	-	1.670.029	8.901.062	(7.187.803)	(43.230)	(1.670.029)	(8.901.062)
	Administrador delegado	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Otras Instituciones de Salud Privada									
	Clínicas y centros médicos	132	5.324	-	-	5.456	(132)	(5.324)	-	(5.456)
	Isapres	893.480	101	-	-	893.581	(893.480)	(101)	-	(893.581)
	Otras Instituciones Públicas									
	Fuerzas Armadas	4.574	75	-	-	4.649	(4.574)	(75)	-	(4.649)
	Empresas del Estado	9.749	185.500	-	-	195.249	(9.749)	(185.500)	-	(195.249)
	Ministerios y Serv. del Estado	-	1.192	-	-	1.192	-	(1.192)	-	(1.192)
	Poder Judicial	-	240	-	-	240	-	(240)	-	(240)
	Poder Legislativo	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Inst. Educación Superior	10.731	48.351	-	504	59.586	(10.731)	(48.351)	(504)	(59.586)
	Liceos y Colegios Fiscales	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Municipalidades	-	3.319	-	-	3.319	-	(3.319)	-	(3.319)
	Hospitales y Serv. de Salud	3.967.192	(77)	-	345	3.967.460	(3.967.192)	77	(345)	(3.967.460)
	Otras empresas									
	Empresas industriales, comerciales y de servicios	5.161.035	17.570.527	-	33.099	22.764.661	(5.161.035)	(17.570.527)	(33.099)	(22.764.661)
	Personas naturales									
	Personas naturales	3.337.169	424.610	-	2.229	3.764.008	(3.337.169)	(424.610)	(2.229)	(3.764.008)
	Otros									
	Bomberos	-	2.789	-	-	2.789	-	(2.789)	-	(2.789)
	Casas de estudios e institutos	10.101	2.768	-	-	12.869	(10.101)	(2.768)	-	(12.869)
	Cooperativas y corporaciones	5.816	42.951	-	-	48.767	(5.816)	(42.951)	-	(48.767)
	Deportivos	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Embajadas	-	52	-	-	52	-	(52)	-	(52)
	Fundaciones	64	5.761	-	829	6.654	(64)	(5.761)	(829)	(6.654)
	Iglesias	-	253	-	-	253	-	(253)	-	(253)
Total		20.589.228	18.337.164	-	1.707.739	40.634.131	(20.589.228)	(18.337.164)	(1.707.739)	(40.634.131)

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 30 de septiembre 2021 y 31 de diciembre de 2020

En miles de pesos – M\$

El detalle de las ventas de servicios médicos a terceros y el costo de prestaciones médicas a terceros al 30 de septiembre 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.	-	-	-	1.659	1.659	-	-	(1.659)	(1.659)
70.015.580-3	Instituto de Seguridad del Trabajo	-	-	-	-	-	-	-	-	-
61.533.000-0	Instituto de Seguridad Laboral	7.405.852	37.768	-	1.179.699	8.623.319	(7.405.852)	(37.768)	(1.179.699)	(8.623.319)
	Administrador delegado	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Otras Instituciones de Salud Privada									
	Clínicas y centros médicos	12	988	-	-	1.000	(12)	(988)	-	(1.000)
	Isapres	1.667.910	2.175	-	129	1.670.214	(1.667.910)	(2.175)	(129)	(1.670.214)
	Otras Instituciones Públicas									
	Fuerzas Armadas	1.476	-	-	164	1.640	(1.476)	-	(164)	(1.640)
	Empresas del Estado	27.579	65.136	-	90	92.805	(27.579)	(65.136)	(90)	(92.805)
	Ministerios y Serv. del Estado	-	10.932	-	-	10.932	-	(10.932)	-	(10.932)
	Poder Judicial	-	1.806	-	-	1.806	-	(1.806)	-	(1.806)
	Poder Legislativo	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Inst. Educación Superior	1.493	14.785	-	17.313	33.591	(1.493)	(14.785)	(17.313)	(33.591)
	Liceos y Colegios Fiscales	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Municipalidades	-	939	-	-	939	-	(939)	-	(939)
	Hospitales y Serv. de Salud	1.508.299	144.016	-	-	1.652.315	(1.508.299)	(144.016)	-	(1.652.315)
	Otras empresas									
	Empresas industriales, comerciales y de servicios	6.137.167	11.225.197	-	16.449	17.378.813	(6.137.167)	(11.225.197)	(16.449)	(17.378.813)
	Personas naturales									
	Personas naturales	2.554.003	318.353	-	2.246	2.874.602	(2.554.003)	(318.353)	(2.246)	(2.874.602)
	Otros									
	Bomberos	2.972	415	-	-	3.387	(2.972)	(415)	-	(3.387)
	Casas de estudios e institutos	937	5.124	-	13.713	19.774	(937)	(5.124)	(13.713)	(19.774)
	Cooperativas y corporaciones	3.980	32.082	-	-	36.062	(3.980)	(32.082)	-	(36.062)
	Deportivos	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Embajadas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Fundaciones	-	3.809	-	3.398	7.207	-	(3.809)	(3.398)	(7.207)
	Iglesias	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total		19.311.680	11.863.525	-	1.234.860	32.410.065	(19.311.680)	(11.863.525)	(1.234.860)	(32.410.065)

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 30 de septiembre 2021 y 31 de diciembre de 2020

En miles de pesos – M\$

(*) El detalle del concepto otros al 30 de septiembre de 2021 y 30 de septiembre de 2020 es el siguiente:

Detalle	30/06/2021 M\$	30/06/2020 M\$
Capacitación	829	28.775
Transporte	1.671.224	1.180.262
Laboratorio Hig. Industrial	35.515	25.646
Otros ingresos	171	177
Total	1.707.739	1.234.860

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 30 de septiembre 2021 y 31 de diciembre de 2020

En miles de pesos – M\$

NOTA 45. SUBSIDIOS

El detalle de los gastos por pago de subsidios realizados al 30 de septiembre de 2021 y 30 de septiembre de 2020 es el siguiente:

Año del siniestro	Origen del siniestro				Total 30/09/2021 M\$
	Accidente del trabajo M\$	Accidente de trayecto M\$	Enfermedad Profesional M\$	Otro COVID-19 M\$	
2021	15.397.135	6.097.140	3.463.378	3.028.650	27.986.303
2020	2.090.202	1.418.120	382.548	723.859	4.614.729
2019	212.974	214.937	136.732	-	564.643
2018	36.942	12.344	32.502	-	81.788
2017	39.920	28.115	30.035	-	98.070
2016	29.908	23.717	1.289	-	54.914
Años anteriores	116.137	67.066	59.136	-	242.339
Total	17.923.218	7.861.439	4.105.620	3.752.509	33.642.786

Año del siniestro	Origen del siniestro				Total 30/09/2020 M\$
	Accidente del trabajo M\$	Accidente de trayecto M\$	Enfermedad Profesional M\$	Otro M\$	
2020	11.909.757	5.282.015	7.123.919	-	24.315.691
2019	2.951.094	2.001.758	16.711	-	4.969.563
2018	352.639	129.204	34.210	-	516.053
2017	23.251	1.231	10.907	-	35.389
2016	16.435	(1.701)	(12.923)	-	1.811
2015	(4.056)	4.169	3.939	-	4.052
Años anteriores	85.667	3.959	58.414	-	148.040
Total	15.334.787	7.420.635	7.235.177	-	29.990.599

De acuerdo a lo establecido en el Oficio Ord. N°1376, de 13 de abril de 2021, se incorpora la siguiente información:

Conceptos	Gasto por casos confirmados COVID-19
	Al 30/09/2021 en M\$
Subsidios	3.752.509

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 30 de septiembre 2021 y 31 de diciembre de 2020

En miles de pesos – M\$

NOTA 46. INDEMNIZACIONES

El detalle de los gastos por pago de indemnizaciones realizados al 30 de septiembre de 2021 y 30 de septiembre de 2020 es el siguiente:

