

FORMATO FUPEF - IFRS

1.00 IDENTIFICACIÓN

1.01	Razón Social	Asociación Chilena de Seguridad
1.02	Naturaleza Jurídica	Corporación de derecho privado sin fines de lucro
1.03	RUT	70.360.100-6
1.04	Domicilio	Ramón Carnicer N°163, Providencia.
1.05	Región	Metropolitana
1.06	Teléfono	2 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
Vicepresider	(E)	Andrés Santa Cruz López	7.033.811-4
Director	(E)	Ricardo Mewes Schnaidt	7.671.569-6
Director	(E)	Paz Ovalle Puelma	6.615.460-2
Director	(T)	Freddy Fritz Chacón	6.040.792-4
Director	(T)	Víctor Riveros Infante	7.165.332-3
Director	(T)	Elizabeth Tapia Fuentes	7.981.175-0
Director	(T)	Bianca Moris Lobos	15.334.517-1

1.11	Número de entidades empleadoras adherentes	66.983						
1.12	Número de trabajadores afiliados	2.402.103						
1.13	Número de pensionados	<table border="1" style="width: 100%;"> <tr> <td>Invalidez:</td> <td style="text-align: right;">4.644</td> </tr> <tr> <td>Viudez:</td> <td style="text-align: right;">3.019</td> </tr> <tr> <td>Orfandad:</td> <td style="text-align: right;">1.454</td> </tr> </table>	Invalidez:	4.644	Viudez:	3.019	Orfandad:	1.454
Invalidez:	4.644							
Viudez:	3.019							
Orfandad:	1.454							
1.14	Número de trabajadores de la Mutualidad	<table border="1" style="width: 100%;"> <tr> <td>Permanentes:</td> <td style="text-align: right;">3.836</td> </tr> <tr> <td>A Plazo Fijo:</td> <td style="text-align: right;">165</td> </tr> </table>	Permanentes:	3.836	A Plazo Fijo:	165		
Permanentes:	3.836							
A Plazo Fijo:	165							
1.15	Patrimonio M\$	263.217.417						

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



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

Código	ACTIVOS	Nota N°	30-09-2017	31-12-2016
	ACTIVOS CORRIENTES			
11010	Efectivo y efectivo equivalente	6	12.637.355	18.951.770
11020	Activos financieros a costo amortizado	7	44.028.680	30.906.118
11030	Activos financieros a valor razonable con cambios en resultado	8	70.196.113	56.993.777
11040	Otros activos financieros	9	-	-
11050	Deudores previsionales, neto	11	29.348.624	30.869.329
11060	Aportes legales por cobrar, neto	12	3.495.747	2.317.340
11070	Deudores por venta servicio a terceros, neto	13	8.726.857	10.623.559
11080	Cuentas por cobrar a entidades relacionadas	14	6.288.200	4.855.258
11090	Otras cuentas por cobrar, neto	15	2.205.472	2.025.598
11100	Inventarios	16	5.524.077	4.815.264
11110	Activos de cobertura	17	-	-
11120	Gastos pagados por anticipado	19	1.005.519	73.691
11130	Activos por impuestos corrientes	20	762.535	762.114
11140	Otros activos corrientes	21	495.335	237.989
11200	SUBTOTAL ACTIVOS CORRIENTES		184.714.514	163.431.807
11300	Activos no corrientes y grupos en desapropiación clasificados como mantenidos para la venta	22	-	1.890.444
11000	TOTAL ACTIVOS CORRIENTES		184.714.514	165.322.251
	ACTIVOS NO CORRIENTES			
12010	Activos financieros a costo amortizado	7	150.921.407	133.473.399
12020	Otros activos financieros	9	-	-
12030	Deudores previsionales, neto	11	5.824.222	6.214.044
12040	Deudores por venta de servicios a terceros, neto	13	4.895.641	4.215.183
12050	Cuentas por cobrar a entidades relacionadas	14	283.500	5.889.659
12060	Otras cuentas por cobrar, neto	15	1.520.977	606.189
12070	Inversiones en asociadas y en negocios conjuntos contabilizadas por el método de la participación	23	36.832.780	34.258.292
12080	Otras inversiones contabilizadas por el método de participación	24	2.016.951	1.925.026
12190	Activos de cobertura	17	-	-
12100	Intangibles, neto	25	27.389.781	30.679.311
12110	Propiedades, planta y equipo, neto	26	167.497.704	165.418.505
12120	Propiedades de inversión	27	-	-
12130	Gastos pagados por anticipado	19	44.067	72.396
12140	Activos por impuestos diferidos	34	-	-
12150	Otros activos no corrientes	21	81.323	95.374
12000	TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES		397.308.353	382.847.378
10000	TOTAL ACTIVOS		582.022.867	548.169.629

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



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

Código	PASIVOS Y PATRIMONIO NETO	Nota Nº	30-09-2017	31-12-2016
	PASIVOS CORRIENTES			
21010	Pasivos financieros corrientes	28	-	-
21020	Prestaciones por pagar	29	7.055.786	4.582.014
21030	Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar	30	32.901.737	20.393.560
21040	Cuentas por pagar a entidades relacionadas	31	5.306.031	4.501.048
21050	Capitales representativos de pensiones vigentes	32	11.259.531	9.595.501
21060	Reserva por prestaciones médicas por otorgar	32	5.395.201	4.493.363
21070	Reserva por subsidios por pagar	32	3.002.604	2.543.907
21080	Reserva por indemnizaciones por pagar	32	1.859.652	2.448.390
21090	Reserva adicional por insuficiencia de pasivos	32	-	-
21100	Reserva de siniestros ocurridos y no reportados (IBNR)	32	193.743	84.904
21110	Provisiones	33	383.054	205.443
21120	Retenciones, obligaciones previsionales e impuestos	33	3.772.222	3.042.474
21130	Impuestos por pagar	34	-	-
21140	Obligación por beneficios post empleo y otros beneficios	35	-	-
21150	Pasivos de cobertura	17	-	-
21160	Otros pasivos corrientes	36	19.792	-
21170	Ingresos diferidos	37	-	-
21180	Pasivos devengados	38	6.454.283	6.684.955
21200	SUBTOTAL PASIVOS CORRIENTES		77.603.636	58.575.559
21300	Pasivos incluidos en grupos de activos clasificados como mantenidos para la venta	39	-	-
21000	TOTAL PASIVOS CORRIENTES		77.603.636	58.575.559
	PASIVOS NO CORRIENTES			
22010	Pasivos financieros no corrientes	28	-	-
22020	Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar	30	3.322	3.347
22030	Obligación por beneficios post empleo y otros beneficios	35	5.366.976	6.544.600
22040	Cuentas por pagar a entidades relacionadas	31	-	-
22050	Capitales representativos de pensiones vigentes	32	235.422.590	198.349.779
22060	Reserva por prestaciones médicas por otorgar	32	7.525	6.267
22070	Reserva por subsidios por pagar	32	-	-
22080	Reserva por Indemnizaciones por pagar	32	-	-
22090	Reserva de siniestros ocurridos y no reportados (IBNR)	32	89.141	90.476
22100	Reserva adicional por insuficiencia de pasivos	32	-	-
22110	Pasivos de cobertura	17	-	-
22120	Pasivos por impuestos diferidos	34	-	-
22130	Otros pasivos no corrientes	36	312.260	312.402
22000	TOTAL PASIVOS NO CORRIENTES		241.201.814	205.306.871
	PATRIMONIO NETO			
23010	Fondos acumulados		241.289.816	259.489.128
23020	Fondos de reserva eventualidades		7.170.547	6.807.650
23030	Fondo de contingencia	40	33.226.290	28.522.743
23040	Fondo de reserva de pensiones adicional		-	-
23050	Otras reservas	41	(28.847.329)	(29.721.739)
23060	Excedente (déficit) del ejercicio		10.378.093	19.189.417
23100	SUBTOTAL PATRIMONIO		263.217.417	284.287.199
23110	Participaciones no controladoras		-	-
23000	TOTAL PATRIMONIO NETO		263.217.417	284.287.199
20000	TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO NETO		582.022.867	548.169.629

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



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

Código	Cuenta	Nota N°	01/01/2017 - 30/09/2017	01/01/2016 - 30/09/2016
41010	Ingresos por cotización básica		147.468.030	139.098.748
41020	Ingresos por cotización adicional		94.762.426	90.958.835
41030	Ingresos por cotización extraordinaria		7.422.269	7.774.935
41040	Intereses, reajustes y multas por cotizaciones	42	2.843.652	2.296.075
41050	Rentas de inversiones financieras que respaldan reservas	43	3.445.334	3.063.558
41060	Ventas de servicios médicos a terceros	44	23.174.860	17.762.023
41070	Otros ingresos ordinarios	54	2.645.608	2.701.471
41000	TOTAL INGRESOS ORDINARIOS		281.762.179	263.655.645
42010	Subsidios	45	(34.706.331)	(35.847.192)
42020	Indemnizaciones	46	(3.131.489)	(1.949.703)
42030	Pensiones	47	(16.462.947)	(15.604.628)
42040	Prestaciones médicas	48	(112.357.542)	(106.636.259)
42050	Prestaciones preventivas de riesgos	49	(46.769.167)	(43.669.695)
42060	Funciones Técnicas	50	(3.420.092)	(2.674.048)
42070	Variación de los capitales representativos de pensiones vigentes		(6.414.555)	(8.364.948)
42080	Variación de la reserva por prestaciones médicas por otorgar		(903.096)	(159.728)
42090	Variación de la reserva por subsidios por pagar		(458.697)	(431.010)
42100	Variación de la reserva por indemnizaciones por pagar		588.738	(810.627)
42110	Variación de la reserva de siniestros ocurridos y no reportados		(107.504)	66.530
42120	Variación de la reserva adicional por insuficiencia de pasivos		-	-
42130	Costo de prestaciones médicas a terceros	44	(23.174.860)	(17.762.023)
42140	Pérdidas en inversiones financieras que respaldan reservas	43	(19.000)	(62.047)
42150	Gastos de administración	51	(21.400.479)	(20.988.151)
42160	Pérdida por deterioro (reversiones), neta	53	(2.824.596)	(3.539.435)
42170	Otros egresos ordinarios	54	(260.979)	(307.672)
42000	TOTAL EGRESOS ORDINARIOS		(271.822.596)	(258.740.636)
43000	MARGEN BRUTO		9.939.583	4.915.009
44010	Ingresos de inversiones inmobiliarias		-	-
44020	Rentas de otras inversiones	43	1.689.700	2.645.952
44030	Pérdidas en inversiones inmobiliarias		-	-
44040	Pérdidas en otras inversiones	43	(21.085)	(41.922)
44050	Participación en utilidad (pérdida) de asociadas y de negocios conjuntos contabilizadas por el método de la participación	23	2.986.581	2.496.874
44060	Otros ingresos	54	982.055	945.647
44070	Otros egresos	54	(7.709.515)	(654.265)
44080	Diferencia de cambio	55	2.602	17.213
44090	Utilidad (pérdida) por unidades de reajuste	55	2.508.172	4.444.791
44000	RESULTADO ANTES DE IMPUESTO		10.378.093	14.769.299
45010	Utilidad (pérdida) por operaciones discontinuas		-	-
45020	(Gasto) Ingreso por impuesto a la renta	34	-	-
46000	EXCEDENTE (DÉFICIT) DEL EJERCICIO		10.378.093	14.769.299
47010	Utilidad (pérdida) atribuible a tenedores de instrumentos de participación en el patrimonio neto de la controladora		10.378.093	14.769.299
47020	Utilidad (pérdida) del ejercicio atribuible a participaciones no controladoras		-	-
47000	EXCEDENTE (DÉFICIT) DEL EJERCICIO		10.378.093	14.769.299

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



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

Código	Cuenta	Nota N°	01/01/2017 - 30/09/2017 -	01/01/2016 - 30/09/2016 -
47000	EXCEDENTE (DÉFICIT) DEL EJERCICIO		10.378.093	14.769.299
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		-	-
48060	Utilidades (pérdidas) actuariales definidas como beneficios de planes de post empleo	35	546.229	(1.173.672)
48070	Impuestos diferidos	34	-	-
48000	TOTAL OTROS INGRESOS Y GASTOS INTEGRALES		546.229	(1.173.672)
49000	TOTAL RESULTADO INTEGRAL		10.924.322	13.595.627

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



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

Concepto	Variación de Reservas				Cuentas de Valoración		Fondos Acumulados				Otros resultados integrales	Participaciones no controladoras	Total
	Fondo de reservas de eventualidades	Fondo de contingencia	Fondo de reservas de pensiones adicional	Otras reservas	Ajuste de inversiones a valor razonable	Ajuste acumulado por diferencias de conversión	Excedente (déficit) de ejercicios anteriores	Excedente (déficit) del ejercicio	Resultados en valuación de propiedades	Resultados en cobertura de flujos de caja			
Saldo inicial al 01/01/2016	6.392.344	27.215.935	14.187.115	(27.975.352)	-	-	248.057.771	-	-	-	-	-	267.877.813
Saldo inicial al 01/01/2016 reexpresado	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Incremento (decremento) resultantes de combinaciones de negocios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado de gastos e ingresos integrales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dividendos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ajuste anual del fondo de reserva de eventualidades	415.306	-	-	-	-	-	(415.306)	-	-	-	-	-	-
Ingreso por cotización extraordinaria del 0,05%	-	10.418.228	-	-	-	-	(10.418.228)	-	-	-	-	-	-
Diferencia positiva del GPE menos GAP	-	5.829.622	-	-	-	-	(5.829.622)	-	-	-	-	-	-
0,25% del Ingreso por Cotizaciones	-	784.491	-	-	-	-	(784.491)	-	-	-	-	-	-
Recursos del FC que exceden el límite VAOIEP	-	(14.018.156)	-	-	-	-	14.018.156	-	-	-	-	-	-
Gasto en pensiones y otros beneficios, con cargo al FC	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros cargos (abonos) al FC	-	(1.707.377)	-	-	-	-	1.707.377	-	-	-	-	-	-
Aportes al Fondo de Reserva de Pensiones Adicional	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras variaciones patrimoniales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reconocimiento de Badwill CEM HT	-	-	-	(199.958)	-	-	-	-	-	-	-	-	(199.958)
Diferencia participación temporal en filiales de RCR	-	-	-	(418.939)	-	-	-	-	-	-	-	-	(418.939)
Ganancias (Pérdidas) Actuariales Beneficios post empleo	-	-	-	(1.127.490)	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.127.490)
Provisión por cambio esperado al DS 285	-	-	-	-	-	-	(1.033.644)	-	-	-	-	-	(1.033.644)
Traspaso del Fondo de Reserva de pensiones adicionales a Fondos Acumulados	-	-	(14.187.115)	-	-	-	14.187.115	-	-	-	-	-	-
Excedente (déficit) del ejercicio	-	-	-	-	-	-	-	19.189.417	-	-	-	-	19.189.417
Saldo final al 31/12/2016	6.807.650	28.522.743	-	(29.721.739)	-	-	259.489.128	19.189.417	-	-	-	-	284.287.199

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

Glosario:

FC : Corresponde al Fondo de Contingencia definido en el artículo 21, letra A, de la ley N°19.578.

GAP : Corresponde al Gasto Ajustado de Pensiones, definido en el artículo 22, letra B, N°1, de la ley N°19.578.

GPE : Corresponde al Gasto de Pensiones Equivalente, definido en el artículo 22, letra B, N°3, de la ley N°19.578.

VAOIEP : Corresponde al Valor Actual de las Obligaciones por Incrementos Extraordinarios otorgados a las pensiones y beneficios pecuniarios extraordinarios concedidos a los pensionados citado en artículo 21, letra A, de la ley N°19.578.



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

Concepto	Variación de Reservas				Cuentas de Valoración		Fondos Acumulados				Otros resultados integrales	Participaciones no controladoras	Total
	Fondo de reservas de eventualidades	Fondo de contingencia	Fondo de reservas de pensiones adicional	Otras reservas	Ajuste de inversiones a valor razonable	Ajuste acumulado por diferencias de conversión	Excedente (déficit) de ejercicios anteriores	Excedente (déficit) del ejercicio	Resultados en valuación de propiedades	Resultados en cobertura de flujos de caja			
Saldo inicial al 01/01/2017	6.807.650	28.522.743	-	(29.721.739)	-	-	278.678.545	-	-	-	-	-	284.287.199
Saldo inicial al 01/01/2017 reexpresado	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Incremento (decremento) resultantes de combinaciones de negocios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado de gastos e ingresos integrales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dividendos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ajuste anual del fondo de reserva de eventualidades	362.897	-	-	-	-	-	(362.897)	-	-	-	-	-	-
Ingreso por cotización extraordinaria del 0,05%	-	7.422.269	-	-	-	-	(7.422.269)	-	-	-	-	-	-
Diferencia positiva del GPE menos GAP	-	4.822.076	-	-	-	-	(4.822.076)	-	-	-	-	-	-
0,25% del Ingreso por Cotizaciones	-	607.011	-	-	-	-	(607.011)	-	-	-	-	-	-
Recursos del FC que exceden el límite VAOIEP	-	(7.109.466)	-	-	-	-	7.109.466	-	-	-	-	-	-
Gasto en pensiones y otros beneficios, con cargo al FC	-	(996.343)	-	-	-	-	996.343	-	-	-	-	-	-
Otros cargos (abonos) al FC	-	(42.000)	-	-	-	-	42.000	-	-	-	-	-	-
Aportes al Fondo de Reserva de Pensiones Adicional	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras variaciones patrimoniales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Variaciones patrimoniales de filiales y asociadas	-	-	-	328.181	-	-	-	-	-	-	-	-	328.181
Ganancias (Pérdidas) Actuariales Beneficios post empleo	-	-	-	546.229	-	-	-	-	-	-	-	-	546.229
Provisión por cambio esperado al DS 285	-	-	-	-	-	-	(32.322.285)	-	-	-	-	-	(32.322.285)
Excedente (déficit) del ejercicio	-	-	-	-	-	-	-	10.378.093	-	-	-	-	10.378.093
Saldo final al 30/09/2017	7.170.547	33.226.290	-	(28.847.329)	-	-	241.289.816	10.378.093	-	-	-	-	263.217.417

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

Glosario:

FC : Corresponde al Fondo de Contingencia definido en el artículo 21, letra A, de la ley N°19.578.

GAP : Corresponde al Gasto Ajustado de Pensiones, definido en el artículo 22, letra B, N°1, de la ley N°19.578.

GPE : Corresponde al Gasto de Pensiones Equivalente, definido en el artículo 22, letra B, N°3, de la ley N°19.578.

VAOIEP : Corresponde al Valor Actual de las Obligaciones por Incrementos Extraordinarios otorgados a las pensiones y beneficios pecuniarios extraordinarios concedidos a los pensionados citado en artículo 21, letra A, de la ley N°19.578.