Año del siniestro	Origen del siniestro					Total 30/09/2021	
	Accidente del trabajo	Accidente de trayecto	Enfermedad Profesional		Otro	Gasto Propio	Concurrencia Neta
			Gasto Propio	Concurrencia Neta			
M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	
2021	121.836	34.029	127.834	(15.011)	-	283.699	(15.011)
2020	1.154.892	332.299	378.114	(44.401)	-	1.865.305	(44.401)
2019	710.798	329.550	125.374	(14.723)	-	1.165.722	(14.723)
2018	195.630	154.352	81.203	(9.536)	-	431.185	(9.536)
2017	83.583	72.119	(6.926)	813	-	148.776	813
2016	40.375	16.587	5.928	(696)	-	62.890	(696)
Años anteriores	109.213	60.229	27.373	(3.214)	-	196.815	(3.214)
Total	2.416.327	999.165	738.900	(86.768)	-	4.154.392	(86.768)

Año del siniestro	Origen del siniestro					Total 30/09/2020	
	Accidente del trabajo	Accidente de trayecto	Enfermedad Profesional		Otro	Gasto Propio	Concurrencia Neta
			Gasto Propio	Concurrencia Neta			
M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	
2020	48.302	6.602	111.484	1.109	-	166.388	1.109
2019	694.542	374.237	664.013	6.608	-	1.732.792	6.608
2018	655.146	279.620	269.622	2.683	-	1.204.388	2.683
2017	330.098	177.803	136.392	1.358	-	644.293	1.358
2016	80.599	89.935	57.869	576	-	228.403	576
2015	52.002	15.677	-	-	-	67.679	-
Años anteriores	191.963	79.190	108.933	1.084	-	380.086	1.084
Total	2.052.652	1.023.064	1.348.313	13.418	-	4.424.029	13.418

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 30 de septiembre 2021 y 31 de diciembre de 2020

En miles de pesos – M\$

NOTA 47. PENSIONES

El detalle de los gastos por pago de pensiones realizados al 30 de septiembre de 2021 y al 30 de septiembre de 2020 es el siguiente:

Año del siniestro	Origen del siniestro					Total 30/09/2021	
	Accidente de trabajo M\$	Accidente de trayecto M\$	Enfermedad Profesional		Supervivencia M\$	Gasto Propio M\$	Concurrencia Neta M\$
			Gasto Propio M\$	Concurrencia Neta M\$			
2021	(8.220)	-	31.078	1.138	263.386	286.244	1.138
2020	(90.983)	(37.169)	100.661	3.685	236.754	209.263	3.685
2019	342.576	260.718	177.992	6.516	174.729	956.015	6.516
2018	369.195	215.734	349.458	12.792	260.001	1.194.388	12.792
2017	338.773	158.990	267.302	9.785	358.961	1.124.026	9.785
2016	303.470	218.345	291.745	10.680	315.391	1.128.951	10.680
Años anteriores	6.320.428	1.357.001	1.396.348	51.115	6.129.777	15.203.554	51.115
Total	7.575.239	2.173.619	2.614.584	95.711	7.738.999	20.102.441	95.711

Año del siniestro	Origen del siniestro					Total 30/09/2020	
	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	-	2.987	43.123	520	133.403	179.513	520
2019	110.954	62.675	230.024	2.773	222.897	626.550	2.773
2018	245.298	158.746	329.718	3.975	350.886	1.084.648	3.975
2017	403.060	187.655	345.960	4.171	356.617	1.293.292	4.171
2016	334.595	215.468	291.713	3.517	339.353	1.181.129	3.517
2015	416.435	172.188	189.419	2.284	338.936	1.116.978	2.284
Años anteriores	6.124.417	1.196.918	1.206.357	14.545	5.776.786	14.304.478	14.545
Total	7.634.759	1.996.637	2.636.314	31.785	7.518.878	19.786.588	31.785

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 30 de septiembre 2021 y 31 de diciembre de 2020

En miles de pesos – M\$

NOTA 48. PRESTACIONES MÉDICAS

El detalle del gasto por prestaciones médicas al 30 de septiembre de 2021 y al 30 de septiembre de 2020 es el siguiente:

Conceptos	Al 30/09/2021					Al 30/09/2020				
	Accidentes del trabajo M\$	Accidentes del trayecto M\$	Enfermedad Profesional M\$	Otros COVID-19 M\$	Total M\$	Accidentes del trabajo M\$	Accidentes del trayecto M\$	Enfermedad Profesional M\$	Otros M\$	Total M\$
Sueldos	13.228.530	4.647.285	4.826.834	301.560	23.004.209	14.395.159	5.492.568	4.838.596	-	24.726.323
Bonos y comisiones	2.004.226	704.100	731.303	45.689	3.485.318	1.565.866	597.467	526.329	-	2.689.662
Gratificación y participación	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras remuneraciones	767.046	269.469	279.880	17.486	1.333.881	764.567	291.726	256.991	-	1.313.284
Subtotal Remuneraciones	15.999.802	5.620.854	5.838.017	364.735	27.823.408	16.725.592	6.381.761	5.621.916	-	28.729.269
Indemnización por años de servicio	928.032	326.025	338.620	21.156	1.613.833	441.363	168.405	148.354	-	758.122
Honorarios	1.388.437	487.769	506.614	31.651	2.414.471	1.647.975	628.796	553.928	-	2.830.699
Viáticos	63.924	22.457	23.325	1.457	111.163	74.614	28.470	25.080	-	128.164
Capacitación	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros estipendios	239.115	84.003	87.248	5.451	415.817	356.719	136.108	119.903	-	612.730
Total Gastos en Personal	18.619.310	6.541.108	6.793.824	424.450	32.378.692	19.246.263	7.343.540	6.469.181	-	33.058.984
Insumos médicos	35.467	23.893	746	47	60.153	32.550	22.160	637	-	55.347
Instrumental clínico	2.523.102	1.699.726	53.109	3.318	4.279.255	2.235.641	1.522.035	43.765	-	3.801.441
Medicamentos	2.438.954	974.296	510.614	31.901	3.955.765	1.873.829	798.040	487.453	-	3.159.322
Prótesis y aparatos ortopédicos	2.999.091	2.020.383	63.128	3.944	5.086.546	2.650.831	1.804.698	51.892	-	4.507.421
Exámenes complementarios	4.724.446	1.887.287	831.145	219.750	7.662.628	3.668.957	1.562.563	954.433	-	6.185.953
Traslado de pacientes	6.622.721	2.645.596	1.386.518	86.624	10.741.459	5.575.323	2.374.461	1.450.350	-	9.400.134
Atenciones de otras instituciones	8.902.221	4.604.903	3.888.861	242.959	17.638.944	9.695.011	5.530.695	4.856.241	-	20.081.947
Mantenimiento y reparación	1.119.112	447.055	234.295	14.638	1.815.100	1.065.615	453.832	277.206	-	1.796.653
Servicios generales	2.615.726	918.925	954.427	59.629	4.548.707	2.541.921	969.887	854.407	-	4.366.215
Consumos básicos	502.099	176.391	183.206	11.446	873.142	512.828	195.673	172.375	-	880.876
Honorarios interconsultas y diversos	84.882	29.820	30.972	1.935	147.609	230.569	87.975	77.500	-	396.044
Alimentación de accidentados	204.286	178.401	36.184	2.261	421.132	271.749	167.763	46.195	-	485.707
Útiles escritorio; fotocopias, imprenta	168.156	59.075	61.357	3.833	292.421	125.663	47.948	42.239	-	215.850
Arriendo de propiedades	9.509	3.341	3.469	217	16.536	44.767	17.082	15.048	-	76.897
Arriendo de equipos y otros	1.471	517	536	34	2.558	2.577	983	866	-	4.426
Otros	2.414.857	848.358	881.134	55.050	4.199.399	4.307.011	1.643.369	1.447.701	-	7.398.081
Subtotal Otros Gastos	35.366.100	16.517.967	9.119.701	737.586	61.741.354	34.834.842	17.199.164	10.778.308	-	62.812.314
Depreciación	3.217.667	1.285.370	673.644	42.086	5.218.767	3.040.826	1.295.050	791.032	-	5.126.908
Gastos Indirectos	6.890.304	2.420.617	2.514.137	157.073	11.982.131	6.970.800	2.659.755	2.343.072	-	11.973.627
TOTAL	64.093.381	26.765.062	19.101.306	1.361.195	111.320.944	64.092.731	28.497.509	20.381.593	-	112.971.833

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 30 de septiembre 2021 y 31 de diciembre de 2020

En miles de pesos – M\$

Gastos prorrateados en base a participación de tipo de siniestro al 30 de septiembre de 2021. Los porcentajes aplicados corresponden a lo siguiente:

Conceptos	Trabajo	Trayecto	Enfermedad Profesional	Total
Carga Asistencial Ley (volumen)	211.746	74.388	82.089	368.223
Carga Asistencial Ley (%)	57,50%	20,20%	22,29%	100,00%
IQ Ley (volumen)	2.191	1.476	49	3.716
IQ Ley (%)	58,96%	39,72%	1,32%	100,00%
Controles (volumen)	134.640	53.785	29.949	218.374
Controles (%)	61,66%	24,63%	13,71%	100,00%
Carga Asistencia * PDT (volumen)	57.702	29.848	26.781	114.331
Carga Asistencia * PDT (%)	50,47%	26,11%	23,42%	100,00%
Días camas (volumen)	11.451	10.000	2.155	23.606
Días camas (%)	48,51%	42,36%	9,13%	100,00%

Gastos prorrateados en base a participación de tipo de siniestro al 30 de septiembre de 2020. Los porcentajes aplicados corresponden a lo siguiente:

Conceptos	Trabajo	Trayecto	Enfermedad Profesional	Total
Carga Asistencial Ley (volumen)	184.966	70.575	62.172	317.713
Carga Asistencial Ley (%)	58,22%	22,21%	19,57%	100,00%
IQ Ley (volumen)	1.839	1.252	36	3.127
IQ Ley (%)	58,81%	40,04%	1,15%	100,00%
Controles (volumen)	121.309	51.664	31.557	204.530
Controles (%)	59,31%	25,26%	15,43%	100,00%
Carga Asistencia * PDT (volumen)	46.412	26.476	23.248	96.136
Carga Asistencia * PDT (%)	48,28%	27,54%	24,18%	100,00%
Días camas (volumen)	11.577	7.147	1.968	20.692
Días camas (%)	55,95%	34,54%	9,51%	100,00%

De acuerdo a lo establecido en el Oficio Ord. N°1376, de 13 de abril de 2021, se incorpora la siguiente información:

Conceptos	Gasto por casos confirmados COVID-19
	Al 30/09/2021
Prestaciones Médicas:	1.361.192
Exámenes PCR	219.750
Otros Gastos en salud	1.141.442

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 30 de septiembre 2021 y 31 de diciembre de 2020

En miles de pesos – M\$

NOTA 49. PRESTACIONES PREVENTIVAS DE RIESGOS

a) El detalle del gasto en prestaciones preventivas de riesgos al 30 de septiembre de 2021 y al 30 de septiembre de 2020 es el siguiente:

Conceptos	Al 30/09/2021 M\$	Al 30/09/2020 M\$
Sueldos	27.032.229	23.018.013
Bonos y comisiones	3.614.143	2.858.926
Gratificación y participación	-	-
Otras remuneraciones	1.982.795	1.766.059
Subtotal Remuneraciones	32.629.167	27.642.998
Indemnización por años de servicios	1.272.484	1.555.533
Viáticos	264.359	327.595
Capacitación	-	291
Otros estipendios	176.438	407.538
Total Gastos en Personal	34.342.448	29.933.955
Arriendo de equipos	13.368	19.968
Arriendo de propiedades	32.939	18.581
Arriendo de vehículos	444.988	854.326
Campañas preventivas	-	-
Capacitación	1.947.155	1.704.320
Consumos básicos	362.918	324.449
Exámenes de salud	1.245.361	988.141
Estudios de investigación e innovación	-	584.298
Gastos generales	-	-
Honorarios área de la salud	-	3.685
Honorarios - Asesorías y/o Asistencia Técnica	19.567	233.975
Insumos, instrumental médico e instrumentos de medición	181.420	705.350
Mantenimiento de plataformas y licencias	1.496.686	1.327.586
Mantenimiento y reparación de propiedades, planta y equipo	109.336	169.045
Material de apoyo	1.918.450	1.162.259
Organización de eventos	174.627	166.007
Otros proyectos	-	-
Patentes, seguros, contribuciones	21.800	55.578
Publicaciones	-	-
Servicios generales	2.449.848	2.727.047
Otros (*)	13.966.260	11.310.134
Subtotal Otros Gastos	24.384.723	22.354.749
Depreciación	1.817.911	2.201.168
Gastos Indirectos	6.317.739	5.430.070
Total	66.862.821	59.919.942

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 30 de septiembre 2021 y 31 de diciembre de 2020

En miles de pesos – M\$

(*) Detalle de otros	Al 30/09/2021 M\$	Al 30/09/2020 M\$
Atenciones médicas preventivas	412.764	773.645
Contacto estrecho Covid-19 (**)	10.355.741	9.919.921
Implementación del Protocolo de Vigilancia COVID-19	2.050.377	-
Comunicación corporativa	158.889	115.302
Otros gastos generales	988.489	501.266
Total	13.966.260	11.310.134

De acuerdo a lo establecido en el Oficio Ord. N°1376, de 13 de abril de 2021, se incorpora la siguiente información:

Concepto	Al 30/09/2021 M\$
Otros:	
Contacto Estrecho COVID-19:	10.355.741
-Contacto Estrecho COVID-19 - Subsidios	10.105.083
-Contacto Estrecho COVID-19 - Exámenes PCR	81.551
-Contacto Estrecho COVID-19 - Otros Gastos en salud	169.107
Implementación del Protocolo de Vigilancia COVID-19:	2.050.377
-Protocolo de Vigilancia Ambiental COVID-19	219.137
-Protocolo de Vigilancia Salud COVID-19 - Subsidios	128.590
-Protocolo de Vigilancia Salud COVID-19 - Exámenes PCR	1.702.650
-Protocolo de Vigilancia Salud COVID-19 - Otros Gastos en Salud	-

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 30 de septiembre 2021 y 31 de diciembre de 2020

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 2021 y 2020.