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

Código	CUENTAS	Nota N°	01/01/2017 - 30/09/2017	01/01/2016 - 30/09/2016
91110	Recaudación por cotización básica		143.713.617	134.397.576
91120	Recaudación por cotización adicional		87.552.739	82.878.092
91130	Recaudación por cotización extraordinaria		7.110.667	7.481.878
91140	Recaudación por intereses, reajustes y multas por cotizaciones		2.689.624	1.887.244
91150	Rentas de inversiones financieras		2.902.035	2.164.101
91160	Recaudación por ventas de servicios a terceros		44.110.818	30.577.729
91170	Otros ingresos percibidos	56	603.718	405.496
91100	TOTAL INGRESOS DE ACTIVIDADES DE LA OPERACIÓN		288.683.218	259.792.116
91510	Egresos por pago de subsidios		(33.190.534)	(35.506.001)
91520	Egresos por pago de indemnizaciones		(3.241.411)	(2.142.853)
91530	Egresos por pago de pensiones		(15.896.020)	(14.934.274)
91540	Egresos por prestaciones médicas		(105.481.275)	(104.886.748)
91550	Egresos por prestaciones preventivas de riesgos		(43.896.352)	(42.947.798)
91560	Egresos por funciones técnicas		(3.210.011)	(2.629.844)
91570	Egresos por prestaciones médicas a terceros		(21.751.326)	(17.468.402)
91580	Egresos por administración		(20.416.910)	(20.641.131)
91590	Gastos financieros		-	-
91600	Otros egresos efectuados	56	(270.810)	(664.177)
91610	Impuesto al valor agregado y otros similares pagados		(6.876.964)	(2.944.657)
91500	TOTAL EGRESOS DE ACTIVIDADES DE LA OPERACIÓN		(254.231.613)	(244.765.885)
91000	FLUJO NETO POSITIVO (NEGATIVO) ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE LA OPERACIÓN		34.451.605	15.026.231
92110	Obtención de préstamos		-	-
92120	Otras fuentes de financiamiento	57	-	-
92100	TOTAL INGRESOS DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		-	-
92510	Pago de préstamos (menos)		-	-
92520	Otros desembolsos por financiamiento (menos)	57	-	-
92500	TOTAL EGRESOS DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		-	-
92000	FLUJO NETO POSITIVO (NEGATIVO) ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		-	-
93110	Ventas de propiedades, planta y equipo		58.816	188.478
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		-	-
93150	Ventas de otros instrumentos financieros		12.600.000	10.020.694
93160	Otros ingresos percibidos	58	-	-
93100	TOTAL INGRESOS DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		12.658.816	10.209.172
93510	Inversiones en propiedades, planta y equipos		(6.459.836)	(6.583.000)
93520	Pago de intereses capitalizados		-	-
93530	Inversiones en participación en asociadas y en negocios conjuntos contabilizadas por el método de la participación		-	(1.494.419)
93540	Inversiones en activos financieros que respaldan reservas		(25.475.000)	(12.473.000)
93550	Inversiones en otros activos financieros		(21.490.000)	(54.000)
93560	Otros desembolsos de inversión	58	-	-
93500	TOTAL EGRESOS DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		(53.424.836)	(20.604.419)
93000	FLUJO NETO POSITIVO (NEGATIVO) ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		(40.766.020)	(10.395.247)
94000	FLUJO NETO TOTAL POSITIVO (NEGATIVO) DEL EJERCICIO		(6.314.415)	4.630.984
94500	Efecto de las variaciones de los tipos de cambio		-	-
95000	VARIACIÓN NETA DEL EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE		(6.314.415)	4.630.984
95500	SALDO INICIAL DEL EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE		18.951.770	7.221.089
96000	SALDO FINAL DEL EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE		12.637.355	11.852.073

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

NOTA 1. INFORMACIÓN GENERAL

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

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

2.1 Bases de preparación

Los presentes estados financieros individuales (en adelante “estados financieros”) de la Asociación Chilena de Seguridad al 30 de septiembre de 2017 y 31 de diciembre de 2016 fueron preparados de acuerdo con Normas e instrucciones impartidas por la Superintendencia de Seguridad Social establecidas principalmente en la Circular N° 3.077 de fecha 19 de enero de 2015 y Normas Internacionales de Información Financiera (“NIIF”) impartidas por el “International Accounting Standards Board”, en caso de existir discrepancias primarán las Normas e instrucciones impartidas por la Superintendencia de Seguridad Social.

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

a) Período Contable

Los estados financieros, cubren los siguientes ejercicios:

- Estados de situación financiera y Estados de cambios en el patrimonio: Por los ejercicios terminados al 30 de septiembre de 2017 y 31 de diciembre de 2016.
- Estados de resultados por función y Estados de flujos de efectivo: Por los ejercicios comprendidos entre el 1 de enero y el 30 de septiembre de 2017 y 2016.

a) Nuevos pronunciamientos contables

i. Las siguientes nuevas normas, interpretaciones y enmiendas han sido adoptadas en estos estados financieros.

Enmiendas a NIIF	Fecha de aplicación obligatoria
La enmienda introduce una revelación adicional en las actividades financieras (Enmiendas a NIC 7 “Estado de Flujo de Efectivo”).	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2017
La enmienda clarifica cómo contabilizar los activos por impuestos diferidos en relación con los instrumentos de deuda valorizados a su valor razonable.(Enmiendas a NIC 12 “Impuesto a las ganancias”).	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2017
La enmienda tiene relación con la suspensión de las excepciones a corto plazo para los adoptantes por primera vez con respecto a la NIIF 7, NIC 19 y NIIF 10.(Enmienda a NIIF 1 “Adopción por primera vez de las NIIF.”)	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2017
La enmienda clarifica el alcance de ésta norma. Estas modificaciones deben aplicarse retroactivamente a los ejercicios anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2017.(Entidades Enmienda a NIIF 12 “Información a Revelar sobre Participaciones en Otras.)	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2017
La enmienda tiene relación con la medición de la asociada o negocio conjunto al valor razonable. (Enmienda a NIC 28 “Inversiones en Asociadas y Negocios Conjuntos”).	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2017

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

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

Nuevas NIIF	Fecha de aplicación obligatoria
NIIF 9, Instrumentos Financieros	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2018
NIIF 15, Ingresos procedentes de contratos con clientes	Periodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2018
NIIF 16, Arrendamientos	Periodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2019
CINIIF 22 “Transacciones en Moneda Extranjera y Contraprestaciones Anticipadas”.	Periodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2018
CINIIF 23 “Posiciones tributarias inciertas”.	Periodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2019

Enmiendas a NIIF	Fecha de aplicación obligatoria
Enmienda a NIIF 2 “Pagos Basados en Acciones”.	Periodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2018
Enmienda a NIIF 15 “Ingresos Procedentes de Contratos con Clientes”.	Periodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2018
Enmienda a NIC 40 “Propiedades de Inversión”.	Periodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2018
Enmienda a NIIF 9 “Instrumentos Financieros”.	Periodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2019
Enmienda a NIC 28 “Inversiones en asociadas y negocios conjuntos”.	Periodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2019
Enmienda a NIIF 10 “Estados Financieros Consolidados” y NIC 28 “Inversiones en asociadas y negocios conjuntos”.	Indeterminado

La Administración de la Asociación estima que la futura adopción de las normas y enmiendas antes descritas no tendrá un impacto significativo en los estados financieros.

2.2 Bases de consolidación:

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

2.3 Transacciones en moneda extranjera:

a) Moneda de presentación y moneda funcional:

La Asociación ha definido como su moneda funcional y de presentación el Peso Chileno, que es la moneda del entorno económico primario en el cual opera. Por lo tanto, todos los saldos y transacciones denominados en otras monedas diferentes al Peso Chileno son considerados como “moneda extranjera”.

b) Transacciones y saldos:

Diferencia de cambio:

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

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

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

Variación de tipo de cambio por unidades reajustables:

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

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

Paridades:

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

Moneda	Tipo de Moneda	30/09/2017	31/12/2016
		\$	\$
Dólar Estadounidense	US\$	637,93	669,47
Unidad de Fomento	UF	26.656,79	26.347,98

c) Entidades en el exterior:

Al 30 de septiembre de 2017 y 31 de diciembre de 2016 la Asociación no posee sociedades filiales o coligadas en el exterior.

2.4 Propiedades, planta y equipo:

Los bienes de propiedades, planta y equipo son registrados inicialmente al costo de adquisición más todos aquellos costos necesarios para dejar el activo en la ubicación y condición necesaria para operar. Posteriormente, son valorizados al costo de adquisición menos la depreciación acumulada y, cuando corresponda, menos las pérdidas acumuladas por concepto de deterioro de valor, exceptuando los bienes inmuebles, los cuales se encuentran valorizados a su valor justo de acuerdo a la Circular N° 2.744 de la Superintendencia de Seguridad Social.

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

CONCEPTO	VIDA ÚTIL MÁXIMA (en años)
Construcciones con estructuras de acero, cubierta y entrepisos de perfiles de acero o losas hormigón armado	80
Edificios, casas y otras construcciones, con muros de ladrillo o de hormigón, con cadenas, pilares y vigas de hormigón armado, con o sin losas.	50
Edificios fábricas de material sólido albañilería de ladrillo, en concreto armado y estructura metálica.	40
Construcción de adobe o madera en general.	30
Construcciones Provisorias	10
Galpones de madera o estructura metálica.	20
Instalaciones en general (ejemplos: eléctricas, de oficina, etc.).	10
Ambulancias	6
Camiones de uso general, camionetas, jeeps, automóviles, furgones y similares, motos en general, remolques, semirremolques y carros de arrastre.	6
Maquinarias y equipos en general.	10
Instrumental médico y dental en general.	3
Equipos médico y dental en general.	8
Muebles y enseres	7
Balanzas, horno microondas, refrigeradores, conservadoras, vitrinas refrigeradas y cocinas.	7
Equipos de oficina.	5
Equipos computacionales (grandes computadores).	5
Equipos computacionales personales e impresoras.	3
Equipos para la prevención de riesgo.	8
Equipos de servicios (casino, lavandería, seguridad, jardinería, etc.)	8
Herramientas pesadas.	8
Herramientas livianas.	3

Deterioro de Propiedades, planta y equipo:

El Deterioro de propiedades, planta y equipo se calcula de acuerdo a lo establecido en NIC 36. La Asociación estimará, al 30 de noviembre de cada año, si existen indicios de que los elementos del rubro han sufrido una pérdida de valor. Si existen tales indicios, se estima el valor recuperable del activo. En el caso de los activos que no se encuentren en condiciones de uso la estimación del valor recuperable es realizada con independencia de la existencia de indicios de deterioro. Si el valor en libros excede el importe recuperable, se reconoce una pérdida por este exceso, reduciendo el valor libro del activo hasta su valor recuperable.

La Administración realizó el test de deterioro al 30 de noviembre de 2016, el cual no arrojó indicios de deterioro.

2.5 Propiedades de inversión:

Al 30 de septiembre de 2017 y 31 de diciembre de 2016 la Asociación no posee propiedades de inversión.

2.6 Activos intangibles

a) Goodwill:

Representa el exceso del costo de adquisición sobre el valor razonable de la participación de la Asociación en los activos netos identificables de la afiliada o coligada adquirida en la fecha de adquisición. El menor valor relacionado con adquisiciones de filiales se incluye en Intangibles. El menor valor relacionado con adquisiciones de coligadas se incluye en inversiones en coligadas, y se somete a pruebas por deterioro de valor justo con el saldo total de la asociada. El menor valor reconocido por separado se somete a pruebas por deterioro de valor anualmente y se valora por su costo menos pérdidas acumuladas por deterioro. Las ganancias y pérdidas por la venta de una entidad incluyen el importe en libros del menor valor relacionado con la entidad vendida.

El menor valor se asigna a unidades generadoras de efectivo para efectos de realizar las pruebas de deterioro. La distribución se efectúa entre aquellas unidades generadoras de efectivo o grupos de unidades generadoras de efectivo que se espera se beneficiaran de la combinación de negocios de la que surgió la plusvalía.

El goodwill negativo o minusvalía comprada proveniente de la adquisición de una inversión o combinación de negocios, se abona directamente al Estado de Resultados por función.

b) Marcas comerciales y licencias:

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

c) Programas informáticos:

Las licencias para programas informáticos adquiridas, se capitalizan sobre la base de los costos en que se ha incurrido para adquirirlas y prepararlas para usar el programa específico. Estos costos se amortizan linealmente durante sus vidas útiles estimadas.

Los gastos relacionados con el desarrollo o mantenimiento de programas informáticos se reconocen como gasto cuando se incurre en ellos. Los costos directamente relacionados con la producción de programas informáticos únicos e identificables controlados por la Asociación, y que es probable que vayan a generar beneficios económicos superiores a los costos durante más de un año, se reconocen como activos intangibles. La Asociación posee en sus registros contables intangibles correspondientes a licencias de software, a los cuales se les estima una vida útil y se evalúa su deterioro cuando se producen eventos o cambios que indican que el valor neto contable pudiera ser inferior a su valor recuperable. Los costos directos incluyen los gastos del personal que desarrolla los programas informáticos y gastos generales.

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

d) Gastos de investigación y desarrollo:

Los gastos de investigación y desarrollo se reconocen como un gasto cuando se incurre en ellos.

Los costos de desarrollo previamente reconocidos como un gasto no se reconocen como un activo en un ejercicio posterior. Los costos de desarrollo con una vida útil finita que se capitalizan, se amortizan desde su utilización de manera lineal durante el ejercicio que se espera generen beneficios.

2.7 Costos por intereses:

Los costos por intereses incurridos para la construcción de cualquier activo calificado se capitalizan durante el tiempo que es necesario para completar y preparar el activo para el uso que se pretende. Posterior a este período los intereses incurridos se registran directamente a gastos.

2.8 Pérdidas por deterioro de valor de los activos no financieros:

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

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

2.9 Activos financieros:

La Asociación mantiene inversiones financieras tanto para respaldar las reservas legales que debe mantener, como para administrar sus excedentes de efectivo. Dichas inversiones se clasifican de acuerdo a lo siguiente:

a) Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados:

Los activos financieros a valor razonable con cambios en resultados son activos financieros mantenidos para negociar. Un activo financiero se clasifica en esta categoría si se adquiere principalmente con el propósito de venderse en el corto plazo. Los activos de esta categoría se clasifican como activos corrientes. En esta categoría se clasifican las inversiones de la cartera de respaldo del Fondo de Eventualidades y la cartera del Fondo Operacional, ya que en ambos casos la

intención de mantenerlas obedece a un criterio de disponibilidad inmediata de los fondos.

b) Activos financieros a costo amortizado:

Los activos financieros a costo amortizado son instrumentos financieros no derivados con pagos fijos o determinables que poseen características de préstamos y son administrados sobre la base de rendimientos contractuales. Estos instrumentos se incluyen en el activo corriente, excepto aquellos cuyos vencimientos sean superiores a 12 meses desde la fecha del estado de situación financiera, en cuyo caso se clasifican como activos no corrientes. En esta categoría se registran las inversiones de la cartera del Fondo para el respaldo de pensiones y la cartera del Fondo de contingencias. Dichas inversiones tienen el carácter de permanente y se mantienen con la intención de disponer de dichos fondos en el largo plazo.

Los activos financieros, distintos de aquellos valorizados a valor razonable con cambios en resultados, son evaluados a la fecha de cada estado de situación financiera para establecer la presencia de indicadores de deterioro. Los activos financieros se encuentran deteriorados cuando existe evidencia objetiva de que, como resultado de uno o más eventos ocurridos después del reconocimiento inicial, los flujos futuros de caja estimados de la inversión serán afectados.

La Administración de la Asociación analiza trimestralmente en forma detallada la cartera de inversiones para detectar indicadores de deterioro, revisando la categoría de las inversiones, emisores e información de mercado, entre otras variables.

2.10 Instrumentos financieros derivados y actividades de cobertura:

Al 30 de septiembre de 2017 y 31 de diciembre de 2016 la Asociación no posee instrumentos financieros derivados y actividades de cobertura.

2.11 Existencias:

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

2.12 Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar:

Deudores previsionales:

Corresponde a las cotizaciones devengadas por la Asociación en el mes que se informa, en su calidad de organismo administrador del Seguro Social de la Ley N° 16.744, como asimismo las deudas cuya morosidad no exceda el período de tres meses, derivadas de cotizaciones declaradas y no pagadas y de las cotizaciones que se encuentren en cobranza judicial 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 de un recargo fijado a su tasa de cotización adicional.

Para la Asociación, el importe de la provisión por deterioro se calcula en base a lo estipulado en la Circular N° 3.262 emitida por la Superintendencia de Seguridad Social el 26 de octubre de 2016.

Aportes legales por cobrar:

Está formado por los recursos por cobrar al Fondo Único de Prestaciones Familiares, Subsidios de Cesantía y por las concurrencias por cobrar, tanto de pensiones como de indemnizaciones, y cualquier otro importe que se deba recuperar del Fisco en virtud de alguna norma legal o reglamentaria.

Deudores por venta de servicios a terceros:

Se registran todos los documentos y cuentas por cobrar originados por la venta de servicios no contemplados en la Ley N° 16.744 por parte de la Asociación. Se incluyen también los reajustes, multas e intereses que correspondan, calculados de conformidad con las normas legales que las rijan o por acuerdos convenidos entre las partes, pero sólo que se trate de deuda no vencida.

Se clasifican en el activo corriente las deudas que no registran una morosidad superior a tres meses. El saldo de este rubro corresponde al valor neto de los deudores por venta de servicios a terceros, es decir, descontado el monto de la estimación de deterioro.

Para la Asociación, el importe de la provisión por deterioro se calcula en base a lo estipulado en la Circular N° 3.262 emitida por la Superintendencia de Seguridad Social el 26 de octubre de 2016 que entro en vigencia a partir del 01 de enero del 2017. Anteriormente este reconocimiento se efectuaba en base a lo normado en la Circular N° 2.087 del año 2003.

Adicionalmente, la Administración evalúa el deterioro de determinadas deudas que por diversas razones, se provisionan en un monto mayor al cálculo derivado del párrafo anterior.

2.13 Efectivo y equivalentes al efectivo:

El efectivo y equivalentes al efectivo incluyen el disponible en caja, los saldos en las cuentas corrientes bancarias, los depósitos a plazo en entidades financieras y otras inversiones a corto plazo de gran liquidez con un vencimiento original menor o igual a tres meses, que no estén sujetas a restricción alguna o no tengan un riesgo de pérdida significativa de valor.

Los flujos de efectivo corresponden a las entradas y salidas de efectivo y equivalentes al efectivo, y se clasifican según lo siguiente:

a) Actividades de operación:

Las actividades de operación son las actividades que constituyen la principal fuente de ingresos y egresos ordinarios de la Asociación, así como otras actividades que no puedan ser clasificadas como de inversión o financiamiento.

b) Actividades de financiamiento:

Las actividades de financiamiento son actividades que producen cambios en el tamaño y composición de los capitales propios y de los préstamos tomados por parte de la Asociación.

c) Actividades de inversión:

Las actividades de inversión son las de adquisición y enajenación de activos a largo plazo, así como de otras inversiones no incluidas en los equivalentes al efectivo.

2.14 Acreedores comerciales:

Los acreedores comerciales se registran inicialmente por el valor razonable de la contraprestación recibida, deducidos los costos directamente atribuibles a la transacción. En períodos posteriores, estos acreedores comerciales se valorizan al costo amortizado utilizando el método de tasa de interés efectivo. Cuando el valor razonable de una cuenta por pagar no difiere en forma significativa del valor nominal, se reconocerá al valor nominal.

2.15 Impuesto a las utilidades e impuestos diferidos:

La Asociación es una entidad sin fines de lucro que no se encuentra afecta a impuesto a la renta por los ingresos relacionados con la Ley N° 16.744. No obstante, por las utilidades derivadas de la venta de servicios a terceros se encuentra afecta a impuesto a la renta.

Al 30 de septiembre de 2017 y 31 de diciembre de 2016, la Asociación presenta pérdidas tributarias y estima que esta situación no será revertida en el mediano plazo. Por esta razón la Asociación no registra impuestos diferidos.

Conforme a lo establecido en la Circular 49 del Servicio de Impuestos Internos, de fecha 14 de julio de 2016, la Asociación, a contar del año 2017 estará afectada a una tasa de primera categoría de un 25%.

2.16 Beneficios a los empleados:

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

a) Vacaciones del personal:

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

b) Indemnización por años de servicio y plan alianza:

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

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

Supuestos actuariales:

La obligación de la Asociación se registra a valor actuarial, determinado de acuerdo con el método de la unidad de crédito proyectada con una tasa de descuento de 4,40% nominal anual (4,28% para el año 2016) y con indicadores de mortalidad obtenidos de acuerdo a las tablas RV-2009 de la Superintendencia de Valores y Seguros y de rotación obtenidos de estudios internos.

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

c) Bonos del personal:

Los pagos de bonos de gestión reales pueden diferir de los montos reconocidos previamente como pasivos. Esto se debe a que están sujetos al cumplimiento de objetivos corporativos (Excedente del ejercicio) y a objetivos individuales de desempeño y cumplimiento de metas.

2.17 Provisiones:

Las provisiones para contratos onerosos, litigios y otras contingencias se reconocen cuando:

- La Asociación tiene una obligación presente, ya sea legal o implícita, como resultado de sucesos pasados;
- Es probable que vaya a ser necesaria una salida de recursos para liquidar la obligación;
- El importe se ha estimado de forma fiable.

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

2.18 Reconocimiento de ingresos:

a) Ingreso por cotización básica:

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

b) Ingreso por cotización adicional:

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

c) Ingreso por cotización extraordinaria:

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

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

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

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

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

d) Intereses, reajustes y multas por cotizaciones:

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

e) Rentas de inversiones financieras que respaldan reservas:

- Activos financieros a valor razonable:

La Asociación registra los ingresos asociados a activos financieros a valor razonable, sobre base devengada, de acuerdo al valor de mercado que tengan dichas inversiones, a la fecha de cierre de los estados financieros y el valor libro de las mismas.

- Activos financieros a costo amortizado:

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

f) Ventas de servicios médicos a terceros:

Comprende los ingresos provenientes de las atenciones médicas y hospitalarias proporcionadas a particulares, en conformidad al D.L. N°1.819 de 1977, los

generados en atenciones por convenios intermutuales y los derivados de convenios con clínicas u otras entidades de salud.

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

g) Otros ingresos ordinarios:

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

2.19 Arrendamientos:

La determinación de si un contrato es o contiene un arrendamiento, se basa en el análisis de la naturaleza del acuerdo y requiere la evaluación de si el cumplimiento del contrato recae sobre el uso de un activo específico y si el acuerdo confiere al arrendatario el derecho de uso del activo.

a) Cuando la Asociación es el arrendatario – Arrendamiento financiero

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

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

b) Cuando la Asociación es el arrendatario – Arrendamiento operativo

Los arrendamientos en los que el arrendador conserva una parte importante de los riesgos y ventajas derivados de la titularidad se clasifican como arrendamientos operativos. Los pagos en concepto de arrendamiento operativo (netos de cualquier incentivo recibido del arrendador) se cargan en el estado de resultados sobre una base lineal durante el ejercicio de arrendamiento.

c) Cuando la Asociación es el arrendador – Arrendamiento operativo

Los activos arrendados a terceros bajo contratos de arrendamiento operativo se incluyen dentro de Propiedades, Planta y Equipo o en Propiedad de Inversión, según corresponda.

Los ingresos derivados del arrendamiento se reconocen de forma lineal durante el plazo del arrendamiento.

2.20 Contratos de construcción:

La Asociación no tiene contratos de construcción al 30 de septiembre de 2017 y 31 de diciembre de 2016.

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

Un activo no corriente se clasificará como mantenido para la venta si su valor en libros se recuperará principalmente a través de una venta, en lugar de su uso continuado. Para cursar la aludida clasificación se deben cumplir los siguientes requisitos:

- Los activos se encuentren en condiciones de venta en su estado actual.
- Debe existir una probabilidad muy alta de que la venta se realice, donde la Administración haya establecido e iniciado un plan de venta, esté buscando activamente compradores y haya establecido un precio de venta razonable.
- Se espera realizar la venta en el transcurso de doce meses. Una postergación del plazo por causas ajenas a la Asociación no es suficiente para que el activo no pueda continuar con la clasificación de mantenido para la venta.

Los activos mantenidos para la venta se valorizan al menor valor entre los valores libros y sus valores razonables menos los costos de venta. Si se espera que la venta se produzca en un plazo superior a un año, los costos estimados de venta se descuentan a su valor actual. Se suspenderán las depreciaciones y/o amortizaciones de estos activos al momento de su clasificación. Las pérdidas por deterioro de valor se ajustan contra los resultados en el período en que ocurren. Se revelará separadamente el activo mantenido para la venta de otros activos y pasivos. Además se expondrá los planes de venta y el segmento operativo al cual aplica.

2.22 Medio Ambiente:

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

2.23 Reservas técnicas:

La Asociación reconoce en su pasivo corriente y no corriente un conjunto de reservas originadas en la obligación legal que tiene de dar cobertura a los siniestros cubiertos por la Ley N° 16.744 sobre accidentes del trabajo y enfermedades profesionales. Dichas reservas son calculadas y contabilizadas debido a que existe la probabilidad de que la Asociación deba desprenderse de recursos económicos para cumplir con tal obligación y es posible determinar de manera fiable su monto. Estas reservas son:

a) Reserva de Capitales Representativos:

La reserva de capitales representativos ha sido determinada de acuerdo a los términos del Artículo N° 28 del Decreto Supremo N° 285 de diciembre de 1968, para cuyo efecto se han establecido los capitales representativos de pensiones de acuerdo a las tablas indicadas en la Circular N° 2.973 del 7 de enero de 2014.

Según lo establecido en la Circular N° 3.077 de la Superintendencia de Seguridad Social, esta reserva se presenta en el pasivo corriente y no corriente. La porción corriente, representa la reserva constituida para el pago de los doce meses siguientes de aquellas pensiones vigentes al cierre de los estados financieros, pero sólo de aquellas por las que corresponde constituir reservas.

1. Tablas de Mortalidad: Desde julio 2017 se utilizan los factores de las tablas impartidas por la Superintendencia de Valores y Seguros (SVS) año 2014.

Anteriormente se utilizaban las tablas entregadas por la Superintendencia de Seguridad Social al año 2006. Ambas tablas se componen de igual forma.

- Beneficiario: Orfandad hombre y mujer de 0 a 18 años y Viudas Vitalicias de 45 a 110 años.
- Invalidez: hombre y mujer temporal hasta su edad de jubilación (65 y 60 años respectivamente). Hombre y mujer vitalicia hasta los 110 años en caso que el accidente o enfermedad profesional ocurra posterior a la edad de jubilación.

2. Tasa de Interés Técnico usada: Desde julio 2017 se emplea un interés de 2,5% (anteriormente se utilizaba un 4%) para igualar la tasa de interés que tienen los activos de la Compañía. Este nuevo interés incrementa montos reservados por concepto de pensiones.

3. Tipos de pensiones a las que sólo se les reconoce capitales representativos equivalentes al pago de 12 meses de pensión: Son las pensiones que reciben el nombre de Corto Plazo y corresponden solo a beneficiarios de pensiones por supervivencia según se detalla :

- Orfandades: entre 18 y 24 años (Se mantienen vigentes hasta el último día del año en que cumplen los 18 años), y prorrogarán su derecho en la medida que acrediten su condición de alumnos regulares de estudios secundarios, técnicos

o superiores. (Condición que debe cumplirse al momento en que concurren las causas que generan la prestación económica (Fallecimiento del trabajador), para prolongarse de acuerdo con las condiciones señaladas precedentemente, situación que debe acreditarse con el correspondiente certificado de estudios reconocido por el Ministerio de Educación.

- Viudas y m.h.f.n.m: Beneficiarias menores de 45 años tendrán derecho a la correspondiente pensión por supervivencia por un año a partir de la fecha del fallecimiento del causante, período que se prolongará por todo el tiempo durante el que mantenga a su cuidado hijos del trabajador fallecido y que sean causantes de asignación familiar. Si en el intertanto, la beneficiaria cumple los 45 años de edad, su pensión adquiere la condición de vitalicia, generando de manera inmediata el Capital Representativo de largo plazo.
- De la condición descrita en el punto anterior, se desprende que las pensiones por supervivencia a favor de la Viuda y de la M.H.F.N.M. menores de 45 años **sin hijos causantes de asignación familiar a su cuidado, solo percibirán pensión por el periodo de un año**, con una provisión de corto plazo por igual lapso de tiempo.

El efecto del cambio de las tablas de mortalidad y de la tasa de interés técnico utilizadas en los cálculos de las reservas de pensiones, realizada en el mes de julio de 2017, significó reconocer en los estados financieros de la Asociación, un cargo a patrimonio por un monto de M\$ 32.322.286.-

Cuadro 1 Reconocimiento de Capitales Representativo

(cifras en miles \$)

Año	Viudas y MHFNM menores de 45 años		Orfandad mayores de 18 y menores de 24 años		Total Anual
	Efecto en Resultados	Efecto en Patrimonio	Efecto en Resultados	Efecto en Patrimonio	
2017	(320.237)	6.124.220	(187.671)	-	5.616.312
2016	28.973	2.463.427	(39.103)	-	2.453.297
2015	(32.632)	1.898.291	(14.436)	-	1.851.223
2014	21.635	5.000.000	28.873	-	5.050.508
2013	(54.249)	4.000.000	(29.629)	-	3.916.122
2012	(32.169)	3.000.000	(67.566)	-	2.900.265
Total	(388.679)	22.485.938	(309.532)	-	21.787.727

b) Reserva por prestaciones médicas por otorgar:

La Asociación reconoce un pasivo correspondiente a la mejor estimación de las prestaciones médicas a otorgar, por siniestros ocurridos y denunciados. Esta estimación considera la experiencia siniestral y la exposición propia de la Asociación.

c) Reserva por subsidios por pagar:

Corresponde a las obligaciones por subsidios provenientes de siniestros denunciados y no provisionados a la fecha de cierre de los estados financieros, incluidas las cotizaciones previsionales e impuestos, según corresponda.

d) Reserva por indemnizaciones por pagar:

Está constituido por las obligaciones por indemnizaciones provenientes de siniestros denunciados y no pagados a la fecha de cierre de los estados financieros.

e) Reserva de siniestros ocurridos y no reportados:

La Asociación reconoce un pasivo por aquellos siniestros ocurridos y no reportados y por ende no contemplados en las reservas anteriores. Esta reserva se debe determinar como la mejor estimación del costo “último de los siniestros” en base a una metodología actuarial.

f) Reserva adicional por insuficiencia de pasivos:

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

2.24 Prestaciones por pagar:

Corresponde a los beneficios devengados al cierre del ejercicio, proveniente de indemnizaciones, subsidios y pensiones, excluidas las cotizaciones previsionales e impuestos, según corresponda. En el caso de los subsidios se incluyen aquellos reposos médicos otorgados que exceden la fecha de cierre referida. Además, se incluyen las prestaciones médicas y aquellas provenientes de la aplicación del artículo 77 bis de la Ley N° 16.744, como también los montos que la Asociación adeude al empleador, correspondientes a subsidios pagados por éste por cuenta de la Asociación, en virtud de convenios. También se incluyen las concurrencias por pagar a los otros organismos administradores de la Ley derivados de indemnizaciones y pensiones.

2.25 Inversiones contabilizadas por el método de la participación:

Las participaciones en sociedades sobre las que la Asociación ejerce el control conjuntamente con otra sociedad o en las que ejerce influencia significativa, se registran siguiendo el método de la participación. El método de la participación consiste en registrar la inversión por la fracción del patrimonio neto que representa la participación de la Asociación sobre el capital ajustado de la inversora. Si la inversión resultare negativa se deja la participación en cero a no ser que exista el compromiso por parte de la Asociación de reponer la situación patrimonial de la inversora, en cuyo caso se registra la correspondiente provisión. Los dividendos percibidos de las sociedades filiales y

negocios conjuntos se registran reduciendo el valor de la inversión y los resultados obtenidos por estas sociedades se incorporan en el Estado de Resultados por Función en el rubro “Participación en utilidad (pérdida) de asociadas contabilizados por el método de la participación”. El resultado obtenido por la inversión en otras empresas asociadas se registran en el rubro “Rentas de otras inversiones” o “Pérdidas en otras inversiones” respectivamente, de acuerdo a lo requerido por la Circular N° 3.077 de la Superintendencia de Seguridad Social.

Entidades Asociadas: Son entidades sobre las cuales la Asociación está en posición de ejercer una influencia significativa, pero no un control, ni control conjunto, por medio del poder participar en las decisiones sobre sus políticas operativas y financieras. Esto exige registrar la inversión en un comienzo al costo y luego, en períodos posteriores, ajustando el valor libro de la inversión para reflejar la participación de la Asociación en los resultados de la asociada, menos el deterioro de valor y otros cambios en los activos netos de ella, como por ejemplo, dividendos.

Negocios conjuntos: Son entidades donde el reparto del control está contractualmente decidido en un acuerdo y que requieren el consentimiento unánime de las partes que comparten el control.

2.26 Clasificación de saldos en corriente y no corriente:

En general, en el estado de situación financiera individual, los saldos se clasifican en función de sus vencimientos, es decir, se clasifican como corrientes aquellos con vencimiento igual o inferior a doce meses y como no corrientes, los de vencimiento superior a dicho período. En el caso que existiese obligaciones cuyo vencimiento es inferior a doce meses, pero cuyo refinanciamiento a largo plazo esté asegurado a discreción de la Asociación, mediante contratos de crédito disponibles de forma incondicional con vencimiento a largo plazo, podrían clasificarse como pasivos no corrientes.

Se exceptúan de lo indicado en el párrafo anterior los rubros 11050 “Deudores previsionales, neto” y 11070 “Deudores por venta de servicios a terceros, neto”, los cuales por disposición de la Superintendencia de Seguridad Social, según la Circular N° 3.077, registran como corrientes aquellos activos cuya morosidad no supere los tres meses.

2.27 Información Financiera por Segmentos:

De acuerdo a lo establecido por NIIF 8, la Asociación no se encuentra obligada a presentar información financiera por segmentos, debido a que no se encuentra dentro del alcance establecido por dicha Norma, que establece su presentación cuando se ha emitido un instrumento de deuda o de patrimonio en carácter público o se esté en proceso de emisión del mismo.

2.28 Fondo Sanna:

En la ley N° 21.010 de fecha 28 de abril de 2017, se establece una cotización del 0,03% de las remuneraciones imponibles de los trabajadores, de cargo del empleador, destinada a la creación de un fondo cuyo objetivo será el financiamiento de un seguro para las madres y padres trabajadores de hijos e hijas mayores de 1 año y menores de 15 o 18 años de edad, según corresponda, afectados por una condición grave de salud, para que puedan ausentarse justificadamente de su trabajo durante un tiempo determinado, con la finalidad de prestarles atención, acompañamiento o cuidado personal a sus hijos e hijas. Durante dicho período las madres y padres trabajadores tendrán derecho a una prestación económica que reemplazará total o parcialmente su remuneración mensual, la que se financiará con cargo al fondo y que se implementará gradualmente, de acuerdo a los porcentajes y para los períodos que se indican a continuación:

- a) Un 0,01% desde el 1 de abril y hasta el 31 de diciembre de 2017.
- b) Un 0,015% desde el 1 de enero y hasta el 31 de diciembre de 2018.
- c) Un 0,02% desde el 1 de enero y hasta el 31 de diciembre de 2019.
- d) Un 0,03% desde el 1 de enero de 2020.

La Asociación para estas cotizaciones actúa como un ente recaudador solamente, teniendo como obligación, invertir los recursos recaudados los que a futuro serán entregados a la institución que el Estado determine. Tanto los activos como los pasivos asociados a esta cotización son reconocidos en cuentas de orden, tal como lo dispuso la Superintendencia de Seguridad Social en la circular N° 3.293 del 8 de mayo de 2017.

2.29 Reclasificaciones

La Asociación, con el objeto de permitir una mejor presentación y comparación de los estados financieros, ha efectuado las siguientes reclasificaciones en el estado de situación financiera y en el estado de resultados por función al 31 de diciembre de 2016.

<u>Rubro anterior</u>	<u>Nueva presentación</u>	<u>M\$</u>
ACTIVOS NO CORRIENTES Otras cuentas por cobrar, neto	ACTIVOS CORRIENTES Cuentas por cobrar a entidades relacionadas	245.877
ACTIVOS NO CORRIENTES Otras cuentas por cobrar, neto	ACTIVOS CORRIENTES Otras cuentas por cobrar, neto	152.171
ACTIVOS CORRIENTES Cuentas por cobrar a entidades relacionadas	PASIVOS CORRIENTES Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar	254.616
EGRESOS ORDINARIOS Gastos de administración	EGRESOS ORDINARIOS Pérdida por deterioro (reversiones),	9.000

neta

NOTA 3. FUTUROS CAMBIOS CONTABLES

Los futuros cambios contables han sido descritos en la nota 2.1.c

Por otra parte, durante el ejercicio 2017 no han ocurrido cambios contables que afecten los estados financieros individuales respecto al periodo anterior.

NOTA 4. GESTIÓN DE RIESGOS

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

Existe una Política de Gestión Integral de Riesgos, aprobada por el Directorio, la cual define los principios que se aplican en la gestión de riesgos de la Asociación. Por su parte el Comité de Riesgos asesora al Directorio en el cumplimiento de los objetivos institucionales aplicables en materia de gestión de riesgos y control interno. Lo anterior es complementado por la supervisión que ejercen los otros cuatro Comités de Directores existentes: Auditoría; Gobiernos Corporativos, Estrategia y Relación con Públicos de Interés; Inversiones y Prevención. Tanto la Política de Gestión Integral de Riesgos, las Políticas específicas para cada tipo de riesgo, como el funcionamiento del Comité de Directores, y otras temáticas referidas a la administración de riesgos siguen los lineamientos que en esta materia fijó la Superintendencia de Seguridad Social, a través de la Circular N° 3.136.

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.

4.1 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. Ambos grupos de normas han sido aprobadas por el Directorio de la Asociación Chilena de Seguridad.

a) Riesgo de mercado

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

i. Riesgo de tipo de cambio

La Asociación no está expuesta a riesgo de tipo de cambio dada la naturaleza de sus operaciones, ya que todas sus transacciones son realizadas en moneda local.

ii. Riesgo de pérdida por cambios en los precios de determinados activos

Corresponde al riesgo de pérdida ante cambios en los precios de los activos tales como bienes raíces, inversiones en renta variable accionaria o las variaciones de precios de determinadas monedas o índices. En éste caso la Asociación no invierte en los instrumentos antes descritos.

iii. Riesgo de pérdida por cambios en la 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).

iv. Riesgo de crédito

Riesgo de pérdida producto de la disminución de clasificación o categoría de riesgo de los instrumentos financieros asociados a las reservas técnicas que respaldan capitales representativos de pensiones de invalidez y sobrevivencia. En este sentido la mitigación de este riesgo está asociada a la posición conservadora que adopta la Asociación, ya señalada en el punto iii).

b) Riesgo de liquidez

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

La Asociación mantiene activos de fácil liquidación en el Fondo Operacional, cuyo objetivo es cubrir las distintas obligaciones de pago de la Asociación. Dentro de las principales obligaciones se consideran pagos de pensiones, indemnizaciones, subsidios, proveedores y remuneraciones. Adicionalmente, por normativa de la Superintendencia de Seguridad Social, se mantiene el Fondo de Reserva de Eventualidad, que tiene la finalidad de hacer frente a imprevistos en períodos que la Asociación no cuente con los recursos suficientes para

otorgar los beneficios de la Ley 16.744. Esta corresponde a una reserva no inferior al 2% ni superior al 5% de los ingresos totales del año anterior, descontado el ingreso por cotización extraordinaria. Esta cifra se revisa en Marzo de cada año.

4.2 Gestión de riesgos operacionales

La gestión del riesgo operacional forma parte de las responsabilidades de la Asociación, lo que se traduce en promover una cultura de control y conocimiento de los procesos y riesgos. Los responsables y dueños 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.

4.3 Gestión del riesgo del capital

Es el capital asignado y utilizado como una garantía de que la institución es capaz de absorber el impacto de las pérdidas no esperadas, lo que permite la continuidad de las actividades en escenarios adversos.

Se calcula para efectos de la medición del capital económico, con el fin de cumplir con los requisitos del organismo regulador.

4.4 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 la circular N°3.183 de la Superintendencia de Seguridad Social, publicada el 14 de diciembre de 2015.
- 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.
- El proceso de captura, cálculo y divulgación de tasas es verificado y validado periódicamente de acuerdo a lo instruido en la circular N°3.183 de la Superintendencia de Seguridad Social, publicada el 14 de diciembre de 2015.

- La información relacionada a las tasas de interés se encuentra almacenada en una base de datos histórica, con controles que aseguren su integridad, completitud y con funcionalidades que permitan consultarla.