N° D.S. Ppto.	Código SUSES0	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 30/09/2021 M\$			Al 30/09/2020 M\$		
			M\$	(mm/aaaa)	M\$	(mm/aaaa)	(N° meses)	(mm/aaaa)	(mm/aaaa)	I/E	M\$	Gasto Real	Provisión	Total	Gasto Real	Provisión	Total
		Proyectos de Investigación															
2	54	Construyendo evidencia para la prevención: Perfil de riesgo de accidentes y enfermedades profesionales en una cohorte de trabajadores chilenos	36.835	08-2019	36.835	09-2019	18	10-2019	04-2021	E	36.835	12.156	(12.156)	-	-	-	-
57	73	Abordaje temprano de la ingesta oral y precursores de la deglución en pacientes de Unidades de Cuidados Intensivos (UCI)	47.065	08-2020	47.065	12-2020	24	12-2020	12-2022	E	47.065	32.945	(32.945)	-	-	47.065	47.065
57	5	Propuestas de Intervención de espacios para la alimentación de trabajadoras/es de la salud para prevención enfermedades salud mental post COVID-19	9.959	08-2020	9.959	06-2021	8	06-2021	02-2022	E	-	-	-	-	-	9.959	9.959
57	10	Ideas fuerzas para prevención de accidentes de trayecto graves y fatales con vehículos según percepción de trabajadores del servicio y comercio en la RM	39.820	08-2020	39.820	09-2020	10	09-2020	11-2021	E	-	-	-	-	-	39.820	39.820
57	25	Estudio de sistemas de protección en fachadas y vanos, para proyectos en construcción: edificación en altura, montajes y viviendas en extensión	19.680	08-2020	19.680	11-2020	12	11-2020	11-2021	E	19.680	13.776	(13.776)	-	-	19.680	19.680
57	45	Metodología para la caracterización y valoración de la exposición ocupacional a ruido impulsivo	54.940	08-2020	54.940	12-2020	12	12-2020	12-2021	E	54.940	40.106	(40.106)	-	-	54.940	54.940
57	14	Evaluación de estrategia para promoción de convivencia escolar positiva y la prevención de la violencia hacia docentes en las comunidades escolares	54.389	08-2020	54.389	08-2020	12	08-2020	08-2021	E	54.389	17.948	(17.948)	-	-	54.389	54.389
57	8	Prevención de la violencia laboral en el trabajo de cuidado de niños, adolescentes y adultos con discapacidad y/o vulneración social (COANIL- H. de Cristo)	29.780	08-2020	29.780	09-2020	12	09-2020	09-2021	E	29.780	11.019	(11.019)	-	-	29.780	29.780
57	39	Estudio de observación de las conductas de distintos conductores de vehículos para generar recomendaciones de políticas de seguridad vial	52.590	08-2020	52.590	09-2020	9	09-2020	06-2021	E	52.590	18.932	(18.932)	-	-	52.590	52.590
57	7	Guía técnica de implementación de medidas preventivas de RPSL para microempresas	45.228	08-2020	45.228	11-2020	12	11-2020	11-2021	E	45.228	33.921	(33.921)	-	-	45.228	45.228
57	34	Actualización de normas de andamios utilizados en tareas de med. O gran alt. Para fortalecer la prevención de riesgo y evitar accidente. Por caídas desde altura	21.007	08-2020	21.007	11-2020	12	11-2020	11-2021	E	21.007	14.705	(14.705)	-	-	21.007	21.007
57	68	Evaluación de las acciones que componen una estrategia preventiva en salud y seguridad ocupacional	19.820	08-2020	19.820	11-2020	5	11-2020	04-2021	E	19.820	13.874	(13.874)	-	-	19.820	19.820
57	51	Propuesta para la objetivación y tecnologización del proceso de calificación de enfermedades profesionales de salud mental	20.000	08-2020	20.000	09-2020	10	09-2020	06-2021	E	20.000	6.000	(6.000)	-	-	-	-
57	49	Evaluación y análisis de los riesgos psicosociales en la organización del trabajo marítimo portuario chileno	17.999	08-2020	17.999	11-2020	12	11-2020	11-2021	E	17.999	7.020	(7.020)	-	-	17.999	17.999
2	50	Ruta Cercana y Segura: Una intervención para mejorar la salud y seguridad de los trabajadores de recolección de residuos domiciliarios	47.628	08-2019	47.628	09-2019	14	10-2019	12-2020	E	47.628	19.051	(19.051)	-	-	-	-
57	51	Propuesta para la objetivación y tecnologización del proceso de calificación de enfermedades profesionales de salud mental	20.000	08-2020	20.000	09-2020	10	09-2020	06-2021	E	20.000	12.000	(12.000)	-	-	20.000	20.000
57	17	Caracterización de accidentes graves y fatales para la determinación de recomendaciones para el control de dichas exposiciones	59.000	08-2020	59.000	09-2020	10	09-2020	06-2021	E	59.000	19.470	(19.470)	-	-	59.000	59.000
		Subtotal Proyectos de Investigación										272.923	(272.923)	-	-	491.277	491.277
		Proyectos de Innovación Tecnológica															
2	6(INI)	Desarrollo de soluciones para la prevención de úlceras por presión en pacientes con hospitalización domiciliaria o en clínica	12.200	08-2019	12.200	08-2019	12	11-2019	10-2020	E	12.200	3.916	(3.916)	-	4.026	(4.026)	-
57	20	Gamificación: Estrategia de motivación para fomentar el aprendizaje del trabajador y disminuir las tasas de deserción en cursos e-learning	12.500	08-2020	12.500	09-2020	9	09-2020	03-2022	E	12.500	-	-	-	-	12.500	12.500
57	21	Microlearning: Una estrategia de optimización de tiempo y aprendizaje para la capacitación de trabajadores en el curso de Manejo y Almacenamiento	11.500	08-2020	11.500	09-2020	9	09-2020	03-2022	E	11.500	-	-	-	-	11.500	11.500
57	25(INI)	Prototipo de historial de medición de radiación UV solar en puestos de trabajo al aire libre de los rubros: construcción, agricultura, pesca y minería	12.029	08-2020	12.029	11-2020	12	11-2021	11-2021	E	12.029	6.014	(6.014)	-	-	12.029	12.029
57	2(CONT)	Desagripador: una solución para reducir el sobre esfuerzo de los operadores de tapas de redes de servicio	32.000	08-2020	32.000	10-2020	10	10-2020	08-2021	E	32.000	21.120	(21.120)	-	-	32.000	32.000
		Subtotal Proyectos de Innovación Tecnológica										31.050	(31.050)	-	4.026	64.003	68.029
		Proyectos especiales:															
2	71	Diseño, desarrollo e implementación de observatorio web de seguridad y salud en el trabajo	50.000	08-2019	50.000	03-2020	9	03-2020	08-2021	E	50.000	23.973	(23.973)	-	-	-	-
57	21	Implementación de protocolo de calificación de enfermedades de columna lumbar: estimación de la demanda, costos asociados y posibles cuellos de botella del proceso	24.992	08-2020	24.992	11-2020	12	11-2020	11-2021	E	24.992	16.495	(16.495)	-	-	24.992	24.992
		Subtotal Proyecto especiales										40.468	(40.468)	-	-	24.992	24.992
		Total Proyectos de investigación e innovación tecnológica										344.441	(344.441)	-	4.026	580.272	584.298

(1) Corresponde a la fecha de publicación de resultados, de los Proyectos de Investigación e Innovación adjudicados a los Organismos Administradores de la Ley N°16.744, por parte de la Comisión de Evaluación.

(2) Ingresar una letra "I" si el proyecto será desarrollado Internamente por la Mutualidad. Ingresar una letra "E" si el proyecto será desarrollado de manera Externa, por haber sido adjudicado a un tercero.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 30 de septiembre 2021 y 31 de diciembre de 2020

En miles de pesos – M\$

Gastos del año 2021 y 2020 por Estudios de Investigación aprobados con cargo a Decretos Presupuestarios de años anteriores:

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 30/09/2021 M\$			Al 30/09/2020 M\$		
			M\$	(mm/aaaa)	M\$	(mm/aaaa)	(N° meses)	(mm/aaaa)	(mm/aaaa)	I/E	M\$	Gasto Real	Provisión	Total	Gasto Real	Provisión	Total
		Proyectos de Investigación															
2	63	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	39.291	-	-	-	18.861	(18.861)	-
2	6	Diseño estrategia preventiva enfermedades profesionales salud mental: evaluación condiciones trabajo y salud mental Educadoras y Técnicos Educación Parvularia	53.447	08-2019	53.447	10-2019	15	10-2019	01-2021	E	53.447	5.253	(5.253)	-	19.775	(19.775)	-
2	21	Desarrollo de pre-norma para el uso de plataformas móviles en edificación en altura	13.068	08-2019	13.068	09-2019	10	09-2019	06-2020	E	13.068	-	-	-	7.391	(7.391)	-
2	18	Guía de medidas y buenas prácticas para la intervención en riesgo psicosocial laboral con Pymes.	44.770	08-2019	44.770	10-2019	8	10-2019	06-2020	E	44.770	-	-	-	14.774	(14.774)	-
		Subtotal Proyectos de Investigación										5.253	(5.253)	-	60.801	(60.801)	-
		Proyectos de Innovación Tecnológica															
2	8	Efectividad de programas de realidad virtual para favorecer la prevención de riesgos	32.000	08-2019	32.000	09-2019	6	10-2019	03-2020	E	32.000	-	-	-	21.120	(21.120)	-
2	7	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	33.000	-	-	-	21.780	(21.780)	-
2	5	Uso de electrodos de superficie como herramienta complementaria en Estudios de Puestos de Trabajo (EPT) en Chile, para la medición de fatiga muscular	34.321	08-2019	34.321	09-2019	12	10-2019	10-2020	E	34.321	6.864	(6.864)	-	10.297	(10.297)	-
2	3	Algoritmo para mejorar la asignación de herramientas preventivas mediante técnicas de inteligencia artificial y big data	4.950	08-2019	4.950	10-2019	12	10-2019	10-2020	E	-	2.500	(2.500)	-	-	-	-
2	4(INI)	Efectividad de APP (o página web) que dé soporte psicológico a trabajadores en estudio o calificados con patologías laborales de salud mental	12.254	08-2019	12.254	09-2019	12	10-2019	10-2020	E	12.254	-	-	-	3.676	(3.676)	-
2	4(CONT)	Efectividad de la telemedicina como complemento del tratamiento kinésico a través de un sistema portátil de retroalimentación y monitoreo telemétrico	34.311	08-2019	34.311	09-2019	12	10-2019	10-2020	E	34.311	-	-	-	10.293	(10.293)	-
		Subtotal Proyectos de Innovación Tecnológica										9.364	(9.364)	-	67.166	(67.166)	-
		Proyectos especiales:															
		Subtotal Proyecto especiales															
		Total Proyectos de investigación e innovación tecnológica										14.617	(14.617)	-	127.967	(127.967)	-