NOTA 5. ESTIMACIONES Y CRITERIOS CONTABLES

5.1 Estimaciones y criterios contables importantes:

Las estimaciones y juicios se evalúan y revisan por la Administración continuamente y se basan en la experiencia histórica y en otros factores, incluidas las expectativas de sucesos futuros que se creen razonables bajo ciertas circunstancias. En la aplicación de las políticas contables de la Asociación, descritas en Nota N° 2, la Administración hace estimaciones y juicios en relación a sucesos futuros, sobre los valores en libros de los activos y pasivos. Los resultados reales que se observen en fechas posteriores pueden diferir de esas estimaciones. Las estimaciones y los supuestos utilizados son revisados en forma continua por la Administración de la Asociación. Las estimaciones y juicios contables críticos que la Administración de la Asociación ha utilizado en el proceso de aplicación de los criterios contables son los descritos para:

- a) Pérdida estimada por deterioro del goodwill: Descritos en nota 2.6 a.
- b) Impuesto a las utilidades: Descritos en nota 2.16.
- c) Reconocimiento de ingresos: Descritos en nota 2.19.
- d) Vidas útiles de Propiedades, planta y equipo: Descritos en nota 2.4.
- e) Prestaciones por pensiones: Descritos en nota 2.25.
- f) Beneficios Post Empleo: Descritos en nota 2.17 b.

5.2 Criterios importantes al aplicar las políticas contables:

- a) **Reconocimiento de ingresos:**
Descritos en nota 2.19.
- b) **Pérdidas por deterioro en los activos financieros:**
Descritos en nota 2.9.

NOTA 6. EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE

El detalle del efectivo y efectivo equivalente es el siguiente:

Conceptos	Moneda	30/09/2017 M\$	31/12/2016 M\$
Caja (a)	CLP	104.678	212.913
Bancos (b)	CLP	676.442	355.989
Depósitos a plazo (c)	CLP	-	-
Otro efectivo y equivalentes de efectivo (d)	UF	11.856.235	18.382.868
Total		12.637.355	18.951.770

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

a) Caja

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

b) Bancos

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

c) Depósitos a plazo

Los depósitos a plazo, con vencimientos originales menores de tres meses, se encuentran registrados a valor razonable. Al 30 de septiembre de 2017 y 31 de diciembre de 2016 la Asociación no tiene depósitos a plazo con estas características.

d) Otro efectivo y efectivo equivalente

El detalle de Otro efectivo y efectivo equivalente al 30 de septiembre de 2017, es el siguiente:

Institución	Instrumento	Moneda	Fecha inicio	Fecha término	Valor inicial (nominal) M\$	Valor final M\$	Tasa anual %	Valor contable al 30/09/2017 M\$
BBVA ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS	FFMM	CLP	29-09-2017	02-10-2017	1.044.000	1.044.154	2,60%	1.044.154
BBVA ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS	FFMM	CLP	22-09-2017	02-10-2017	500.000	500.332	2,64%	500.332
BBVA ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS	FFMM	CLP	12-09-2017	02-10-2017	900.000	901.258	2,81%	901.258
SANTANDER ASSET MANAGEMENT S.A	FFMM	CLP	14-09-2017	02-10-2017	2.500.000	2.502.731	2,81%	2.502.731
SANTANDER ASSET MANAGEMENT S.A	FFMM	CLP	20-09-2017	02-10-2017	580.000	580.410	2,54%	580.410
SANTANDER ASSET MANAGEMENT S.A	FFMM	CLP	27-09-2017	02-10-2017	710.000	710.182	2,81%	710.182
SCOTIA ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS CHILE S.A.	FFMM	CLP	13-09-2017	02-10-2017	2.500.000	2.503.340	2,83%	2.503.340
SCOTIA ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS CHILE S.A.	FFMM	CLP	15-09-2017	02-10-2017	1.110.000	1.111.318	2,85%	1.111.318
CORREDORES DE BOLSA SURA S.A.	FFMM	CLP	15-09-2017	02-10-2017	2.000.000	2.002.510	3,01%	2.002.510
Total					11.844.000	11.856.235		11.856.235

El detalle de Otro efectivo y efectivo equivalente al 31 de diciembre de 2016, es el siguiente:

Institución	Instrumento	Moneda	Fecha inicio	Fecha término	Valor inicial (nominal) M\$	Valor final M\$	Tasa anual %	Valor contable al 31/12/2016 M\$
BBVA ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS	FFMM	CLP	14-12-2016	05-01-2017	3.045.000	3.050.695	3,96%	3.050.695
BBVA ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS	FFMM	CLP	15-12-2016	12-01-2017	1.474.000	1.476.605	3,96%	1.476.605
BBVA ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS	FFMM	CLP	16-12-2016	12-01-2017	500.000	500.831	3,96%	500.831
BBVA ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS	FFMM	CLP	16-12-2016	09-01-2017	350.000	350.582	3,96%	350.582
CORPBANCA ADM. GENERAL DE FONDOS S.A.	FFMM	CLP	26-12-2016	19-01-2017	750.000	750.449	3,90%	750.449
CORPBANCA ADM. GENERAL DE FONDOS S.A.	FFMM	CLP	14-12-2016	05-01-2017	500.000	500.900	3,90%	500.900
CORPBANCA ADM. GENERAL DE FONDOS S.A.	FFMM	CLP	19-12-2016	17-01-2017	600.000	600.779	3,89%	600.779
SANTANDER ASSET MANAGEMENT S.A. ADM. GENERAL DE FO	FFMM	CLP	30-12-2016	19-01-2017	2.083.000	2.083.390	3,66%	2.083.390
SANTANDER ASSET MANAGEMENT S.A. ADM. GENERAL DE FO	FFMM	CLP	16-12-2016	12-01-2017	1.350.000	1.352.012	3,66%	1.352.012
SANTANDER ASSET MANAGEMENT S.A. ADM. GENERAL DE FO	FFMM	CLP	14-12-2016	09-01-2017	2.310.000	2.313.876	3,66%	2.313.876
SCOTIABANK ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS CHILE S.A.	FFMM	CLP	15-12-2016	12-01-2017	2.600.000	2.604.531	3,98%	2.604.531
SCOTIABANK ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS CHILE S.A.	FFMM	CLP	28-12-2016	19-01-2017	500.000	500.207	3,98%	500.207
SCOTIABANK ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS CHILE S.A.	FFMM	CLP	14-12-2016	03-01-2017	480.000	480.885	3,98%	480.885
SCOTIABANK ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS CHILE S.A.	FFMM	CLP	29-12-2016	19-01-2017	737.000	737.230	3,98%	737.230
SCOTIABANK ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS CHILE S.A.	FFMM	CLP	30-12-2016	03-01-2017	261.000	261.054	3,98%	261.054
SCOTIABANK ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS CHILE S.A.	FFMM	CLP	22-12-2016	17-01-2017	818.000	818.842	3,98%	818.842
Total					18.358.000	18.382.868		18.382.868

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	30-09-2017		31/12/2016	
	Corriente M\$	No Corriente M\$	Corriente M\$	No Corriente M\$
Fondo de Pensiones	39.711.714	121.696.029	27.545.932	106.616.633
Fondo de Contingencia	4.316.966	29.225.378	3.360.186	26.856.766
Total	44.028.680	150.921.407	30.906.118	133.473.399

1a) Inversiones financieras del fondo de pensiones

El detalle de las inversiones financieras del fondo de pensiones al 30 de septiembre de 2017, es el siguiente:

Detalle	Activos Corrientes								Activos No Corrientes							
	Moneda	Tasa anual promedio	Días promedio vencimiento	Capital	Reajustes	Variación tipo de cambio	Intereses devengados	Valor contable	Moneda	Tasa anual promedio	Días promedio vencimiento	Capital	Reajustes	Variación tipo de cambio	Intereses devengados	Valor contable
				M\$	M\$	M\$	M\$	M\$				M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
BONOS DE BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	UF	2,24%	204	11.991.822	135.542	-	205.938	12.333.302	UF	2,24%	1.296	60.652.109	685.541	-	1.041.593	62.379.243
BONOS BANCO CENTRAL DE CHILE	UF	1,72%	193	125.817	1.239	-	1.615	128.670	UF	1,72%	1.429	4.329.151	42.613	-	55.561	4.427.325
BONOS DE EMPRESAS	CLP	4,75%	158	10.815	-	-	386	11.201	CLP	4,75%	1.388	222.930	-	-	7.965	230.895
BONOS DE EMPRESAS	UF	2,42%	180	7.729.261	83.525	-	136.171	7.948.958	UF	2,42%	1.798	35.832.085	387.213	-	631.277	36.850.575
BONO TESORERIA GENERAL REPUBLICA DE CHILE	CLP	3,99%	152	193.650	-	-	6.692	200.342	CLP	3,99%	1.516	4.326.316	-	-	149.507	4.475.824
BONO TESORERIA GENERAL REPUBLICA DE CHILE	UF	0,99%	179	306.831	2.878	-	1.758	311.467	UF	0,99%	1.070	12.058.378	113.117	-	69.088	12.240.582
BONOS SUBORDINADOS INSTITUCIONES FINANCIERAS	UF	1,82%	80	27.868	20	-	175	28.063	UF	1,82%	1.736	179.720	132	-	1.131	180.983
DEPOSITOS A CORTO PLAZO	CLP	2,88%	13	4.836.334	-	-	153.231	4.989.565	-	-	-	-	-	-	-	-
DEPOSITOS A CORTO PLAZO	UF	0,82%	148	13.377.060	68.172	-	49.418	13.494.650	-	-	-	-	-	-	-	-
DEPOSITOS LARGO PLAZO	UF	0,71%	153	3.053	436	-	4.229	7.718	-	-	-	-	-	-	-	-
LETRAS HIPOTECARIAS DE BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	UF	4,23%	135	200.868	2.683	-	6.938	210.489	UF	4,23%	1.433	680.654	9.093	-	23.509	713.256
PAGARE REAJUSTABLE DEL BANCO CENTRAL	UF	1,21%	215	46.247	582	-	460	47.289	CLP	1,21%	1.173	192.999	2.427	-	1.920	197.346
Total				38.849.626	295.077	-	567.011	39.711.714				118.474.342	1.240.136	-	1.981.551	121.696.029

El detalle de las inversiones financieras del fondo de pensiones al 31 de diciembre de 2016, es el siguiente:

Detalle	Activos Corrientes								Activos No Corrientes							
	Moneda	Tasa anual promedio	Días promedio vencimiento	Capital	Reajustes	Variación tipo de cambio	Intereses devengados	Valor contable	Moneda	Tasa anual promedio	Días promedio vencimiento	Capital	Reajustes	Variación tipo de cambio	Intereses devengados	Valor contable
				M\$	M\$	M\$	M\$	M\$				M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
BONOS DE BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	UF	2,41%	176	4.574.421	2.033.071	-	129.906	6.737.398	UF	2,41%	1.238	56.133.803	179.201	-	1.594.108	57.907.112
BONOS BANCO CENTRAL DE CHILE	UF	2,23%	79	630.692	103.857	-	22.297	756.846	UF	2,23%	1.579	2.964.253	72.750	-	104.794	3.141.797
BONO TESORERIA GENERAL REPUBLICA DE CHILE	UF	0,95%	92	245.137	12.738	-	3.537	261.412	UF	0,95%	1.070	8.562.944	444.943	-	123.540	9.131.427
BONO TESORERIA GENERAL REPUBLICA DE CHILE	CLP	4,00%	152	221.258	-	-	3.207	224.465	CLP	4,00%	1.733	4.964.135	-	-	71.957	5.036.092
BONOS DE EMPRESAS	UF	2,68%	174	6.252.159	248.784	-	220.423	6.721.366	UF	2,68%	1.807	27.999.660	1.114.154	-	987.143	30.100.957
BONOS DE EMPRESAS	CLP	4,75%	164	9.371	-	-	112	9.483	CLP	4,75%	1.613	192.285	-	-	2.305	194.590
BONOS SUBORDINADOS INSTITUCIONES FINANCIERAS	UF	5,68%	181	6.083	377	-	614	7.074	-	-	-	-	-	-	-	-
DEPOSITOS A CORTO PLAZO	UF	1,21%	63	6.558.457	-	-	157.092	6.715.549	-	-	-	-	-	-	-	-
DEPOSITOS A CORTO PLAZO	CLP	4,08%	131	3.814.231	-	-	33.997	3.848.228	-	-	-	-	-	-	-	-
DEPOSITOS LARGO PLAZO	UF	1,48%	51	1.920.035	30.741	-	15.249	1.966.025	-	-	-	-	-	-	-	-
LETRAS HIPOTECARIAS DE BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	UF	4,24%	134	224.323	11.886	-	14.997	251.206	UF	4,24%	1.490	772.457	40.928	-	51.644	865.029
PAGARE REAJUSTABLE DEL BANCO CENTRAL	UF	1,21%	123	45.376	1.049	-	455	46.880	UF	1,21%	1.265	231.944	5.360	-	2.325	239.629
Total				24.501.543	2.442.503	-	601.886	27.545.932				101.821.481	1.857.336	-	2.937.816	106.616.633

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

Al 30 de septiembre de 2017 y 31 de diciembre de 2016, la Asociación no posee inversiones vencidas y no pagadas en el fondo de pensiones.

2a) Inversiones financieras del fondo de contingencia

El detalle de las inversiones financieras del fondo de contingencia al 30 de septiembre de 2017, es el siguiente:

Detalle	Activos Corrientes								Activos No Corrientes							
	Moneda	Tasa anual promedio	Días promedio vencimiento	Capital	Reajustes	Variación tipo de cambio	Intereses devengados	Valor contable	Moneda	Tasa anual promedio	Días promedio vencimiento	Capital	Reajustes	Variación tipo de cambio	Intereses devengados	Valor contable
				M\$	M\$	M\$	M\$	M\$				M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
BONOS DE BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	CLP	4,75%	185	57.499	-	-	2.078	59.577	CLP	4,75%	621	1.037.033	-	-	37.482	1.074.514
BONOS DE BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	UF	1,96%	227	2.007.874	22.440	-	41.629	2.071.943	UF	1,96%	1.013	12.772.677	142.746	-	264.815	13.180.239
BONOS BANCO CENTRAL DE CHILE	CLP	3,11%	186	38.109	-	-	4.123	42.232	CLP	3,11%	505	924.294	-	-	100.005	1.024.299
BONOS BANCO CENTRAL DE CHILE	UF	1,05%	156	168.142	888	-	926	169.955	UF	1,05%	1.521	5.956.969	31.444	-	32.815	6.021.228
BONOS DE EMPRESAS	CLP	4,57%	204	270.159	-	-	8.238	278.397	CLP	4,57%	1.093	2.120.203	-	-	64.651	2.184.853
BONOS DE EMPRESAS	UF	1,90%	151	1.017.562	11.613	-	26.822	1.055.997	UF	1,90%	1.093	5.155.471	58.836	-	135.894	5.350.201
DEPOSITOS A CORTO PLAZO	CLP	3,24%	155	306.631	-	-	6.292	312.923	-	-	-	-	-	-	-	-
DEPOSITOS A LARGO PLAZO	CLP	4,08%	65	305	-	-	9	315	-	-	-	-	-	-	-	-
LETRAS HIPOTECARIAS DE BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	UF	3,71%	117	107.971	1.155	-	2.934	112.060	UF	3,71%	1.466	281.369	3.009	-	7.646	292.025
PAGARES DESCONTABLES BANCO CENTRAL	CLP	2,28%	4	189.244	-	-	708	189.952	-	-	-	-	-	-	-	-
PAGARE REAJUSTABLE DEL BANCO CENTRAL	UF	1,42%	215	23.057	290	-	268	23.615	UF	1,42%	1.173	95.701	1.205	-	1.113	98.019
Total				4.186.553	36.386	-	94.027	4.316.966				28.343.717	237.240	-	644.421	29.225.378

El detalle de las inversiones financieras del fondo de contingencia al 31 de diciembre de 2016, es el siguiente:

Detalle	Activos Corrientes								Activos No Corrientes							
	Moneda	Tasa anual promedio	Días promedio vencimiento	Capital	Reajustes	Variación tipo de cambio	Intereses devengados	Valor contable	Moneda	Tasa anual promedio	Días promedio vencimiento	Capital	Reajustes	Variación tipo de cambio	Intereses devengados	Valor contable
				M\$	M\$	M\$	M\$	M\$				M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
BONOS DE BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	CLP	4,75%	185	6.259	-	-	53.703	59.962	CLP	4,75%	964	972.203	-	-	116.069	1.088.272
BONOS DE BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	UF	2,10%	242	1.837.548	23.059	-	288.788	2.149.395	UF	2,12%	1.146	13.012.858	31.754	-	1.075.296	14.119.908
BONOS BANCO CENTRAL DE CHILE	CLP	3,94%	171	68.759	-	-	23.600	92.359	CLP	3,90%	1.050	1.291.251	-	-	340.500	1.631.751
BONOS BANCO CENTRAL DE CHILE	UF	1,10%	184	61.149	714	-	6.333	68.196	UF	1,04%	1.162	1.116.554	158.586	-	342.524	1.617.664
BONOS DE EMPRESAS	CLP	2,24%	152	529.499	7.814	-	104.954	642.267	CLP	3,94%	512	6.050.724	83.791	-	425.271	6.559.786
BONOS DE EMPRESAS	UF	4,75%	179	68.267	-	-	5.065	73.332	UF	2,23%	1.323	1.219.949	30.672	-	208.142	1.458.763
DEPOSITOS A CORTO PLAZO	CLP	3,96%	170	105.467	-	-	18.611	124.078	-	-	-	-	-	-	-	-
DEPOSITOS A LARGO PLAZO	CLP	4,08%	159	281	-	-	24	305	-	-	-	-	-	-	-	-
LETRAS HIPOTECARIAS DE BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	UF	3,95%	134	111.291	966	-	14.611	126.868	UF	3,95%	1.449	217.986	5.352	-	38.322	261.660
PAGARE REAJUSTABLE DEL BANCO CENTRAL	UF	1,42%	215	13.980	1.888	-	7.556	23.424	UF	1,42%	1.357	96.401	2.031	-	20.530	118.962
Total				2.802.500	34.441	-	523.245	3.360.186				23.977.926	312.186	-	2.566.654	26.856.766

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

Al 30 de septiembre de 2017 y 31 de diciembre de 2016, la Asociación no posee inversiones vencidas y no pagadas en el fondo de contingencia.