(1) Corresponde a la fecha de publicación de resultados, de los Proyectos de Investigación e Innovación adjudicados a los Organismos Administradores de la Ley N°16.744, por parte de la Comisión de Evaluación.

(2) Ingresar una letra "I" si el proyecto será desarrollado Internamente por la Mutualidad. Ingresar una letra "E" si el proyecto será desarrollado de manera Externa, por haber sido adjudicado a un tercero

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 30 de septiembre 2021 y 31 de diciembre de 2020

En miles de pesos – M\$

NOTA 50. FUNCIONES TÉCNICAS

El detalle del gasto en funciones técnicas al 30 de septiembre de 2021 y a 30 de septiembre de 2020 es el siguiente:

Conceptos	Al 30/09/2021 M\$	Al 30/09/2020 M\$
Sueldos	293.477	663.509
Bonos y comisiones	6.534	27.495
Gratificación y participación	-	-
Otras remuneraciones	18.515	28.150
Subtotal Remuneraciones	318.526	719.154
Indemnización por años de servicio	33.074	80.386
Honorarios	1.177	17.436
Viáticos	578	135
Capacitación	-	-
Otros estipendios	784	1.274
Total Gastos en Personal	354.139	818.385
Estudios externos	-	-
Mantenimiento y reparación	1.931	650
Servicios generales	379.851	1.229.599
Consumos básicos	-	-
Materiales de oficina	2.251	3.971
Honorarios auditores y diversos	-	-
Arriendo de equipos y otros	-	-
Patente, Seguros, Contribuciones	-	-
Otros	2.067	156.835
Subtotal Otros Gastos	386.100	1.391.055
Depreciación	182.330	184.659
Gastos Indirectos	818.442	786.091
TOTAL	1.741.011	3.180.190

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 30 de septiembre 2021 y 31 de diciembre de 2020

En miles de pesos – M\$

NOTA 51. GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

El detalle de los gastos de administración realizados al 30 de septiembre de 2021 y 30 de septiembre de 2020 es el siguiente:

Conceptos	Al 30/09/2021 M\$	Al 30/09/2020 M\$
Sueldos	6.434.421	6.915.575
Bonos y comisiones	809.398	974.155
Gratificación y participación	-	-
Otras remuneraciones	338.961	261.549
Subtotal Remuneraciones	7.582.780	8.151.279
Indemnización por años de servicio	459.035	167.171
Honorarios	150.545	122.020
Viáticos	345.599	332.799
Capacitación	42.858	14.279
Otros estipendios	300.050	212.786
Total Gastos en Personal	8.880.867	9.000.334
Marketing	589.552	1.122.610
Publicaciones	87.055	49.722
Estudios externos	-	-
Mantenimiento y reparación	512.845	304.181
Servicios generales	2.358.970	1.961.099
Consumos básicos	285.944	555.739
Materiales de oficinas	82.181	102.292
Donaciones	-	-
Auspicios y patrocinios	48.498	45.843
Otros aportes a terceros	5.694	125.479
Honorarios de auditorías y diversos	411.956	1.025.936
Arriendo de equipos y otros	5.767	2.185
Patente, seguro, contribuciones	208.894	246.725
Arriendo de propiedades	118.576	82.714
Fletes y traslados	78.298	83.246
Otros	527.772	731.711
Subtotal Otros Gastos	5.322.002	6.439.482
Depreciación	1.126.104	1.173.078
Gastos Indirectos	-	-
TOTAL	15.328.973	16.612.894

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 30 de septiembre 2021 y 31 de diciembre de 2020

En miles de pesos – M\$

NOTA 52. ESTIPENDIOS DEL DIRECTORIO

Durante los ejercicios 2021 y 2020 se han pagado los siguientes estipendios a los señores Directores:

N°	Nombre	RUT	Al 30/09/2021						
			Dietas M\$	Participación en excedentes M\$	Gastos de representación M\$	Viáticos M\$	Regalías M\$	Otros M\$	Total M\$
1	Paul Schiodtz Obilinovich	7.170.719-9	662	-	-	-	-	18.646	19.308
2	Andrés Santa Cruz López	7.033.811-4	662	-	-	-	-	18.646	19.308
3	Paz Ovalle Puelma	6.615.460-2	662	-	-	-	-	18.646	19.308
4	Ricardo Mewes Schnaidt	7.671.569-6	662	-	-	-	-	18.646	19.308
5	Freddy Fritz Chacón	6.040.792-4	662	-	-	-	-	18.646	19.308
6	Víctor Riveros Infante	7.165.332-3	662	-	-	-	-	18.646	19.308
7	Elizabeth Tapia Fuentes	7.981.175-0	662	-	-	-	-	18.646	19.308
8	Claudia Urqueta Nuñez	15.623.761-2	662	-	-	-	-	18.646	19.308
Total			5.296	-	-	-	-	149.168	154.464

N°	Nombre	RUT	Al 30/09/2020						
			Dietas M\$	Participación en excedentes M\$	Gastos de representación M\$	Viáticos M\$	Regalías M\$	Otros M\$	Total M\$
1	Paul Schiodtz Obilinovich	7.170.719-9	637	-	-	-	-	17.123	17.760
2	Andrés Santa Cruz López	7.033.811-4	568	-	-	-	-	17.124	17.692
3	Paz Ovalle Puelma	6.615.460-2	635	-	-	-	-	17.124	17.759
4	Ricardo Mewes Schnaidt	7.671.569-6	637	-	-	-	-	17.123	17.760
5	Freddy Fritz Chacón	6.040.792-4	566	-	-	-	-	17.122	17.688
6	Víctor Riveros Infante	7.165.332-3	637	-	-	-	-	17.123	17.760
7	Elizabeth Tapia Fuentes	7.981.175-0	570	-	-	-	-	17.123	17.693
8	Claudia Urqueta Nuñez	15.623.761-2	637	-	-	-	-	17.123	17.760
Total			4.887	-	-	-	-	136.985	141.872

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 30 de septiembre 2021 y 31 de diciembre de 2020

En miles de pesos – M\$

NOTA 53. PÉRDIDAS POR DETERIORO (REVERSIONES)