NOTA 8. ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE

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

Detalle	30/09/2017 M\$	31/12/2016 M\$
Fondo de Libre Disposición	62.832.852	49.844.191
Fondo de Eventualidades	7.363.261	7.149.586
Total	70.196.113	56.993.777

1a) Inversiones financieras del fondo de libre disposición

El detalle de las inversiones financieras del fondo de libre disposición al 30 de septiembre de 2017, es el siguiente:

Detalle	Activos Corrientes							
	Moneda	Tasa anual promedio	Días promedio al vencimiento	Capital M\$	Reajustes M\$	Variación tipo de cambio M\$	Intereses devengados M\$	Valor razonable M\$
BONOS DE BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	CLP	7,96%	351	1.030.576	-	-	41.194	1.071.770
BONOS DE BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	UF	3,27%	312	28.579.156	272.397	-	619.486	29.471.039
BONOS BANCO CENTRAL DE CHILE	UF	2,23%	346	7.646.735	39.290	-	19.699	7.705.723
BONOS BANCO CENTRAL DE CHILE	CLP	4,64%	333	360.820	-	-	44.080	404.900
BONOS DE EMPRESAS	UF	4,82%	357	7.628.975	89.608	-	231.123	7.949.707
BONO TESORERIA GENERAL REPUBLICA DE CHILE	CLP	1,04%	169	253.786	-	-	14.918	268.705
BONO TESORERIA GENERAL REPUBLICA DE CHILE	UF	0,22%	19	10.206.515	153.246	-	25.874	10.385.635
DEPOSITOS A LARGO PLAZO	CLP	2,64%	69	3.404.354	-	-	67.623	3.471.978
LETRAS HIPOTECARIAS DE BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	UF	0,39%	9	607.378	5.771	-	12.671	625.820
PAGARÉ DESCONTABLE DEL BANCO CENTRAL	CLP	1,07%	215	128.820	-	-	26.136	154.955
PAGARÉ REAJUSTABLE DEL BANCO CENTRAL	UF	8,02%	371	120.204	1.495	-	1.077	122.776
BONOS DE EMPRESAS	CLP	1,68%	164	1.151.138	-	-	48.707	1.199.844
Total				61.118.457	561.807	-	1.152.588	62.832.852

El detalle de las inversiones financieras del fondo de libre disposición al 31 de diciembre de 2016, es el siguiente:

Detalle	Activos Corrientes							
	Moneda	Tasa anual promedio	Días promedio al vencimiento	Capital M\$	Reajustes M\$	Variación tipo de cambio M\$	Intereses devengados M\$	Valor razonable M\$
BONOS DE BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	CLP	4,65%	158	738.121	-	-	41.892	780.013
BONOS DE BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	UF	2,02%	159	23.141.815	288.290	-	1.176.278	24.606.383
BONOS BANCO CENTRAL DE CHILE	UF	0,90%	149	1.833.501	21.124	-	224.905	2.079.530
BONOS BANCO CENTRAL DE CHILE	CLP	3,81%	132	663.468	-	-	37.800	701.268
BONO TESORERIA GENERAL REPUBLICA DE CHILE	UF	0,95%	159	9.813.878	20.651	-	262.031	10.096.560
BONO TESORERIA GENERAL REPUBLICA DE CHILE	CLP	3,56%	92	409.233	-	-	233	409.466
BONOS DE EMPRESAS	CLP	4,69%	160	835.538	-	-	52.437	887.975
BONOS DE EMPRESAS	UF	2,17%	165	8.371.814	162.325	-	241.842	8.775.981
DEPOSITOS A LARGO PLAZO	CLP	3,96%	27	56.850	-	-	830	57.680
DEPOSITOS A CORTO PLAZO	CLP	3,96%	90	782.076	-	-	1.231	783.307
LETRAS HIPOTECARIAS DE BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	UF	2,61%	142	500.509	2.716	-	18.967	522.192
PAGARÉ REAJUSTABLE DEL BANCO CENTRAL	UF	1,07%	123	139.730	1.995	-	2.111	143.836
Total				47.286.533	497.101	-	2.060.557	49.844.191

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

Al 30 de septiembre de 2017 y 31 de diciembre de 2016, 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 2017, es el siguiente:

Detalle	Activos Corrientes							
	Moneda	Tasa anual promedio	Días promedio al vencimiento	Capital M\$	Reajustes M\$	Variación tipo de cambio M\$	Intereses devengados M\$	Valor razonable M\$
BONOS DE BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	UF	1,59%	1	3.486.767	40.589	-	87.989	3.615.345
BONOS BANCO CENTRAL DE CHILE	UF	1,04%	2	1.283.738	8.886	-	3.567	1.296.191
BONOS DE EMPRESAS	UF	1,91%	2	534.792	10.998	-	27.004	572.795
BONO TESORERIA GENERAL REPUBLICA DE CHILE	CLP	3,24%	2	109.017	-	-	3.839	112.856
BONO TESORERIA GENERAL REPUBLICA DE CHILE	UF	1,01%	2	1.236.263	15.040	-	4.308	1.255.611
DEPOSITO A CORTO PLAZO	CLP	0,21%	0	429.326	-	-	8.217	437.542
LETRAS HIPOTECARIAS DE BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	UF	2,73%	1	70.153	920	-	1.848	72.921
Total				7.150.056	76.433	-	136.772	7.363.261

El detalle de las inversiones financieras del fondo de eventualidades al 31 de diciembre de 2016, es el siguiente:

Detalle	Activos Corrientes							
	Moneda	Tasa anual promedio	Días promedio al vencimiento	Capital M\$	Reajustes M\$	Variación tipo de cambio M\$	Intereses devengados M\$	Valor razonable M\$
BONOS DE BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	UF	1,72%	158	3.583.583	54.898	-	98.637	3.737.118
BONOS BANCO CENTRAL DE CHILE	UF	0,72%	191	496.234	9.925	-	930	507.089
BONO TESORERIA GENERAL REPUBLICA DE CHILE	UF	3,71%	184	1.436.784	1.186	-	36.755	1.474.725
BONO TESORERIA GENERAL REPUBLICA DE CHILE	UF	0,71%	240	113.986	-	-	1.323	115.309
BONOS DE EMPRESAS	UF	1,91%	160	1.007.957	22.498	-	33.052	1.063.507
DEPOSITOS A LARGO PLAZO	CLP	3,72%	17	115.383	-	-	346	115.729
DEPOSITO A CORTO PLAZO	CLP	2,98%	138	42.784	-	-	241	43.025
LETRAS HIPOTECARIAS DE BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	UF	0,28%	6	87.195	2.554	-	3.335	93.084
Total				6.883.906	91.061	-	174.619	7.149.586

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

Al 30 de septiembre de 2017 y 31 de diciembre de 2016, la Asociación no posee inversiones vencidas y no pagadas en el fondo de eventualidades.

NOTA 9. OTROS ACTIVOS FINANCIEROS

Al 30 de septiembre de 2017 y al 31 de diciembre de 2016, la Asociación no posee otros activos financieros en el Activo Corriente y No Corriente.

NOTA 10. INSTRUMENTOS FINANCIEROS POR CATEGORÍA

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

Al 30 de septiembre de 2017:

Concepto	Activos financieros a costo amortizado M\$	Activos financieros a valor razonable M\$	Total M\$
Activos financieros que respaldan reservas	194.950.087	7.363.261	202.313.348
Instrumentos financieros derivados	-	-	-
Deudores comerciales y cuentas a cobrar	56.017.540	-	56.017.540
Otros activos financieros	-	62.832.852	62.832.852
Efectivo y efectivo equivalente	-	12.637.355	12.637.355
Total	250.967.627	82.833.468	333.801.095

Concepto	Pasivos a valor razonable con cambio en resultado M\$	Instrumentos financieros con efecto en el patrimonio M\$	Total M\$
Pasivos financieros corrientes	-	-	-
Acreedores comerciales	34.261.229	-	34.261.229
Instrumentos financieros derivados	-	-	-
Otros pasivos financieros	-	-	-
Total	34.261.229	-	34.261.229

Al 31 de diciembre de 2016:

Concepto	Activos financieros a costo amortizado M\$	Activos financieros a valor razonable M\$	Total M\$
Activos financieros que respaldan reservas	164.379.517	7.149.586	171.529.103
Instrumentos financieros derivados	-	-	-
Deudores comerciales y cuentas a cobrar	56.871.242	-	56.871.242
Otros activos financieros	-	49.844.191	49.844.191
Efectivo y efectivo equivalente	-	18.951.770	18.951.770
Total	221.250.759	75.945.547	297.196.306

Concepto	Pasivos a valor razonable con cambio en resultado M\$	Instrumentos financieros con efecto en el patrimonio M\$	Total M\$
Pasivos financieros corrientes	-	-	-
Acreedores comerciales	20.828.350	-	20.828.350
Instrumentos financieros derivados	-	-	-
Otros pasivos financieros	-	-	-
Total	20.828.350	-	20.828.350

NOTA 11. DEUDORES PREVISIONALES NETO

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

Concepto	30/09/2017 M\$	31/12/2016 M\$
Cotizaciones declaradas y no pagadas:		
Ingresos por Cotización Básica	446.219	662.162
Ingresos Cotización Adicional	948.549	1.076.339
Ingresos por Cotización Extraordinaria	24.790	36.785
Intereses, reajustes y multas	64.806	95.368
Ingresos Devengados por Cotizaciones:		
Ingresos por Cotización Básica	16.223.340	17.049.183
Ingresos Cotización Adicional	10.309.487	10.835.703
Ingresos por Cotización Extraordinaria	-	-
Cotizaciones no declaradas: (*)		
Ingresos por Cotización Básica	-	-
Ingresos Cotización Adicional	-	-
Ingresos por Cotización Extraordinaria	-	-
Intereses, reajustes y multas	-	-
Beneficios por cobrar (Art. 77 Bis, Ley N° 16.744)	392.247	532.453
Diferencias por cotizaciones adicionales	-	-
Subsidios por incapacidad laboral a recuperar	-	-
Beneficios indebidamente percibidos	-	-
Fraudes que afecten a fondos propios	-	-
Otros:		
Cheques protestados	936.197	580.852
Costas Asociados	2.989	484
Subtotal	29.348.624	30.869.329
Menos: Provisión por pérdidas por deterioro	-	-
Total Neto	29.348.624	30.869.329

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

Concepto	30/09/2017 M\$				31/12/2016 M\$			
	más de 3 meses y hasta 1 año	más de un año y hasta 2 años	más de 2 años	Total	más de 3 meses y hasta 1 año	más de un año y hasta 2 años	más de 2 años	Total
Cotizaciones declaradas y no pagadas:								
Ingresos por Cotización Básica	1.044.962	1.059.841	2.019.489	4.124.292	1.364.407	917.507	2.073.384	4.355.298
Ingresos Cotización Adicional	1.761.117	2.028.265	4.262.437	8.051.819	2.417.751	1.701.610	4.496.438	8.615.799
Ingresos por Cotización Extraordinaria	58.053	58.880	112.194	229.127	75.800	50.973	115.187	241.960
Intereses, reajustes y multas	913.786	1.140.274	2.692.825	4.746.885	1.446.013	984.030	3.052.385	5.482.428
Ingresos Devengados por Cotizaciones:								
Ingresos por Cotización Básica	-	-	-	-	-	-	-	-
Ingresos Cotización Adicional	-	-	-	-	-	-	-	-
Ingresos por Cotización Extraordinaria	-	-	-	-	-	-	-	-
Cotizaciones no declaradas: (*)								
Ingresos por Cotización Básica	-	-	-	-	-	-	-	-
Ingresos Cotización Adicional	-	-	-	-	-	-	-	-
Ingresos por Cotización Extraordinaria	-	-	-	-	-	-	-	-
Intereses, reajustes y multas	-	-	-	-	-	-	-	-
Beneficios por cobrar (Art. 77 Bis, Ley N° 16.744)	192.843	400.829	11.637.483	12.231.155	345.234	605.672	11.656.728	12.607.634
Diferencias por cotizaciones adicionales	-	-	-	-	-	-	-	-
Subsidios por incapacidad laboral a recuperar	-	-	-	-	-	-	-	-
Beneficios indebidamente percibidos	-	-	-	-	-	-	-	-
Fraudes que afecten a fondos propios	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros:								
Cheques protestados	241.941	44.775	763.901	1.050.617	6.789	49.995	832.115	888.899
Costas Asociados	1.538	369	385.184	387.091	526	9.538	550.428	560.492
Subtotal	4.214.240	4.733.233	21.873.513	30.820.986	5.656.520	4.319.325	22.776.665	32.752.510
Menos: Provisión por pérdidas por deterioro	(480.136)	(2.643.115)	(21.873.513)	(24.996.764)	(767.654)	(2.994.147)	(22.776.665)	(26.538.466)
Total Neto	3.734.104	2.090.118	-	5.824.222	4.888.866	1.325.178	-	6.214.044

(*) Debe haberse emitido resolución de cobranza.

(**) Deudas de los Servicios de Salud.

Al 30 de septiembre de 2017 de los M\$12.623.402 por concepto de Beneficios por cobrar (M\$12.231.155.- activos no corrientes y M\$392.247.- de activo corriente), M\$10.591.326 corresponden a cuentas por cobrar a los Servicios de Salud expresadas en cartas de cobranza en UF actualizada al 30.09.2017. A esa fecha la deuda total por cobrar a los Servicios de Salud alcanza a M\$26.882.396, la diferencia (M\$16.291.069), se encuentra registrada en cuentas de orden atendiendo a que su origen corresponde a cartas de cobranza emitidas en pesos. De esta deuda histórica, al 30 de septiembre de 2017, se encuentran M\$20.651.145.281 en proceso de cobranza judicial.

Al 31 de diciembre de 2016 de los M\$13.140.086 por concepto de Beneficios por cobrar (M\$12.607.633 activos no corrientes y M\$532.453 de activo corriente), M\$10.331.901 corresponden a cuentas por cobrar a los Servicios de Salud expresadas en cartas de cobranza en UF. A esa fecha la deuda total por cobrar a los Servicios de Salud alcanza a M\$26.074.678, la diferencia (M\$15.742.777), se encuentra registrada en cuentas de orden atendiendo a que su origen corresponde a cartas de cobranza emitidas en pesos. De esta deuda histórica, al 31 de marzo de 2017, se encuentran M\$18.393.248 en proceso de cobranza judicial.

NOTA 12. APORTES LEGALES POR COBRAR, NETO

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

Detalle	30/09/2017 M\$	31/12/2016 M\$
Deudores por concurrencia de pensiones:		
Asociacion Chilena de Seguridad	-	-
Mutual de Seguridad de la C. Ch. C.	363.121	104.296
Instituto de Seguridad del Trabajo	167.254	171.394
Instituto de Seguridad Laboral	452.740	595.973
Deudores por concurrencias de indemnizaciones:		
Asociacion Chilena de Seguridad	-	-
Mutual de Seguridad de la C. Ch. C.	81.840	44.338
Instituto de Seguridad del Trabajo	42.976	34.397
Instituto de Seguridad Laboral	428.028	424.081
Concurrencias administrador delegado (*)	-	-
Codeco	66.151	73.159
C.A.P.	195.600	149.485
Endesa	7.528	7.528
Enami	87.814	87.814
Enacar	12.389	12.389
Cía. Manufactura de papeles y cartones	2.008	3.895
Madeco	2.354	2.354
Soquimich	5.439	5.439
Empresa Nacional del Petróleo	20.623	20.623
Concurrencias por asignar otras mutuales (**)	1.228.122	310.724
Fondo único de prestaciones familiares	280.198	234.411
Mano de Obra (DL N°889 de 1975)	-	1.449
Otros:		
Recaudación cotización salud pensionado	26.625	-
Bonificacion invierno	22.314	-
Recuperación por muerte	2.502	485
Aporte previsional solidario	121	33.106
Subtotal	3.495.747	2.317.340
Menos: Provisión por pérdidas por deterioro	-	-
Total Neto	3.495.747	2.317.340

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

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

NOTA 13. DEUDORES POR VENTA SERVICIOS A TERCEROS, NETO

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

Rut	Concepto	Al 30/09/2017									
		Prestaciones Médicas	Arriendos	Asesorías	Capacitación	Intereses, reajustes y multas	Exámenes preocupacionales	Otros	Total	Deterioro	Neto
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
	Organismos Administradores de la Ley N°16.744										
70.360.100-6	Asociación Chilena de Seguridad	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
70.285.100-9	Mutual de Seguridad	764.630	-	-	-	-	215.431	-	980.061	-	980.061
70.015.580-3	Instituto de Seguridad del Trabajo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
61.533.000-0	Instituto de Seguridad Laboral	724.323	-	-	-	-	51.254	-	775.577	-	775.577
	Administrador delegado	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Deterioro (menos)	-	-	-	-	-	(40.176)	-	(40.176)	-	(40.176)
	Subtotal Organismos Administradores	1.488.953	-	-	-	-	226.509	-	1.715.462	-	1.715.462
	Otras Instituciones de Salud Privada	269.602	8.213	-	-	-	53.251	9.836	340.902	-	340.902
	Deterioro (menos)	-	-	-	-	-	(17.961)	(1.279)	(19.240)	-	(19.240)
	Subtotal Otras Instituciones de Salud Privada	269.602	8.213	-	-	-	35.290	8.557	321.662	-	321.662
	Instituciones Públicas	203.642	-	-	1.235	-	321.807	10.645	537.329	-	537.329
	Deterioro (menos)	-	-	-	-	-	(5.591)	(4.031)	(9.622)	-	(9.622)
	Subtotal Instituciones Públicas	203.642	-	-	1.235	-	316.216	6.614	527.707	-	527.707
	Otras Empresas	2.375.637	1.734	20.156	-	-	642.650	730.111	3.770.288	-	3.770.288
	Deterioro (menos)	(241)	-	-	-	-	(270.183)	(102.353)	(372.777)	-	(372.777)
	Subtotal Otras Empresas	2.375.396	1.734	20.156	-	-	372.467	627.758	3.397.511	-	3.397.511
	Personas Naturales	2.519.695	-	-	-	-	241.033	-	2.760.728	-	2.760.728
	Deterioro (menos)	-	-	-	-	-	(3.710)	-	(3.710)	-	(3.710)
	Subtotal Personas Naturales	2.519.695	-	-	-	-	237.323	-	2.757.018	-	2.757.018
	Otros:										
	Corporaciones	2.015	-	-	-	-	1.564	-	3.579	-	3.579
	Deportivos	-	-	-	-	-	15.356	-	15.356	-	15.356
	Fundaciones	1.542	-	-	-	-	1.564	756	3.862	-	3.862
	Bomberos	-	-	-	-	-	20.346	845	21.191	-	21.191
	Casas de estudios e Institutos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Deterioro (menos)	(2.998)	-	-	-	-	(31.925)	(1.568)	(36.491)	-	(36.491)
	Subtotal otros	559	-	-	-	-	6.905	33	7.497	-	7.497
Total Neto		6.857.847	9.947	20.156	1.235	-	1.194.710	642.962	8.726.857	-	8.726.857

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES

Al 30 de septiembre de 2017 y al 31 de diciembre de 2016

En miles de pesos – M\$

Rut	Concepto	Al 31/12/2016									
		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	351	-	-	-	-	-	186	537	-	537
70.015.580-3	Instituto de Seguridad del Trabajo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
61.533.000-0	Instituto de Seguridad Laboral	1.473.170	-	-	-	-	-	-	1.473.170	-	1.473.170
	Administrador delegado	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Deterioro (menos)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Subtotal Organismos Administradores	1.473.521	-	-	-	-	-	186	1.473.707	-	1.473.707
	Otras Instituciones de Salud Privada	612.877	942	-	-	-	33.068	-	646.887	-	646.887
	Deterioro (menos)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Subtotal Otras Instituciones de Salud Privada	612.877	942	-	-	-	33.068	-	646.887	-	646.887
	Instituciones Públicas	129.423	-	-	430	-	334.883	500	465.236	-	465.236
	Deterioro (menos)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Subtotal Instituciones Públicas	129.423	-	-	430	-	334.883	500	465.236	-	465.236
	Otras Empresas	4.395.877	1.078	7.234	-	-	1.120.519	31.461	5.556.169	-	5.556.169
	Deterioro (menos)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Subtotal Otras Empresas	4.395.877	1.078	7.234	-	-	1.120.519	31.461	5.556.169	-	5.556.169
	Personas Naturales	2.349.279	-	-	-	-	100.425	-	2.449.704	-	2.449.704
	Deterioro (menos)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Subtotal Personas Naturales	2.349.279	-	-	-	-	100.425	-	2.449.704	-	2.449.704
	Otros:										
	Corporaciones	1.163	-	-	-	-	-	-	1.163	-	1.163
	Deportivos	-	-	-	-	-	867	-	867	-	867
	Fundaciones	2.048	-	-	-	-	16.778	-	18.826	-	18.826
	Bomberos	333	-	-	-	-	-	-	333	-	333
	Casas de estudios e Institutos	3.735	-	-	-	-	6.932	-	10.667	-	10.667
	Deterioro (menos)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Subtotal otros	7.279	-	-	-	-	24.577	-	31.856	-	31.856
Total Neto		8.968.256	2.020	7.234	430	-	1.613.472	32.147	10.623.559	-	10.623.559

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

Rut	Concepto	Al 30/09/2017									
		Prestaciones Médicas	Arriendos	Asesorías	Capacitación	Intereses, reajustes y multas	Exámenes preocupacionales	Otros	Total	Deterioro	Neto
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
	Organismos Administradores de la Ley N°16.744										
70.360.100-6	Asociación Chilena de Seguridad	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
70.285.100-9	Mutual de Seguridad	11.874	-	-	-	-	13.876	-	25.750	-	25.750
70.015.580-3	Instituto de Seguridad del Trabajo	15.548	-	-	-	-	-	3.560	19.108	-	19.108
61.533.000-0	Instituto de Seguridad Laboral	2.118.381	-	-	-	-	312.702	75.840	2.506.923	-	2.506.923
	Administrador delegado	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Deterioro (menos)	(797)	-	-	-	-	(199.954)	(69.045)	(269.796)	-	(269.796)
	Subtotal Organismos Administradores	2.145.006	-	-	-	-	126.624	10.355	2.281.985	-	2.281.985
	Otras Instituciones de Salud Privada	135.776	-	-	-	-	75.467	387.135	598.378	-	598.378
	Deterioro (menos)	(53.662)	-	-	-	-	(62.614)	(324.409)	(440.685)	-	(440.685)
	Subtotal Otras Instituciones de Salud Privada	82.114	-	-	-	-	12.853	62.726	157.693	-	157.693
	Instituciones Públicas	252.114	-	-	-	-	74.564	112.145	438.823	-	438.823
	Deterioro (menos)	(95.754)	-	-	-	-	(68.058)	(101.341)	(265.153)	-	(265.153)
	Subtotal Instituciones Públicas	156.360	-	-	-	-	6.506	10.804	173.670	-	173.670
	Otras Empresas (*)	3.002.741	-	-	-	1.556	3.339.757	1.686.192	8.030.246	-	8.030.246
	Deterioro (menos)	(2.959.821)	-	-	-	(296)	(2.709.053)	(1.631.776)	(7.300.946)	-	(7.300.946)
	Subtotal Otras Empresas	42.920	-	-	-	1.260	630.704	54.416	729.300	-	729.300
	Personas Naturales	2.028.202	-	-	-	4.551	70.145	15.456	2.118.354	-	2.118.354
	Deterioro	(529.777)	-	-	-	(20)	(51.069)	(9.379)	(590.245)	-	(590.245)
	Subtotal Personas Naturales	1.498.425	-	-	-	4.531	19.076	6.077	1.528.109	-	1.528.109
	Otros:										
	Corporaciones	92.992	-	-	-	-	9.441	62.145	164.578	-	164.578
	Deportivos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Embajadas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Fundaciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Bomberos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Casas de estudios e Institutos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Deterioro (menos)	(81.900)	-	-	-	-	(8.139)	(49.655)	(139.694)	-	(139.694)
	Subtotal otros	11.092	-	-	-	-	1.302	12.490	24.884	-	24.884
Total Neto		3.935.917	-	-	-	-	5.791	797.065	156.868	-	4.895.641

Rut	Concepto	Al 31/12/2016									
		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	-	-	-	-	-	787	-	787	-	787
61.533.000-0	Instituto de Seguridad Laboral	-	-	-	17	-	12.013	8.297	20.327	-	20.327
	Administrador delegado	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Deterioro (menos)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Subtotal Organismos Administradores	-	-	-	17	-	12.800	8.297	21.114	-	21.114
	Otras Instituciones de Salud Privada	404.154	56.175	2.834	1.210	-	5.575	18.357	488.305	-	488.305
	Deterioro (menos)	(388.991)	(22.291)	(2.398)	(275)	-	(4.590)	(17.859)	(436.404)	-	(436.404)
	Subtotal Otras Instituciones de Salud Privada	15.163	33.884	436	935	-	985	498	51.901	-	51.901
	Instituciones Públicas	419.169	18.230	35.558	13.358	-	56.751	12.658	555.724	-	555.724
	Deterioro (menos)	(314.802)	(8.711)	(16.309)	(12.467)	-	(52.065)	(7.733)	(412.087)	-	(412.087)
	Subtotal Instituciones Públicas	104.367	9.519	19.249	891	-	4.686	4.925	143.637	-	143.637
	Otras Empresas	3.884.637	116.295	34.888	42.178	50	3.884.781	33.439	7.996.268	-	7.996.268
	Deterioro (menos)	(1.705.683)	(93.980)	(30.068)	(39.120)	(50)	(3.379.509)	(30.132)	(5.278.542)	-	(5.278.542)
	Subtotal Otras Empresas	2.178.954	22.315	4.820	3.058	-	505.272	3.307	2.717.726	-	2.717.726
	Personas Naturales	3.553.193	19.078	15.070	1.722	104	291.515	50.647	3.931.329	-	3.931.329
	Deterioro	(2.320.858)	(16.800)	(11.517)	(883)	(104)	(289.965)	(23.884)	(2.664.011)	-	(2.664.011)
	Subtotal Personas Naturales	1.232.335	2.278	3.553	839	-	1.550	26.763	1.267.318	-	1.267.318
	Otros:										
	Corporaciones	307	863	127	1.216	-	1.612	2.872	6.997	-	6.997
	Deportivos	15.408	6.282	593	-	-	324	174	22.781	-	22.781
	Embajadas	302	-	-	-	-	-	-	302	-	302
	Fundaciones	2.949	92	-	-	-	2.847	1.478	7.366	-	7.366
	Bomberos	88.392	18	9.209	-	-	-	1.094	98.713	-	98.713
	Casas de estudios e Institutos	27.247	-	-	866	-	734	290	29.137	-	29.137
	Deterioro (menos)	(130.881)	(4.256)	(3.777)	(1.589)	-	(5.436)	(5.870)	(151.809)	-	(151.809)
	Subtotal otros	3.724	2.999	6.152	493	-	81	38	13.487	-	13.487
Total Neto		3.534.543	70.995	34.210	6.233	-	525.374	43.828	4.215.183	-	4.215.183

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	
						30/09/2017	31/12/2016	30/09/2017	31/12/2016
						M\$	M\$	M\$	M\$
SERVICLINICA IQUIQUE INMOBILIARIA S.A.	76.266.276-0	Colgada	Venta de activos fijos	CLP	360 días	6.234	20.392	-	-
SERVICLINICA IQUIQUE S.A.	96.840.610-8	Colgada	Servicios médicos	CLP	360 días	950	896	-	-
SERVICLINICA IQUIQUE S.A.	96.840.610-8	Colgada	Servicios médicos	CLP	360 días	13.521	11.636	-	-
CORPORACION MEDICA DE ARICA S.A.	96.613.220-5	Colgada	Dividendos	CLP	360 días	3.480	11.324	-	-
LABORATORIOS CLÍNICOS BIONET S.A.	96.951.870-8	Control conjunto	Atriosos	CLP	90 días	-	18.480	-	-
LABORATORIOS CLÍNICOS BIONET S.A.	96.951.870-8	Control conjunto	Servicios de Laboratorio	CLP	90 días	-	4.750	-	-
LABORATORIOS CLÍNICOS BIONET S.A.	96.951.870-8	Control conjunto	Dividendos	CLP	360 días	152.340	129.565	-	-
FUNDACIÓN CIENTÍFICA Y TECNOLÓGICA ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD	75.005.300-9	Filial	Servicios de Back Office	CLP	360 días	3.075	2.311	-	-
EMPRESA DE SERVICIOS EXTERNOS ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD TRANSPORTE S.A.	76.198.822-0	Filial	Servicios médicos	CLP	90 días	75.208	-	-	-
EMPRESA DE SERVICIOS EXTERNOS ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD TRANSPORTE S.A.	76.198.822-0	Filial	Servicios de Back Office	CLP	360 días	288.092	270.222	-	-
EMPRESA DE SERVICIOS EXTERNOS ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD TRANSPORTE S.A.	76.198.822-0	Filial	Anticipos	CLP	360 días	130.000	218.163	-	-
CENTRO MEDICO HTS SPA.	76.481.620-K	Filial	Anticipos	CLP	360 días	300.000	1.018.727	-	-
CENTRO MEDICO HTS SPA.	76.481.620-K	Filial	Atriosos	CLP	90 días	73.391	66	-	-
CENTRO MEDICO HTS SPA.	76.481.620-K	Filial	Servicios de Back Office	CLP	360 días	191.935	758.808	-	-
CENTRO MEDICO HTS SPA.	76.481.620-K	Filial	Servicios médicos	CLP	360 días	267.973	-	-	-
CENTRO MEDICO HTS SPA.	76.481.620-K	Filial	Dividendos	CLP	360 días	-	74.521	-	-
EMPRESA DE SERVICIOS EXTERNOS ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD S.A.	99.579.260-5	Filial	Atriosos	CLP	90 días	22.655	-	-	-
EMPRESA DE SERVICIOS EXTERNOS ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD S.A.	99.579.260-5	Filial	Servicios de Back Office	CLP	90 días	535.298	-	-	-
EMPRESA DE SERVICIOS EXTERNOS ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD S.A.	99.579.260-5	Filial	Servicios médicos	CLP	360 días	1.765.199	1.700.176	-	-
EMPRESA DE SERVICIOS EXTERNOS ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD S.A.	99.579.260-5	Filial	Dividendos	CLP	360 días	823.878	333.004	-	-
EMPRESA DE SERVICIOS EXTERNOS ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD S.A.	99.579.260-5	Filial	Anticipos	CLP	360 días	-	25.151	-	-
ORGANISMO TÉCNICO DE CAPACITACIÓN ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD S.A	76.421.185-5	Filial	Servicios de Back Office	CLP	90 días	10.899	10.995	-	-
ORGANISMO TÉCNICO DE CAPACITACIÓN ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD S.A	76.421.185-5	Filial	Anticipos	CLP	360 días	5.834	-	-	-
ADMINISTRADORA CLINICAS REGIONALES DOS SOCIEDAD ANONIMA	76.093.416-K	Indirecta	Servicios médicos	CLP	360 días	900	-	-	-
CLINICA REGIONAL LA PORTADA DE ANTOFAGASTA SPA	99.537.800-0	Indirecta	Servicios médicos	CLP	90 días	315.000	-	-	-
CLINICA REGIONAL LA PORTADA DE ANTOFAGASTA SPA	99.537.800-0	Indirecta	Anticipos	CLP	90 días	235	-	-	-
CLINICA REGIONAL LA PORTADA DE ANTOFAGASTA PRESTACIONES AMBULATORIAS SPA	76.751.280-5	Indirecta	Anticipos	CLP	90 días	75.000	-	-	-
CLINICA ATACAMA SOCIEDAD POR ACCIONES	76.938.510-K	Indirecta	Anticipos	CLP	90 días	219.532	-	-	-
CLINICA LOS COIHUES S.P.A.	96.921.660-4	Indirecta	Anticipos	CLP	90 días	137.440	-	-	-
CLINICA REGIONAL LIRCAY SPA	76.842.600-7	Indirecta	Anticipos	CLP	90 días	281.501	-	-	-
INMOBILIARIA E INVERSIONES CLINICAS DEL SUR SPA	76.057.919-K	Indirecta	Servicios médicos	CLP	360 días	86.935	-	-	-
INMOBILIARIA E INVERSIONES CLINICAS DEL SUR SPA	76.057.919-K	Indirecta	Venta de activos fijos	CLP	360 días	215.807	245.877	-	-
CENTRO DE ESPECIALIDADES MEDICAS DEL SUR SPA	76.010.492-2	Indirecta	Servicios médicos	CLP	360 días	24.436	-	-	-
HOSPITAL CLINICO DEL SUR SPA	76.057.904-1	Indirecta	Anticipos	CLP	90 días	78.091	-	-	-
HOSPITAL CLINICO DEL SUR SPA	76.057.904-1	Indirecta	Servicios médicos	CLP	360 días	582	-	-	-
CLINICA LOS ANDES S.A.	96.662.020-K	Indirecta	Anticipos	CLP	360 días	53.913	-	-	-
CLINICA PUERTO MONTT SPA	76.444.740-9	Indirecta	Anticipos	CLP	360 días	122.235	-	-	-
CLINICA PUERTO MONTT SPA	76.444.740-9	Indirecta	Servicios médicos	CLP	360 días	2.016	-	-	-
FONDO DE INDEMNIZACIÓN POR AÑOS DE SERVICIOS DE JEFATURAS DE LA ASOCIACION CHILENA DE SEGURIDAD	71.652.100-1	Asociada	Servicios de Back Office	CLP	360 días	145	283.500	-	-
FONDO NACIONAL DE INDEMNIZACIÓN POR AÑOS DE SERVICIO DE LOS TRABAJADORES DE LA ASOCIACION CHILENA DE SEGURIDAD	65.150.770-7	Asociada	Servicios de Back Office	CLP	360 días	870	49	-	5.889.659
FONDO NACIONAL DE INDEMNIZACIÓN POR AÑOS DE SERVICIO DE LOS TRABAJADORES DE LA ASOCIACION CHILENA DE SEGURIDAD	65.150.770-7	Asociada	Servicios de Back Office	CLP	90 días	3.600	-	-	-
Total						6.288.200	4.855.258	283.500	5.889.659

NOTA 15. OTRAS CUENTAS POR COBRAR, NETO

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

Concepto	30/09/2017				31/12/2016			
	M\$				M\$			
	hasta 3 meses	más de 3 y hasta 6 meses	más de 6 y hasta 12 meses	Total	hasta 3 meses	más de 3 y hasta 6 meses	más de 6 y hasta 12 meses	Total
Anticipo proveedores	-	-	-	-	-	-	-	-
Anticipo por prestaciones de servicio	-	-	-	-	-	-	-	-
Cuenta corriente del personal	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos al personal	64.389	111.666	1.448.091	1.624.146	479.365	259.671	960.131	1.699.167
Garantías por arriendo y otros	2.000	371	51.904	54.275	10.800	2.613	38.644	52.057
Deudores por venta de propiedades, planta y equipo	-	-	-	-	-	-	-	-
Reajustes, multas e intereses	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-
Vales a rendir	923	430	2.860	4.213	3.209	1.592	5.594	10.395
Siniestros por recuperar	19.734	52.000	-	71.734	-	-	-	-
Deudores varios	133.818	-	50.186	184.004	33.912	21.069	56.827	111.808
Deuda venta acciones Serviclínica a CEM La Calera	113.145	-	-	113.145	-	-	-	-
Deuda venta acciones Servisalud a Interclínica S.A.	153.955	-	-	153.955	-	-	152.171	152.171
Subtotal	487.964	164.467	1.553.041	2.205.472	527.286	284.945	1.213.367	2.025.598
Menos: Provisión por pérdidas por deterioro	-	-	-	-	-	-	-	-
Total Neto	487.964	164.467	1.553.041	2.205.472	527.286	284.945	1.213.367	2.025.598

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

Concepto	30/09/2017				31/12/2016			
	M\$				M\$			
	más de 1 y hasta 2 años	más de 2 y hasta 3 años	más de 3 años	Total	más de 1 y hasta 2 años	más de 2 y hasta 3 años	más de 3 años	Total
Anticipo proveedores	-	-	-	-	-	-	-	-
Anticipo por prestaciones de servicio	-	-	-	-	-	-	-	-
Cuenta corriente del personal	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos al personal	-	-	-	-	-	-	-	-
Garantías por arriendo y otros	-	-	-	-	-	-	-	-
Deudores por venta de propiedades, planta y equipo	-	-	-	-	-	-	-	-
Reajustes, multas e intereses	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros								
Deuda venta acciones Servisalud a Interclinica S.A.	615.819	-	-	615.819	-	606.189	-	606.189
Deuda venta acciones Serviclínica a CEM La Calera	905.158	-	-	905.158	-	-	-	-
Subtotal	1.520.977	-	-	1.520.977	-	606.189	-	606.189
Menos: Provisión por pérdidas por deterioro	-	-	-	-	-	-	-	-
Total Neto	1.520.977	-	-	1.520.977	-	606.189	-	606.189

NOTA 16. INVENTARIOS

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

Concepto	30/09/2017 M\$	31/12/2016 M\$
Materiales clínicos	3.304.793	2.578.951
Productos farmacológicos	942.213	772.681
Materiales varios	1.348.667	1.508.228
Otros		
Deterioro	(71.596)	(44.596)
Total	5.524.077	4.815.264

- El monto de las existencias reconocido como gasto al 30 de septiembre de 2017 es de M\$11.587.264.- y M\$14.788.900.- al 31 de diciembre de 2016.
- El monto de las rebajas de valor de las existencias que se reconoció como gasto al 30 de septiembre de 2017 es de M\$27.000.-, al 31 de diciembre de 2016 fue de M\$44.596.-
- Al 30 de septiembre de 2017 y al 31 de diciembre de 2016 la Asociación no tiene importes de reversiones de las rebaja de valor anteriores ya que no han ocurrido circunstancias o eventos que las produzcan.
- Al 30 de septiembre de 2017 y al 31 de diciembre de 2016 la Asociación no posee existencias dadas en garantía del cumplimiento de deudas.

NOTA 17. ACTIVOS Y PASIVOS DE COBERTURA

Al 30 de septiembre de 2017 y 31 de diciembre de 2016, la Asociación no posee en sus registros contables instrumentos de cobertura.

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

Al 30 de septiembre de 2017 y 31 de diciembre de 2016, la Asociación no posee activos entregados en garantía.

NOTA 19. GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO

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

Concepto	Activos Corrientes		Activos No Corrientes	
	30/09/2017 M\$	31/12/2016 M\$	30/09/2017 M\$	31/12/2016 M\$
Seguros	188.395	-	-	-
-				
-				
Servicios contratados	-	-	-	-
-				
Arriendos	-	-	-	-
-				
Garantías en arriendos	-	-	-	-
-				
Otros gastos anticipados	-	-	-	-
-				
Habilitación Policlínico (neto)	59.253	58.850	44.067	72.396
Mantenimiento y soporte SAP	711.792	14.841	-	-
Otras licencias de Software	46.079	-	-	-
Total	1.005.519	73.691	44.067	72.396

NOTA 20. ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES

Los activos por impuestos corrientes al 30 de septiembre de 2017 y 31 de diciembre de 2016, se detallan a continuación:

Concepto	30/09/2017 M\$	31/12/2016 M\$
Pagos provisionales mensuales	-	-
Créditos SENCE	695.753	685.897
Créditos activo fijo	-	-
Otros	66.782	76.217
Total	762.535	762.114

NOTA 21. OTROS ACTIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTES

El detalle de los Otros Activos es el siguiente:

Concepto	Activos Corrientes		Activos No Corrientes	
	30/09/2017	31/12/2016	30/09/2017	31/12/2016
	M\$	M\$	M\$	M\$
Anticipo beneficiario Ley N°16.744	313.458	94.502	-	-
Pensiones por recuperar	7.845	7.219	-	-
Aportes previsionales por recuperar	61.324	111.948	-	-
Prestaciones por recuperar	23.617	3.043	-	-
Otros bienes menores	21.890	21.277	-	-
Efectivo con restricción	60.701	-	-	-
Ingresos fondo SANNNA por enterar	6.500	-	-	-
Policlinico Celulosa Arauco	-	-	81.136	95.187
COPELEC (antena repetidora Quillon)	-	-	187	187
Total	495.335	237.989	81.323	95.374

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 2017 y 31 de diciembre de 2016, se detallan a continuación:

Concepto	30/09/2017 M\$	31/12/2016 M\$
Activos no corrientes y grupos en desapropiación mantenidos para la venta	-	1.890.444
Ingresos y Gastos de Operaciones Discontinuas	-	-
Ingresos Ordinarios de Operaciones Discontinuas	-	-
Gastos de Operaciones Discontinuas	-	-
Resultado Antes de Impuesto de las Operaciones Discontinuas		
Gasto (Ingreso) por Impuesto a las Utilidades de Operaciones Discontinuas	-	-
Utilidad (Pérdida) por medición del valor razonable menos Costo de Venta o por Desapropiación de Operaciones Discontinuas	-	-
Gasto (Ingreso) por impuesto a las utilidades aplicado a la utilidad o pérdida en la medición de valor razonable menos Costo de Venta o sobre la Desapropiación de Operaciones Discontinuas	-	-
Utilidad (pérdida) por operaciones discontinuas	-	-

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

Al 30 de septiembre de 2017 y al 31 de diciembre de 2016, la Asociación no posee operaciones discontinuadas.

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

Al 30 de septiembre de 2017 y al 31 de diciembre de 2016, la Asociación no posee activos desapropiados o pasivos liquidados según acuerdos firmes de venta.