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

Conceptos	Al 30/09/2021			Al 30/09/2020		
	Deterioros	Reversiones	Saldo	Deterioros	Reversiones	Saldo
Activos corrientes						
Estimación de incobrables de deudores previsionales	-	22.957	22.957	-	-	-
Estimación de incobrables de Aporte Legal	(3.623)	-	(3.623)	-	38.332	38.332
Estimación de incobrables de ventas de servicios a terceros	-	92.460	92.460	(1.194.014)	1.086	(1.192.928)
Estimación de incobrables de Empresas Relacionadas	-	35	35	-	26.587	26.587
Estimación de incobrables de Otras cuentas por cobrar	-	90.887	90.887	(171.323)	-	(171.323)
Estimación de incobrables deudores por venta	(1.362.655)	-	(1.362.655)	-	-	-
Deudores por venta	-	-	-	-	-	-
Deterioro de inventarios	(9.000)	-	(9.000)	(9.000)	-	(9.000)
Activos no corrientes						
Estimación de incobrables de deudores previsionales	(6.082.868)	-	(6.082.868)	(8.125.119)	-	(8.125.119)
Estimación de incobrables de ventas de servicios a terceros	(908.486)	-	(908.486)	-	-	-
Estimación de incobrables de Otras cuentas por cobrar	-	9.718	9.718	-	141.344	141.344
Provisión deterioro de Propiedades, planta y equipo	(90.000)	-	(90.000)	(90.000)	-	(90.000)
Total	(8.456.632)	216.057	(8.240.575)	(9.589.456)	207.349	(9.382.107)

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 30 de septiembre 2021 y 31 de diciembre de 2020

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 30/09/2021 M\$	Al 30/09/2020 M\$
Seguro obligatorio de accidentes personales (SOAP)	IO	1.633.692	1.638.886
Arriendos	IN	974.771	950.056
Asesorías	-	-	-
Capacitación	-	-	-
Multas del artículo 80 de la Ley N° 16.744	-	-	-
Intereses y reajustes	IN	(262.039)	165.978
Recupero de Impuesto de 1° categoría	-	-	-
Venta de bienes	IN	-	-
Otros ingresos			
Util o Perd. Venta Activo Fijo	IO	845.202	22.005
Ingresos por venta filiales	IO	129.313.170	26.247.791
Otros ingresos ordinarios	IO	892.456	-
Otros ingresos no ordinarios	IN	92.097	82.907
Otros ingresos no ordinarios filiales	IN	155.562	-
Total		133.644.911	29.107.623

	M\$	M\$
(*) Ingreso Ordinario (IO)	132.684.520	27.908.682
Ingreso no Ordinario (IN)	960.391	1.198.941
	<u>133.644.911</u>	<u>29.107.623</u>

b) Otros egresos

Concepto	Tipo (*)	Al 30/09/2021 M\$	Al 30/09/2020 M\$
Aguinaldo de fiestas patrias a pensionados	EO	(215.870)	(213.304)
Aguinaldo Navidad a pensionados	EO	-	-
Aguinaldo retroactivo	EO	(11.979)	-
Arriendos	EO	-	-
Activos dados de baja	EO	(48.567)	(16.271)
Otros gastos			
Otros egresos no ordinarios filiales	EN	-	-
Otros egresos no ordinarios	EN	(16.564.022)	(78.917)
Deterioro cuenta por cobrar Fondo Indemnización	EN	-	-
Intereses Leasing Op	EN	(126.603)	(58.097)
Costos de explotación y Administración filiales	EO	(91.111.081)	(25.578.051)
Otros egresos ordinarios	EO	(16.219)	-
Total		(108.094.341)	(25.944.640)

	M\$	M\$
(*) Egreso Ordinario (EO)	(91.403.716)	(25.807.626)
Egreso no Ordinario (EN)	(16.690.625)	(137.014)
	<u>(108.094.341)</u>	<u>(25.944.640)</u>

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 30 de septiembre 2021 y 31 de diciembre de 2020

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	30/09/2021 M\$	30/09/2020 M\$
Diferencias de Cambio:		
Otras utilidades / (pérdidas) – netas	9.230	9.575
Ingresos (gastos) financieros – netos	-	-
Total	9.230	9.575
Unidades de Reajustes:		
Inversiones de libre disposición	6.201.062	2.296.180
Inversiones del Fondo de Reserva de Eventualidades	305.768	102.008
Inversiones del Fondo de Contingencia	949.968	473.412
Inversiones del Fondo de Reserva de Pensiones	6.397.297	2.462.840
Inversiones del Fondo de Reserva de Pensiones Adicional	-	-
Otros		
Reajuste de otros activos	36.948	74.459
Reajuste de otros pasivos	(185.119)	-
Total	13.705.924	5.408.899

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 30 de septiembre 2021 y 31 de diciembre de 2020

En miles de pesos – M\$

NOTA 56. OTROS INGRESOS PERCIBIDOS / OTROS EGRESOS EFECTUADOS

a) otros ingresos de actividades de la operación

Conceptos	30/09/2021 M\$	30/09/2020 M\$
Recaudación de Concurrencias	1.653.550	645.875
Dividendos percibidos de empresas relacionadas	1.045.777	-
Ingresos de la operación de filiales	130.454.207	28.996.566
Total	133.153.534	29.642.441

b) otros egresos de actividades de la operación

Conceptos	30/09/2021 M\$	30/09/2020 M\$
Pago de aguinaldo a pensionados	(215.869)	(213.353)
Seguros	(5.079)	(11.429)
Egresos operacionales de filiales	(101.948.435)	(25.156.841)
Total	(102.169.383)	(25.381.623)

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

a) Otras fuentes de actividades de financiamiento

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020 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 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020 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 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre 2020 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 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre 2020 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 y sus filiales se encuentran involucradas en varios juicios civiles, a raíz del curso normal de sus operaciones, los cuales al 30 de septiembre de 2021 representan una cuantía total reclamada de MM\$20.737. De acuerdo a la Fiscalía de la Asociación y sus filiales, se espera que estos juicios no tengan un efecto relevante en su situación financiera y de resultados.

b) Activos contingentes

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la Asociación y sus filiales no poseen activos contingentes.

NOTA 60. COMPROMISOS

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020 la Asociación y sus filiales no poseen compromisos que revelar.

NOTA 61. COMBINACIONES DE NEGOCIOS

La información que se detalla en esta nota se deberá revelar de forma separada para cada una de las combinaciones de negocios realizadas durante el periodo.

El 15 de octubre de 2020, la Asociación adquirió el 50% del capital social de “Red de Clínicas Regionales S.A.”, entidad dedicada a la Prestación de servicios de salud en instalaciones propias o ajenas. El negocio adquirido aportó a la Asociación unos ingresos de M\$14.742.520 y un beneficio neto de M\$972.582 comprendido desde el 1 de octubre hasta el 31 de diciembre de 2020.

Si la adquisición hubiera tenido lugar el 01 de enero de 2020, los ingresos de la Asociación habrían ascendido a M\$32.085.349, y el beneficio de periodo habría sido de M\$1.113.384.

El detalle de los activos netos adquiridos y del goodwill es el siguiente:

Concepto	Monto M\$
Precio de compra:	39.000.000
Efectivo pagado	19.500.000
Costos directos relacionados con la adquisición	-
Valor razonable de las acciones adquiridas	29.506.048
Precio de compra total	39.000.000
Valor razonable de los activos netos adquiridos	29.506.048
Goodwill	9.493.952

El Goodwill es atribuible a la plantilla del negocio adquirido y a las importantes sinergias que se espera que surjan después de la adquisición del 50% por parte de la Asociación.