- d) Otra información requerida

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

El inmueble ubicado en la ciudad de Iquique, a petición de la SUSESO fue reclasificado al rubro Propiedades, planta y equipo, por llevar más de dos periodos sin que se produjera la venta.

Por otra parte, las acciones de Serviclínica Iquique S.A. y de Serviclínica Iquique Inmobiliaria S.A. fueron enajenadas en el mes de febrero de 2017, a su valor libros, sin efecto en los resultados para la Asociación.

A continuación se detallan los bienes que se encuentran disponibles para la venta al 31 de diciembre de 2016:

Descripción	Dirección	Valor neto M\$
Edificio	Orella 229 - 241, Iquique	705.476
Terreno	Orella 229 - 241, Iquique	186.345
	Subtotal	891.821
Sociedad	% Participación	Valor neto M\$
Serviclínica Iquique S.A.	31,40%	200.271
Serviclínica Iquique Inmobiliaria S.A.	26,14%	798.352
	Subtotal	998.623
	Total	1.890.444

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

- a) El movimiento de las participaciones en empresas asociadas al 30 de septiembre de 2017 y 31 de diciembre de 2016, es el siguiente:

Movimientos	30/09/2017 M\$	31/12/2016 M\$
Saldo Inicial	34.258.292	32.288.503
Participación en utilidad (pérdida) ordinaria del ejercicio anterior	-	-
Participación en utilidad (pérdida) ordinaria del período actual	2.986.581	1.029.672
Otro Incremento		
Ajustes de patrimonio de filiales	328.179	(618.897)
Aumento de inversión en Red de Clínicas Regionales S.A.	-	1.460.500
Dividendos	(1.019.405)	(537.090)
Reverso de dividendos provisorios	407.526	623.251
Provision patrimonio negativo Empresa de Servicios Externos Asociación Chilena de Seguridad Transporte	(128.393)	12.074
Otros Incrementos (Disminuciones)	-	279
Subtotal movimientos	2.574.488	1.969.789
Saldo Final	36.832.780	34.258.292

b) Al 30 de septiembre de 2017 y 31 de diciembre de 2016, el detalle de las inversiones en empresas asociadas, así como el resumen de su información es el siguiente:

Rut	Nombre	Saldo inversión al 30/09/2017 M\$	% Participación	Activos corrientes M\$	Activos no corrientes M\$	Total Activos M\$	Pasivos corrientes M\$	Pasivos no corrientes M\$	Patrimonio atribuible a la parte controladora M\$	Participaciones no controladoras M\$	Total Pasivos y Patrimonio M\$	Ingresos ordinarios M\$	Gastos ordinarios M\$	Resultado M\$
99.579.260-5	EMPRESA DE SERVICIOS EXTERNOS ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD S.A.	4.428.952	99%	10.672.256	1.135.192	11.807.448	7.150.006	183.753	4.473.689	-	11.807.448	18.989.812	(18.250.566)	739.246
76.198.822-0	EMPRESA DE SERVICIOS EXTERNOS ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD TRANSPORTES S.A.(*)	1	99%	1.650.202	160.493	1.810.695	2.461.696	14.784	(665.785)	-	1.810.695	11.153.319	(11.023.629)	129.690
76.481.620-K	CENTRO MEDICO HTS S.A.	5.817.217	99,999%	6.325.034	2.038.177	8.363.211	1.749.422	796.514	5.817.275	-	8.363.211	10.182.670	(9.863.158)	319.512
96.627.120-5	RED DE CLINICAS REGIONALES S.A.	24.333.655	50%	32.178.688	79.066.942	111.245.630	22.893.955	35.516.249	48.667.310	4.168.116	111.245.630	49.452.425	(46.854.377)	2.598.048
96.951.870-8	LABORATORIOS CLINICOS BIONET S.A.	2.252.955	50%	5.354.366	1.474.080	6.828.446	2.303.641	18.893	4.505.912	-	6.828.446	11.336.320	(10.320.720)	1.015.600
Total		36.832.780		56.180.546	83.874.884	140.055.430	36.558.720	36.530.193	62.798.401	4.168.116	140.055.430	101.114.546	(96.312.450)	4.802.096

Rut	Nombre	Saldo inversión al 31/12/2016 M\$	% Participación	Activos corrientes M\$	Activos no corrientes M\$	Total Activos M\$	Pasivos corrientes M\$	Pasivos no corrientes M\$	Patrimonio atribuible a la parte controladora M\$	Participaciones no controladoras M\$	Total Pasivos y Patrimonio M\$	Ingresos ordinarios M\$	Gastos ordinarios M\$	Resultado M\$
99.579.260-5	EMPRESA DE SERVICIOS EXTERNOS ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD S.A.	4.187.972	99%	8.928.631	860.956	9.789.587	5.555.030	4.282	4.230.275	-	9.789.587	24.019.248	(22.898.022)	1.121.226
76.198.822-0	EMPRESA DE SERVICIOS EXTERNOS ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD TRANSPORTES S.A.(*)	1	99%	1.265.348	143.210	1.408.558	2.203.246	788	(795.476)	-	1.408.558	14.561.662	(14.573.858)	(12.196)
76.481.620-K	CENTRO MEDICO HTS S.A.	5.423.186	99,999%	6.512.745	1.962.646	8.475.391	2.662.021	390.130	5.423.240	-	8.475.391	12.616.017	(12.367.611)	248.406
96.627.120-5	INMOBILIARIA CLINICAS REGIONALES S.A.	22.706.451	50%	28.068.853	78.376.879	106.445.732	20.039.981	35.887.312	45.412.901	5.105.538	106.445.732	77.667.220	(79.164.335)	(1.497.115)
96.951.870-8	LABORATORIOS CLINICOS BIONET S.A.	1.940.682	50%	4.574.141	1.588.481	6.162.622	2.265.063	16.195	3.881.364	-	6.162.622	15.901.833	(15.038.062)	863.771
Total		34.258.292		49.349.718	82.932.172	132.281.890	32.725.341	36.298.707	58.152.304	5.105.538	132.281.890	144.765.980	(144.041.888)	724.092

(*) Al 30 de septiembre de 2017 y al 31 de diciembre de 2016 la sociedad presenta déficit de patrimonio y pérdida operacional, sin embargo la Administración no visualiza situaciones que puedan afectar la condición de negocio en marcha.

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

- a) El movimiento de las otras inversiones contabilizadas por el método de la participación al 30 de septiembre de 2017 y 31 de diciembre de 2016, es el siguiente:

Movimientos	30/09/2017 M\$	31/12/2016 M\$
Saldo Inicial	1.925.026	2.862.155
Participación en utilidad (pérdida) ordinaria del período anterior	-	-
Participación en utilidad (pérdida) ordinaria del período actual	60.521	170.340
Otro Incremento		
Traspaso Inversion Serviclínica Iquique S.A. a disponible para la venta	-	(200.271)
Traspaso Inversion Serviclínica Iquique Inmobiliaria S.A. a disponible para la venta	-	(798.352)
Provision Dividendos	(3.480)	(11.324)
Ajustes de patrimonio de otras inversiones	34.884	(97.522)
Subtotal movimientos	91.925	(937.129)
Saldo Final	2.016.951	1.925.026

b) Al 30 de septiembre de 2017 y al 31 de diciembre de 2016, el detalle de las inversiones en empresas asociadas, así como el resumen de su información es el siguiente:

Rut	Nombre	Saldo inversión al 30/09/2017 M\$	% Participación	Activos corrientes M\$	Activos no corrientes M\$	Total Activos M\$	Pasivos corrientes M\$	Pasivos no corrientes M\$	Patrimonio atribuible a la parte controladora M\$	Participaciones no controladoras M\$	Total Pasivos y Patrimonio M\$	Ingresos ordinarios M\$	Gastos ordinarios M\$	Resultado M\$
96.803.120-1	CORPORACIÓN MÉDICA DE ARICA S.A. (1)	1.491.357	25,09%	4.046.501	6.780.769	10.827.270	3.744.298	991.941	5.944.029	147.002	10.827.270	6.759.195	(6.674.828)	84.367
96.875.560-9	CLINICA EL LOA S.A.(1)	525.594	16,60%	3.516.497	6.734.546	10.251.043	4.478.519	2.606.293	3.166.231	-	10.251.043	2.419.225	(2.182.161)	237.064
Total		2.016.951		7.562.998	13.515.315	21.078.313	8.222.817	3.598.234	9.110.260	147.002	21.078.313	9.178.420	(8.856.989)	321.431

Rut	Nombre	Saldo inversión al 31/12/2016 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)	1.455.050	25,10%	3.048.018	14.909.882	17.957.900	3.544.704	8.616.185	5.797.011	-	17.957.900	5.317.631	(5.143.765)	173.866
96.875.560-9	CLINICA EL LOA S.A.(1)	469.976	16,62%	3.151.847	5.088.154	8.240.001	3.758.819	1.653.409	2.827.773	-	8.240.001	4.900.196	(4.601.588)	298.608
96.840.610-8	SERVICLINICA IQUIQUE S.A. (1)	-	31,40%	602.586	513.061	1.115.647	475.378	2.465	637.804	-	1.115.647	1.478.540	(1.358.732)	119.808
76.266.276-0	SERVICLINICA IQUIQUE INMOBILIARIA S.A. (1)	-	26,14%	(1.582.528)	4.987.508	3.404.980	101.675	249.165	3.054.140	-	3.404.980	268.541	(117.618)	150.923
Total		1.925.026		5.219.923	25.498.605	30.718.528	7.880.576	10.521.224	12.316.728	-	30.718.528	11.964.908	(11.221.703)	743.205

(1) Sociedades presentaron estados financieros preliminares.

NOTA 25. ACTIVOS INTANGIBLES, NETO

Los años de vida útil estimados, al 30 de septiembre de 2017 y 31 de diciembre de 2016, 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 2017 y 31 de diciembre de 2016, es la siguiente:

Concepto	30-09-2017			31-12-2016		
	Activo intangible bruto M\$	Amortización acumulada M\$	Activo intangible neto M\$	Activo intangible bruto M\$	Amortización acumulada M\$	Activo intangible neto M\$
Costo de desarrollo	-	-	-	-	-	-
Patentes, marcas registradas y otros derechos	-	-	-	-	-	-
Programas informáticos	42.501.094	(15.652.046)	26.849.048	40.932.280	(10.793.702)	30.138.578
Otros activos intangibles no identificados	540.733	-	540.733	540.733	-	540.733
Totales	43.041.827	(15.652.046)	27.389.781	41.473.013	(10.793.702)	30.679.311

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

Detalle	Al 30/09/2017			
	Costo de desarrollo M\$	Patentes, marcas registradas y otros derechos M\$	Programas informáticos M\$	Otros activos intangibles no identificables M\$
Saldo inicial neto	-	-	30.138.578	540.733
Adiciones	-	-	1.335.405	-
Adquisiciones mediante combinaciones de negocios	-	-	-	-
Desapropiaciones	-	-	-	-
Transferencias a (desde) activos no corrientes y grupos en desapropiación mantenidos para la venta	-	-	-	-
Transferencias a (desde) propiedades de inversión	-	-	-	-
Desapropiaciones mediante enajenación de negocios	-	-	-	-
Retiros	-	-	-	-
Amortización retiros	-	-	-	-
Gastos por Amortización	-	-	(4.807.315)	-
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	-	-	-	-
Total	-	-	26.666.668	540.733
Incremento (disminución) por revaluación reconocido en el estado de resultados	-	-	-	-
Pérdida por deterioro reconocida en el estado de resultados	-	-	-	-
Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el estado de resultados	-	-	-	-
Incrementos (disminución) en el cambio de moneda extranjera	-	-	-	-
Otros incrementos (disminución) cambios	-	-	182.380	-
Total de cambios	-	-	182.380	-
Saldo al 30/09/2017	-	-	26.849.048	540.733

Detalle	Al 31/12/2016			
	Costo de desarrollo M\$	Patentes, marcas registradas y otros derechos M\$	Programas informáticos M\$	Otros activos intangibles no identificables M\$
Saldo inicial neto	-	-	29.861.146	540.733
Adiciones	-	-	8.729.993	-
Adquisiciones mediante combinaciones de negocios	-	-	-	-
Desapropiaciones	-	-	-	-
Transferencias a (desde) activos no corrientes y grupos en desapropiación mantenidos para la venta	-	-	-	-
Transferencias a (desde) propiedades de inversión	-	-	-	-
Desapropiaciones mediante enajenación de negocios	-	-	-	-
Retiros	-	-	-	-
Amortización retiros	-	-	-	-
Gastos por Amortización	-	-	(4.570.090)	-
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	-	-	34.021.049	540.733
Incremento (disminución) por revaluación reconocido en el estado de resultados	-	-	-	-
Pérdida por deterioro reconocida en el estado de resultados	-	-	-	-
Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el estado de resultados	-	-	-	-
Incrementos (disminución) en el cambio de moneda extranjera	-	-	-	-
Otros incrementos (disminución) cambios	-	-	(3.882.471)	-
Total de cambios	-	-	(3.882.471)	-
Saldo al 31/12/2016	-	-	30.138.578	540.733

NOTA 26. PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO, NETO

- a) La composición de las partidas que integran este rubro y su correspondiente depreciación acumulada al 30 de septiembre de 2017 y al 31 de diciembre de 2016, es la siguiente:

Concepto	30-09-2017				31-12-2016			
	Activo fijo bruto	Depreciación del ejercicio	Depreciación acumulada	Activo fijo neto	Activo fijo bruto	Depreciación del ejercicio	Depreciación acumulada	Activo fijo neto
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Terrenos	41.862.624	-	-	41.862.624	41.676.279	-	-	41.676.279
Construcción, Obras de infraestructura e instalación	148.766.013	(1.930.699)	(45.183.757)	103.582.256	145.685.660	(2.308.940)	(43.275.560)	102.410.100
Construcción en curso	8.507.639	-	-	8.507.639	6.540.688	-	-	6.540.688
Instrumental y equipos médicos	16.450.776	(778.237)	(11.635.184)	4.815.592	16.142.916	(1.024.934)	(11.217.717)	4.925.199
Equipos muebles y útiles	25.691.804	(1.347.986)	(17.319.418)	8.372.386	25.410.968	(1.823.323)	(16.080.753)	9.330.215
Vehículos y otros medios de transporte	2.656.735	(155.822)	(2.308.787)	347.948	3.231.773	(289.542)	(2.708.638)	523.135
Mejoras de bienes arrendados	-	-	-	-	-	-	-	-
Activos en leasing	344.604	(2.879)	(335.347)	9.257	373.069	(3.972)	(360.182)	12.887
Otras propiedades, planta y equipo	192	-	(190)	2	192	(10)	(190)	2
Totales	244.280.387	(4.215.623)	(76.782.683)	167.497.704	239.061.545	(5.450.721)	(73.643.040)	165.418.505

b) El detalle y los movimientos de las distintas categorías del activo fijo al 30 de septiembre de 2017 es el siguiente:

Concepto	Terrenos	Construcción, Obras de infraestructura e instalación	Construcción en curso	Instrumental y equipos médicos	Equipos muebles y útiles, neto	Vehículos y otros medios de transporte	Mejoras de bienes arrendados	Activos en leasing	Otros	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo inicial neto	41.676.279	102.410.100	6.540.688	4.925.199	9.330.215	523.135	-	12.887	2	165.418.505
Adiciones	186.345	3.103.905	2.003.589	671.948	494.049	-	-	-	-	6.459.836
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	-	(23.552)	-	(364.086)	(123.212)	(575.039)	-	(28.465)	-	(1.114.354)
Depreciación retiros	-	22.502	-	360.768	109.320	555.674	-	27.714	-	1.075.978
Gastos por Depreciación	-	(1.930.699)	-	(778.237)	(1.347.986)	(155.822)	-	(2.879)	-	(4.215.623)
Incremento (disminución) por revaluación y por pérdidas de deterioro del valor (reversiones) reconocido en el patrimonio neto										
Incremento (disminución) por revaluación reconocido en patrimonio neto	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pérdida por deterioro reconocida en el patrimonio neto	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el patrimonio neto	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	41.862.624	103.582.256	8.544.277	4.815.592	8.462.386	347.948	-	9.257	2	167.624.342
Incremento (disminución) por revaluación reconocido en el estado de resultados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pérdida por deterioro reconocida en el estado de resultados	-	-	-	-	(90.000)	-	-	-	-	(90.000)
Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el estado de resultados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Incrementos (disminución) en el cambio de moneda extranjera	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros incrementos (disminución)	-	-	(36.638)	-	-	-	-	-	-	(36.638)
Saldo Final al 30/06/2017, Neto	41.862.624	103.582.256	8.507.639	4.815.592	8.372.386	347.948	-	9.257	2	167.497.704

El detalle y los movimientos de las distintas categorías del activo fijo al 31 diciembre de 2016 es el siguiente:

Concepto	Terrenos	Construcción, Obras de infraestructura e instalación	Construcción en curso	Instrumental y equipos médicos	Equipos muebles y útiles, neto	Vehículos y otros medios de transporte	Mejoras de bienes arrendados	Activos en leasing	Otros	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo inicial neto	41.676.279	101.099.764	4.077.962	4.691.554	9.828.688	812.577	-	16.849	12	162.203.685
Adiciones	-	3.622.850	10.780.708	1.375.150	1.706.796	104	-	-	-	17.485.608
Adquisiciones mediante combinaciones de negocios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Desapropiaciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferencias a (desde) activos no corrientes o grupos en desapropiación mantenidos para la venta	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferencias a (desde) propiedades de inversión	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Desapropiaciones mediante enajenación de negocios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Retiros	-	(7.519)	-	(308.413)	(405.477)	-	-	(3.868)	-	(725.277)
Depreciación retiros	-	4.006	-	300.202	383.352	-	-	3.796	-	691.356
Gastos por Depreciación	-	(2.308.940)	-	(1.024.934)	(1.823.323)	(289.542)	-	(3.972)	(10)	(5.450.721)
Incremento (disminución) por revaluación y por pérdidas de deterioro del valor (reversiones) reconocido en el patrimonio neto										
Incremento (disminución) por revaluación reconocido en patrimonio neto	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pérdida por deterioro reconocida en el patrimonio neto	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el patrimonio neto	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	41.676.279	102.410.161	14.858.670	5.033.559	9.690.036	523.139	-	12.805	2	174.204.651
Incremento (disminución) por revaluación reconocido en el estado de resultados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pérdida por deterioro reconocida en el estado de resultados	-	-	-	-	(220.000)	-	-	-	-	(220.000)
Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el estado de resultados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Incrementos (disminución) en el cambio de moneda extranjera	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros incrementos (disminución)	-	(61)	(8.317.982)	(108.360)	(139.821)	(4)	-	82	-	(8.566.146)
Saldo Final al 31/12/2016, Neto	41.676.279	102.410.100	6.540.688	4.925.199	9.330.215	523.135	-	12.887	2	165.418.505

NOTA 27. PROPIEDADES DE INVERSION

Al 30 de septiembre de 2017 y al 31 de diciembre de 2016, la Asociación no posee propiedades de inversión.

NOTA 28. PASIVOS FINANCIEROS

- a) Al 30 de septiembre de 2017 y al 31 de diciembre de 2016, la Asociación no posee pasivos financieros.
- b) Al 30 de septiembre de 2017 y 31 de diciembre de 2016, la Asociación no tiene préstamos bancarios.
- c) Al 30 de septiembre de 2017 y 31 de diciembre de 2016 la Asociación no tiene arrendamientos financieros.
- d) Al 30 de septiembre de 2017 y 31 de diciembre de 2016, la Asociación no tiene otras obligaciones financieras.