La contabilización inicial de la combinación de negocios efectuada fue determinada forma provisional.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 30 de septiembre 2021 y 31 de diciembre de 2020

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	30/09/2021 M\$	30/09/2020 M\$
Servicios Salud		
Centro Esp. Médicas del Sur SpA.	-	112.972
Laboratorios Clínicos Bionet S.A.	193.994	307.109
Centro Esp. Médicas Hospital del Sur SpA.	-	609.055

b) Compra de bienes y servicios

Conceptos	30/09/2021 M\$	30/09/2020 M\$
Servicio de Salud		
Hospital Clínico Del Sur SPA.	-	1.257.201
Clínica RCR De Atacama	-	216.078
Cl.Reg.Portada.Prestac.	-	108.565
Centro Médico Puerto Montt SPA.	-	94.622
Red De Clínicas Regionales S.A.	-	3.060
Sociedad Centro Médico Lircay SPA	-	110.165
Clínica Regional Lircay S.A.	-	230.820
Laboratorio Clínico Cordillera S A	-	235.943
Clínica Los Coihues SPA	-	1.174.532
Clínica Los Andes S.A.	-	160.231
Centro Médico Y Diagnostico Atacama SPA	-	21.866
Centro Especialidades Médicas Hospital Del Sur SPA	-	362.512
Clínica Regional La Portada SPA.	-	149.759
Clínica Puerto Montt SPA.	-	231.904
Centro Médico HTS SPA.	-	3.803.636
Laboratorio CMD SpA.	-	1.261
Inversalud Centro Médico	-	25.356
Servicio de exámenes médicos		
Imagenología Hcs Spa.	-	187.788
Laboratorio Clínico Bionet S.A.	5.645.457	3.203.456
Resonancia Magnética Los Andes S.A.	-	17.041
Centro De Especialidades Médicas Los Coihues Spa	-	595.125
Corporación Medica De Arica S.A.	39.865	110.611
Sociedad Radiológica Los Andes S A	-	102.088

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 30 de septiembre 2021 y 31 de diciembre de 2020

En miles de pesos – M\$

c) Compensaciones al personal directivo clave

Remuneraciones recibidas por el personal clave de la gerencia	30/09/2021 M\$	30/09/2020 M\$
Salarios	1.686.057	2.367.464
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	-	155.889
Total remuneraciones recibidas por el personal clave	1.686.057	2.523.353

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

Conceptos	30/09/2021 M\$	31/12/2020 M\$
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas (Nota 14):		
Matriz	1.717.562	1.311.040
Parientes cercanos de la dominante última	-	-
Cuentas por pagar a entidades relacionadas (Nota 31):		
Dominante inmediata	-	-
Asociadas	799.115	651.271
Entidad controlada por el personal directivo clave	-	-

e) Préstamos a partes vinculadas

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la Asociación y sus filiales no han realizado préstamos a directores, administradores, personal directivo y sus familiares.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 30 de septiembre 2021 y 31 de diciembre de 2020

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>
ADMINISTRADORA CLÍNICAS REGIONALES DOS S.A.	50,00%
BIONET S.A.	50,00%

Información Financiera resumida de negocios conjuntos

Al 30 de septiembre de 2021	Suma de activos	Suma de pasivos
	M\$	M\$
Corrientes de negocios conjunto	10.577.656	4.762.652
No corrientes de negocios conjuntos	8.989.384	3.993.485
Total de negocios conjuntos	19.567.040	8.756.137

Al 31 de diciembre de 2020	Suma de activos	Suma de pasivos
	M\$	M\$
Corrientes de negocios conjunto	7.605.422	3.251.982
No corrientes de negocios conjuntos	7.904.446	3.709.482
Total de negocios conjuntos	15.509.868	6.961.464

	M\$
Suma de ingresos ordinarios de negocios conjuntos	25.291.248
Suma de gastos de negocios conjuntos	(19.883.294)
Suma de la utilidad (pérdida) neta de negocios conjuntos	5.407.954

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 30 de septiembre 2021 y 31 de diciembre de 2020

En miles de pesos – M\$

NOTA 64. SANCIONES

Al 30 de septiembre de 2021, la Asociación y sus filiales han recibido las siguientes sanciones:

Organismo Fiscalizador	Naturaleza	Fecha Notificación	Número Expediente	Multa	Recurso	Estado
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	15 UTM	Reposición	Pendiente
Seremi de Salud Región de O'Higgins	PREXOR	27-09-2018	RUS 1105/2017	150 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	Invalidación - Reposición	Pendiente
Seremi de Salud Los Lagos	Protocolos de vigilancia MINSAL	14-05-2019	1810EXP876	50 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 Metropolitana	Egresos hospitalarios	28-10-2019	1251/2019	20 UTM	Reposición	Pendiente
Superintendencia de Salud	Notificación de Eventos Adversos y Eventos 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	Invalidación - 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
Seremi de Salud Región de O'Higgins	Protocolo vigilancia Plaguicidas	09-12-2019	186EXP1229	150 UTM	Reposición	Pendiente
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 de Antofagasta	COVID-19. Prestaciones médicas afiliados	18-12-2020	EXP2002408	200 UTM	Impugnación judicial	Pendiente
Seremi de Salud Región del Biobío	COVID-19. Prestaciones médicas afiliados	26-05-2021	EXP21086939	50 UTM	Reposición	Pendiente
Seremi de Salud Región del Biobío	COVID-19. Prestaciones médicas afiliados	26-05-2021	EXP21084696	80 UTM	Reposición	Pendiente
Seremi de Salud Región de O'Higgins	Calderas	21-08-2021	186EXP198	20 UTM	Reposición	Pendiente
Seremi de Salud Región de O'Higgins	Protocolo Plaguicidas	09-09-2021	196EXP2378	80 UTM	Reposición	Pendiente
Seremi de Salud Región de O'Higgins	Infracciones al D.S. N° 594 del año 1999 del Ministerio de Salud	25-10-2021	EXP2006680	50 UTM	Reposición	Pendiente

NOTA 65. HECHOS POSTERIORES

En Sesión efectuada el martes 20 de julio, el Directorio de esta Asociación acordó designar al señor Juan Luis Moreno Zuloaga como próximo nuevo Gerente General de la Institución. El señor Moreno es el actual Gerente de la División Transformación Organizacional y asumirá sus nuevas responsabilidades a inicios del año 2022, reemplazando al señor Cristóbal Prado Fernández.

Entre el 1 de octubre de 2021 y la fecha de emisión de los presentes Estados Financieros Consolidados (1 de noviembre de 2021), no han ocurrido otros hechos que pudieran tener un efecto significativo en las cifras presentadas en ellos.

3. HECHOS RELEVANTES

A continuación se describe un resumen de los hechos relevantes ocurridos en el período que va entre el 1 de enero y el 30 de junio de 2021:

- Con Fecha 16 de febrero de 2021 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 del Trabajo y Enfermedades Profesionales, me permito informar a Ud., en calidad de Hecho Relevante, lo siguiente:

Con fecha de hoy la empresa ESVAL nos ha informado del corte de suministro de agua potable para la localidad de La Ligua, a partir de las 08:00 horas. Nos ha indicado además que el servicio debería reestablecerse durante el transcurso de las primeras horas del día de mañana. Debido a lo anterior, nuestra sede ubicada en esa localidad permanecerá cerrada hasta el restablecimiento del servicio. La atención de nuestros pacientes se efectuará en las mismas condiciones en que entregamos nuestros servicios en horario inhábil, derivando a las Agencias y prestadores más cercanos. Los equipos comerciales y preventivos de la zona mantendrán informadas a las entidades empleadoras adheridas y sus trabajadores.

- Con Fecha 17 de febrero de 2021 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 del Trabajo y Enfermedades Profesionales, me permito informar a Ud., en calidad de Hecho Relevante, lo siguiente:

Con fecha de hoy, se ha reestablecido la operación de nuestra sede ubicada en la localidad de La Ligua, la cual se encontraba cerrada desde el día de ayer, debido a un corte del suministro de agua potable.

- Con Fecha 18 de febrero de 2021 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 del Trabajo y Enfermedades Profesionales, me permito informar a Ud., en calidad de Hecho Relevante, lo siguiente:

Con fecha 17 de febrero, se ha reestablecido la operación de nuestra sede ubicada en la localidad de La Ligua, la cual se encontraba cerrada desde el día 16 de febrero, debido a un corte del suministro de agua potable.

- Con fecha 25 de febrero de 2021 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 del Trabajo y Enfermedades Profesionales, me permito informar a Ud., en calidad de Hecho Relevante, lo siguiente:

De conformidad a lo aprobado por el Directorio de esta Asociación, con esta fecha se ha procedido a ejecutar un cambio en su estructura organizacional. La nueva estructura persigue alcanzar un justo balance entre eficiencia y experiencia de usuario, persiguiendo una cultura de trabajo ágil y cercana, con equipos de alto desempeño, de un ambiente colaborativo, a fin de enfrentar de la mejor forma posible los desafíos institucionales. Los cambios a la estructura organizacional más relevantes son los siguientes:

Se incorporan a la División de Transformación Organizacional las funciones que hasta hoy ejecutaba la División de Seguridad y Salud Ocupacional, consolidando en una misma División el diseño estratégico de nuestros servicios y las áreas que entregan los lineamientos a la operación en materia de seguridad y salud ocupacional. de esta forma Miguel Zapata actual gerente Estrategia Preventiva, asumirá la Gerencia de Seguridad y Salud Ocupacional en esta División, integrando a sus actuales responsabilidades en el ámbito de la Prevención, el área de Salud Ocupacional y el liderazgo de Prevención Interna. Este cambio implica que el actual Gerente División Seguridad y Salud Ocupacional don Andrés Herreros deje la institución.

Se integra la división de Administración, Finanzas y Tecnología las unidades de cumplimiento, por lo que Carola González liberará desde esta División la Dirección de las unidades de contraloría Médica y de Calidad

- Con fecha 21 de julio de 2021 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 del Trabajo y Enfermedades Profesionales, me permito informar a Ud., en calidad de Hecho Relevante, lo siguiente:

En Sesión efectuada el día de ayer martes 20 de julio, el Directorio de esta Asociación acordó designar al señor Juan Luis Moreno Zuloaga como próximo nuevo Gerente General de la Institución. El señor Moreno es el actual Gerente de la División Transformación Organizacional y asumirá sus nuevas responsabilidades a inicios del año 2022, reemplazando al señor Cristóbal Prado Fernández.

- Con fecha 9 de agosto de 2021 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 del Trabajo y Enfermedades Profesionales, me permito informar a Ud., en calidad de Hecho Relevante, lo siguiente:

Con fecha 6 de agosto del presente, esta Mutualidad tomó conocimiento de la apertura de un proceso judicial en sede civil en su contra por una suma superior a las UF 10.000. En efecto, don Andrés Zegers Fernández dedujo demanda en procedimiento ordinario de indemnización de perjuicios por responsabilidad extracontractual y contractual –según se expresa en el libelo- en contra de la Asociación Chilena de Seguridad, por la suma de \$535.753.263.- por los conceptos de daño emergente y daño moral, más \$21.289.412.- o \$15.967.059.- por concepto de lucro cesante, a causa de supuestas negligencias en el marco de atención médica a partir de abril de 2016. La acción fue interpuesta ante el 10° Juzgado Civil de Santiago, causa Rol C-3883-2021.

4. ANÁLISIS RAZONADO DE LOS ESTADOS FINANCIEROS¹

Índices	Unidad	Septiembre 2021	Diciembre 2020
Liquidez			
Liquidez Corriente	Veces	2,57	2,32
Razón Ácida	Veces	2,51	2,26
Endeudamiento			
Razón endeudamiento	Veces	1,35	1,48
Deuda Corriente	%	20,3%	20,7%

Índices	Unidad	Septiembre 2021	Septiembre 2020
Resultado			
EBITDA	MM\$	74.928	15.901
Excedente	MM\$	39.846	17.205
Rentabilidad			
ROE anual	%	11,0%	4,8%
ROA anual	%	4,3%	2,1%

Estado de situación financiera:

Al 30 de septiembre de 2021, la Asociación y filiales cuentan con activos totales de MM\$ 943.195, de los cuales un 45,8% corresponde a activos corrientes. Los activos totales crecieron un 4,6% respecto al 31 de diciembre de 2020. El indicador de liquidez corriente aumento respecto a diciembre de 2020.

Dentro de sus activos, la Asociación y filiales cuenta con inversiones financieras que permiten respaldar las obligaciones con sus asociados, los cuales suman MM\$ 467.598 al 30 de septiembre de 2021 representando un 49,6% del total de activos y registrando un aumento del 2,6% respecto a diciembre de 2020. A continuación se presenta el detalle de estas inversiones:

Activos financieros (MM\$ de cada periodo)	Septiembre 2021	Diciembre 2020
Fondo de reserva de pensiones	211.603	196.429
Fondo contingencias	29.015	38.620
Fondo de reserva de eventualidades	8.899	9.466
Fondo de inversiones de libre disposición	218.081	211.013
Total MM\$	467.598	455.528

Al cierre del periodo informado, la Asociación y filiales cuentan con pasivos totales de MM\$ 542.125, de los cuales un 31,0% corresponde a pasivos corrientes. Los pasivos totales aumentaron un 1,1% respecto al 31 de diciembre de 2020, como resultado del incremento de la Reserva adicional por insuficiencia de pasivos y el incremento de las obligaciones con acreedores comerciales.

¹ Cifras en moneda de cierre de cada periodo.

Los capitales representativos de pensiones vigentes suman MM\$ 306.170, lo que equivale al 32,5% del valor de sus activos y a 0,76 veces su patrimonio. A continuación se muestra su evolución:

Capitales representativos de pensiones vigentes	Septiembre 2021	Diciembre 2020
Porción corriente	25.009	24.632
Porción no corriente	281.161	267.530
Total MM\$	306.170	292.162
Capitales representativos sobre patrimonio	0,76 veces	0,80 veces

Resultados 2021:

El margen bruto de la Asociación y filiales ascendió a MM\$ 60.492. Mientras que el excedente de ejercicio alcanzó MM\$ 39.846.

Entre el 01 de enero de 2021 y el 30 de septiembre de 2021, los ingresos ordinarios ascendieron a MM\$ 471.675, principalmente debido a los ingresos por cotizaciones (62,7%). Éstos fueron de MM\$ 295.657, un 10,5% mayor a los registrados en igual período de 2020. Para mayor detalle se puede revisar la siguiente tabla.

Concepto	Septiembre 2021	Septiembre 2020
Ingresos por cotización básica	193.261	171.083
Ingresos por cotización adicional	99.642	89.848
Ingresos por cotización extraordinaria	12	326
Intereses, reajustes y multas	2.742	3.243
Total MM\$	295.657	264.500

Por otra parte, los egresos ordinarios ascendieron a MM\$ 411.183, incluyendo gastos en prestaciones económicas por MM\$ 57.909. Durante el período se reconocieron gastos por MM\$ 33.643 en subsidios, MM\$ 4.068 en indemnizaciones y MM\$ 20.198 en pensiones, lo que presenta un aumento del 6,3% respecto de igual periodo para el año 2020. Lo anterior se puede ver en la siguiente tabla:

Concepto	Septiembre 2021	Septiembre 2020
Subsidios	33.643	29.991
Indemnizaciones	4.068	4.437
Pensiones	20.198	19.818
Total MM\$	57.909	54.246

Por otra parte, se registró un gasto en prestaciones médicas de MM\$ 111.321 un 1,5% menor al correspondiente al mismo período del año 2020. El gasto en Prestaciones Preventivas, en tanto, fue de MM\$ 66.863 un 10,4% mayor al efectuado en 2020 en igual período. Lo anterior se puede ver en la siguiente tabla:

Concepto	Septiembre 2021	Septiembre 2020
Prestaciones Médicas MM\$	111.321	112.972
Prestaciones Preventivas MM\$	66.863	59.920

Los gastos de Administración ascendieron a MM\$ 15.329, un 8,4% menor a lo observado durante el mismo período de 2020. Para mayor detalle revisar la siguiente tabla:

Concepto	Septiembre 2021	Septiembre 2020
Gastos en Administración MM\$	15.329	16.613

La variación de los capitales representativos de pensiones vigentes sumó MM\$ 14.007. La variación de otras reservas técnicas asociadas a salud, indemnizaciones y subsidios corresponde a MM\$ 310 durante el ejercicio.

Concepto	Septiembre 2021	Septiembre 2020
Variación de capitales representativos de pensiones vigentes MM\$	14.007	5.543

El excedente del ejercicio incluye, además de otras partidas no ordinarias, MM\$ 2.704 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\$ 1.897.