NOTA 29. PRESTACIONES POR PAGAR

El detalle de las prestaciones por pagar es el siguiente:

Detalle	Corrientes	
	30/09/2017 M\$	31/12/2016 M\$
Indemnizaciones por pagar	-	-
Subsidios por pagar	4.986.066	3.212.546
Pensiones por pagar	713.550	938.025
Prestaciones médicas por pagar	-	-
Beneficios por pagar (Art. 77 bis Ley N°16.744)	-	-
Montos adeudados al empleador en virtud de convenios	-	-
Concurrencias por pensiones:		
Asociacion Chilena de Seguridad	-	-
Mutual de Seguridad de la C. Ch. C.	271.814	79.419
Instituto de Seguridad del Trabajo	120.428	34.525
Instituto de Seguridad Laboral	396.753	256.876
Concurrencia por indemnizaciones:		
Asociacion Chilena de Seguridad	-	-
Mutual de Seguridad de la C. Ch. C.	187.061	-
Instituto de Seguridad del Trabajo	33.431	10.853
Instituto de Seguridad Laboral	346.683	49.770
Administrador delegado	-	-
Montos adeudados al empleador en virtud de convenios	-	-
Otros	-	-
Total	7.055.786	4.582.014

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 2017 y al 31 de diciembre de 2016, es el siguiente:

Detalle	Corriente al 30/09/2017			No Corriente al 30/09/2017			
	Vencimiento M\$			Vencimiento M\$			
	Hasta 90 días	más de 90 días y hasta 1 año	Total	más de 1 y hasta 3 años	más de 3 y hasta 5 años	más de 5 años	Total
Proveedores	475.216	244.563	719.779	-	-	-	-
Intereses devengados	-	-	-	-	-	-	-
Documentos por pagar	-	-	-	-	-	-	-
Cotizaciones enteradas erróneamente	51.146	654.906	706.052	-	-	-	-
Otras cuentas por pagar							
Facturas por recibir	6.306.006	2.590.120	8.896.126	-	-	-	-
Cuentas por pagar a personal	1.455	16.193	17.648	-	-	-	-
Cotizaciones pagadas en exceso	279.146	3.695.298	3.974.444	-	-	-	-
Acreedores devengados	18.084.452	500.000	18.584.452	-	-	-	-
Acreedores de cheques caducados	-	3.236	3.236	-	-	3.322	3.322
Total	25.197.421	7.704.316	32.901.737	-	-	3.322	3.322

Detalle	Corriente al 31/12/2016			No Corriente al 31/12/2016			
	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	2.484.359	20.687	2.505.046	-	-	-	-
Intereses devengados	-	-	-	-	-	-	-
Documentos por pagar	-	-	-	-	-	-	-
Cotizaciones enteradas erróneamente	287.641	182.973	470.614	-	-	-	-
Otras cuentas por pagar							
Facturas por recibir	4.783.289	1.733.915	6.517.204	-	-	-	-
Cuentas por pagar personal	11.575	16.345	27.920	-	-	-	-
Cotizaciones pagadas en exceso	3.521.218	1.233.433	4.754.651	-	-	-	-
Acreedores devengados	1.941.429	4.173.927	6.115.356	-	-	-	-
Acreedores de cheques caducados	2.769	-	2.769	2.682	665	-	3.347
Total	13.032.280	7.361.280	20.393.560	2.682	665	-	3.347

NOTA 31. CUENTAS POR PAGAR A ENTIDADES RELACIONADAS

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

Entidad	Rut	Naturaleza de la relación	Origen de la transacción	Moneda de transacción	Plazo	Pasivo Corriente		Pasivo No Corriente	
						30/09/2017 M\$	31/12/2016 M\$	30/09/2017 M\$	31/12/2016 M\$
LABORATORIOS CLÍNICOS BIONET S.A.	96.951.870-8	Control conjunto	Exámenes	CLP	90 días	676.285	1.107.421	-	-
SERVICLINICA IQUIQUE S.A.	96.840.610-8	Coligada	Servicios médicos	CLP	90 días	2.799	-	-	-
CORPORACION MEDICA DE ARICA S.A.	96.613.220-5	Coligada	Exámenes	CLP	90 días	84	7.850	-	-
SERVICIOS AMBULATORIOS EL LOA SPA	76.270.902-3	Coligada	Servicios médicos	CLP	90 días	6.303	-	-	-
EMPRESA DE SERVICIOS EXTERNOS ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD TRANSPORTES S.A.	76.198.822-0	Filial	Traslado de pacientes	CLP	90 días	592.738	649.510	-	-
EMPRESA DE SERVICIOS EXTERNOS ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD TRANSPORTES S.A.	76.198.822-0	Filial	Provisión patrimonio negativo	CLP	90 días	659.128	787.521	-	-
CENTRO MEDICO HTS SpA.	76.481.620-K	Filial	Prestaciones médicas	CLP	90 días	330.722	384.446	-	-
CENTRO MEDICO HTS SpA.	76.481.620-K	Filial	Exámenes	CLP	90 días	336.489	343.497	-	-
CENTRO MEDICO HTS SpA.	76.481.620-K	Filial	Devolucion cotizaciones en exceso	CLP	90 días	1.735	-	-	-
FONDO DE SALUD NACIONAL DE LOS TRABAJADORES DE LA ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD	65.008.614-7	Asociada	Aportes	CLP	90 días	109.373	117.308	-	-
FONDO ASISTENCIAL DE JEFATURA DE LA ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD	71.651.800-0	Asociada	Aportes	CLP	90 días	7.308	7.930	-	-
FONDO DE INDEMNIZACIÓN POR AÑOS DE SERVICIOS DE JEFATURAS DE LA ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD	71.652.100-1	Asociada	Aportes	CLP	90 días	1.229	6.171	-	-
FONDO NACIONAL DE INDEMNIZACIÓN POR AÑOS DE SERVICIO DE LOS TRABAJADORES DE LA ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD	65.150.770-7	Asociada	Aportes	CLP	90 días	673.938	167.218	-	-
CLUB DE DEPORTES Y RECREACIÓN DE LA ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD	71.027.300-6	Asociada	Aportes	CLP	90 días	13.850	11.201	-	-
EMPRESA DE SERVICIOS EXTERNOS ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD S.A.	99.579.260-5	Filial	Devolucion cotizaciones en exceso	CLP	90 días	130	-	-	-
EMPRESA DE SERVICIOS EXTERNOS ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD S.A.	99.579.260-5	Filial	Administración de policlínicos	CLP	90 días	1.377.539	756.779	-	-
ORGANISMO TÉCNICO DE CAPACITACIÓN ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD S.A	76.421.185-5	Filial	Servicios de Capacitación	CLP	90 días	319.514	97.688	-	-
FUNDACIÓN CIENTÍFICA Y TECNOLÓGICA ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD	75.005.300-9	Filial	Administración de Proyectos de Investigación	CLP	90 días	58.960	56.508	-	-
CLINICA REGIONAL LA PORTADA DE ANTOFAGASTA SPA	99.537.800-0	Indirecta	Devolucion cotizaciones en exceso	CLP	90 días	194	-	-	-
CLINICA REGIONAL LIRCA Y SPA	76.842.600-7	Indirecta	Servicios médicos	CLP	90 días	24.100	-	-	-
HOSPITAL CLINICO DEL SUR SPA	76.057.904-1	Indirecta	Servicios médicos	CLP	90 días	106.378	-	-	-
IMAGENOLOGIA HCS SPA	76.165.619-8	Indirecta	Prestaciones médicas	CLP	90 días	64	-	-	-
SOCIEDAD RADIOLOGICA LOS ANDES S A	96.789.430-3	Indirecta	Servicios médicos	CLP	90 días	828	-	-	-
RESONANCIA MAGNETICA LOS ANDES SA	76.825.510-5	Indirecta	Servicios médicos	CLP	90 días	1.565	-	-	-
LABORATORIO CLINICO CORDILLERA S.A	78.591.390-6	Indirecta	Prestaciones médicas	CLP	90 días	4.778	-	-	-
Total						5.306.031	4.501.048	-	-

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

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

Reservas	30/09/2017										
	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%)	47.649.318	5.547.453	(306.117)	668.648	(983.090)	-	558.400	-	-	-	53.134.612
Invalidez total (% Incapacidad ≥ 70%)	35.952.868	8.541.092	(5.751.814)	527.959	(1.435.116)	-	3.798.094	-	-	-	41.633.083
Gran invalidez	9.269.993	1.489.039	(254.082)	143.683	(276.866)	-	777.326	-	-	-	11.149.093
Viudez y madres de hijos de filiación no matrimonial	99.819.432	8.011.215	(7.733.648)	1.488.617	(1.267.286)	-	22.892.466	320.237	-	-	123.531.033
Orfandad, ascendentes y descendientes	5.822.249	11.777.438	(13.404.449)	80.686	(1.365.068)	-	3.419.964	-	187.671	-	6.518.491
(2) Capitales representativos de pensiones en trámite:											
Invalidez parcial (40% ≤ % Incapacidad < 70%)	2.185.874	3.757.048	(2.532.144)	-	-	-	144.157	-	-	-	3.554.935
Invalidez total (% Incapacidad ≥ 70%)	4.361.682	5.860.663	(7.415.277)	-	-	-	321.427	-	-	-	3.128.495
Gran invalidez	386.250	2.674.795	(2.097.562)	-	-	-	69.229	-	-	-	1.032.712
Viudez y madres de hijos de filiación no matrimonial	1.345.428	6.294.836	(5.282.351)	-	-	-	319.465	-	-	-	2.677.378
Orfandad, ascendentes y descendientes	1.152.186	826.067	(1.677.720)	-	-	-	21.756	-	-	-	322.289
(3) TOTAL CAPITALES REPRESENTATIVOS DE PENSIONES (1+2)	207.945.280	54.779.646	(46.455.164)	2.909.593	(5.327.426)		32.322.284	320.237	187.671		246.682.121
(4) Reserva por prestaciones médicas por otorgar	4.499.630	903.096	-	-	-	-	-	-	-	-	5.402.726
(5) Reserva por subsidios por pagar	2.543.907	458.697	-	-	-	-	-	-	-	-	3.002.604
(6) Reserva por indemnizaciones por pagar (15% ≤ % Incapacidad < 40%)	2.448.390	-	(588.738)	-	-	-	-	-	-	-	1.859.652
(7) Reserva por siniestros ocurridos y no reportados y por siniestros reportados pero no lo suficientemente reportados (IBNR)	175.380	107.504	-	-	-	-	-	-	-	-	282.884
(8) TOTAL OTRAS RESERVAS (4 + 5 + 6 + 7)	9.667.307	1.469.297	(588.738)								10.547.866
(9) SUBTOTAL DE RESERVAS NORMATIVAS (3+8)	217.612.587	56.248.943	(47.043.902)	2.909.593	(5.327.426)		32.322.284	320.237	187.671		257.229.987
(10) RESERVAS DE GESTIÓN	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(11) RESERVA ADICIONAL POR INSUFICIENCIA DE PASIVOS (MAX(10 - 9):0)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(12) TOTAL - RESERVAS TÉCNICAS (9 + 11)	217.612.587	56.248.943	(47.043.902)	2.909.593	(5.327.426)		32.322.284	320.237	187.671		257.229.987

Reservas	31/12/2016										
	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%)	46.079.074	3.651.151	(318.961)	1.366.638	(2.760.500)		(368.084)				47.649.318
Invalidez total (% Incapacidad ≥ 70%)	34.538.774	8.082.173	(5.320.790)	1.182.405	(2.266.068)		(263.626)				35.952.868
Gran invalidez	9.073.777	909.574	(390.022)	259.882	(512.173)		(71.045)				9.269.993
Viudez y madres de hijos de filiación no matrimonial	93.445.723	7.658.089	(1.632.949)	2.309.622	(1.282.077)		(678.976)				99.819.432
Orfandad, ascendentes y descendientes	6.260.227	1.858.749	(1.258.114)	218.509	(1.209.071)		(48.051)				5.822.249
(2) Capitales representativos de pensiones en trámite:											
Invalidez parcial (40% ≤ % Incapacidad < 70%)	1.391.310	3.886.964	(3.006.822)				(85.578)				2.185.874
Invalidez total (% Incapacidad ≥ 70%)	4.278.698	12.483.917	(12.191.341)				(209.592)				4.361.682
Gran invalidez	51.092	554.597	(353.764)				134.325				386.250
Viudez y madres de hijos de filiación no matrimonial	272.610	3.084.124	(1.992.535)				(18.771)				1.345.428
Orfandad, ascendentes y descendientes	488.407	1.657.388	(911.195)				(82.414)				1.152.186
(3) TOTAL CAPITALES REPRESENTATIVOS DE PENSIONES (1 + 2)	195.879.692	43.826.726	(27.376.493)	5.337.056	(8.029.889)		(1.691.812)				207.945.280
(4) Reserva por prestaciones médicas por otorgar	4.047.896	451.734	-	-	-	-	-	-	-	-	4.499.630
(5) Reserva por subsidios por pagar	1.916.122	627.785	-	-	-	-	-	-	-	-	2.543.907
(6) Reserva por indemnizaciones por pagar (15% ≤ % Incapacidad < 40%)	1.414.561	1.033.829	-	-	-	-	-	-	-	-	2.448.390
(7) Reserva por siniestros ocurridos y no reportados y por siniestros reportados pero no lo suficientemente reportados (IBNR)	201.715	-	(26.335)	-	-	-	-	-	-	-	175.380
(8) TOTAL OTRAS RESERVAS (4 + 5 + 6 + 7)	7.580.294	2.113.348	(26.335)								9.667.307
(9) SUBTOTAL DE RESERVAS NORMATIVAS (3+8)	203.459.986	45.940.074	(27.402.828)	5.337.056	(8.029.889)		(1.691.812)				217.612.587
(10) RESERVAS DE GESTIÓN	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(11) RESERVA ADICIONAL POR INSUFICIENCIA DE PASIVOS (MAX(10 - 9);0)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(12) TOTAL - RESERVAS TÉCNICAS (9 + 11)	203.459.986	45.940.074	(27.402.828)	5.337.056	(8.029.889)		(1.691.812)				217.612.587

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

En miles de pesos

Concepto	30/09/2017						31/12/2016					
	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	49.835.192	40.314.550	9.656.243	101.164.860	6.974.435	207.945.280	47.470.384	38.817.472	9.124.869	93.718.333	6.748.634	195.879.692
(2) Total Capitales Representativos Constituidos durante el periodo	9.304.501	14.401.755	4.163.834	14.306.051	12.603.505	54.779.646	7.538.115	20.566.090	1.464.171	8.278.786	3.516.137	41.363.299
(3) Variación por cambio de factor al aumentar edad del beneficiario	668.648	527.959	143.683	1.488.617	80.686	2.909.593	(2.760.500)	(2.266.068)	(512.173)	(1.282.077)	(1.209.071)	(8.029.889)
(4) Variación por reconfiguración del grupo familiar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(5) Variación por reajuste de pensiones según D.L. N°2.448, de 1979.	(983.090)	(1.435.116)	(276.866)	(1.267.286)	(1.365.068)	(5.327.426)	1.366.638	1.182.405	259.882	2.309.622	218.509	5.337.056
(6) Variación por cambio de factor al modificarse la tasa de descuento	-	-	-	-	-	-	(85.578)	(209.592)	134.325	(18.771)	(82.414)	(262.030)
(7) Variación por cambio de factor al modificarse hipótesis de mortalidad	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(8) Otras variaciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Inactivaciones, bajas a cero y cambios en porcentaje de incapacidad	(2.838.261)	(13.167.091)	(2.351.644)	(12.695.762)	(14.894.498)	(45.947.256)	(3.325.783)	(17.512.131)	(743.786)	(3.625.484)	(2.169.309)	(27.376.493)
(9) Subtotal - Movimientos (2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 7 + 8)	6.151.798	327.507	1.679.007	1.831.620	(3.575.375)	6.414.557	2.732.892	1.760.704	602.419	5.662.076	273.852	11.031.943
(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	807.941	4.737.449	973.537	26.693.719	3.957.978	37.170.624	(368.084)	(263.626)	(71.045)	(678.976)	(48.051)	(1.429.782)
(12) Variación por cambio de factor al modificarse hipótesis de mortalidad	(105.384)	(617.928)	(126.982)	(3.481.788)	(516.258)	(4.848.340)	-	-	-	-	-	-
(13) Otras variaciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Provisión por cambio esperado al DS 285 (*)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.463.427	-	2.463.427
(14) Subtotal Movimientos con efecto en patrimonio (10+11+12+13)	702.557	4.119.521	846.555	23.211.931	3.441.720	32.322.284	(368.084)	(263.626)	(71.045)	1.784.451	(48.051)	1.033.645
(10) Reserva de Cierre (1 + 9 + 14)	56.689.547	44.761.578	12.181.805	126.208.411	6.840.780	246.682.121	49.835.192	40.314.550	9.656.243	101.164.860	6.974.435	207.945.280

(*) Reconocimiento de MMS 1.898 en 2015 (MMS 5.000 en 2014) por concepto de “DS 285 – Reservas stock de pensiones vigentes a viudas menores de 45 años” originado por cambios esperados en la regulación (las viudas menores de 45 años pasarían a ser vitalicias). El cargo se hizo contra Fondos acumulados.

B) EVOLUCIÓN DE LA PÉRDIDA INCURRIDA POR LAS PRESTACIONES OTORGADAS

B.1 Evolución de la pérdida incurrida por concepto de Prestaciones Médicas.

En miles de pesos

Año de Ocurrencia	Concepto	Desfase entre período de ocurrencia del siniestro y la valuación							
		Año de Ocurrencia		1 año después	2 años después	3 años después	4 años después	5 años después	Más de 5 años después
		Reserva de Inicio	Reserva de cierre y Pagos						
Años Anteriores	Reserva por prestaciones médicas	3.623.091	-	28.870	3.919	1.815	-	-	-
	Pagos	-	3.623.091	3.594.221	3.619.172	3.621.276	3.623.091	3.623.091	3.623.091
2012	Reserva por prestaciones médicas	3.840.680	-	30.604	4.154	1.924	-	-	-
	Pagos	-	3.840.680	3.810.077	3.836.526	3.838.757	3.840.680	3.840.680	3.840.680
2013	Reserva por prestaciones médicas	3.942.615	-	31.416	4.264	1.975	-	-	-
	Pagos	-	3.942.615	3.911.199	3.938.351	3.940.640	3.942.615	-	-
2014	Reserva por prestaciones médicas	4.094.721	1.538	32.628	4.429	1.538	-	-	-
	Pagos	-	4.093.183	4.062.093	4.090.292	4.093.183	-	-	-
2015	Reserva por prestaciones médicas	4.009.080	3.252	31.945	3.252	-	-	-	-
	Pagos	-	4.005.827	3.977.134	4.005.827	-	-	-	-
2016	Reserva por prestaciones médicas	4.461.281	26.661	26.662	-	-	-	-	-
	Pagos	-	4.434.619	4.434.619	-	-	-	-	-
2017	Reserva por prestaciones médicas	5.371.274	5.371.274	-	-	-	-	-	-
	Pagos	-	-	-	-	-	-	-	-

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

En miles de pesos

Año de Ocurrencia	Concepto	Desfase entre período de ocurrencia del siniestro y la valuación							
		Año de Ocurrencia		1 año después	2 años después	3 años después	4 años después	5 años después	Más de 5 años después
		Reserva de Inicio	Reserva de cierre y Pagos						
Años Anteriores	Reserva por subsidios	-	-	-	43.373	30.034	25.750	27.970	112.084
	Pagos	-	-	-	(407.141)	(749.062)	(720.990)	(717.287)	(529.709)
2012	Reserva por subsidios	-	-	63.917	18.237	7.174	22.464	8.261	
	Pagos	-	-	(4.738.543)	(947.113)	(338.475)	(201.626)	(98.411)	
2013	Reserva por subsidios	-	1.666.972	54.347	22.992	15.431	9.252		
	Pagos	-	(28.138.474)	(7.934.462)	(1.999.072)	(411.459)	(181.781)		
2014	Reserva por subsidios	1.666.972	1.814.461	187.688	26.561	33.939			
	Pagos	-	(27.646.625)	(10.434.126)	(2.323.721)	(311.475)			
2015	Reserva por subsidios	1.814.461	1.672.519	222.438	19.105				
	Pagos	-	(30.701.350)	(11.440.746)	(1.626.897)				
2016	Reserva por subsidios	1.672.519	2.249.243	61.819					
	Pagos	-	(32.319.491)	(8.979.011)					
2017	Reserva por subsidios	2.249.243	2.758.144						
	Pagos	-	(22.979.046)						

B.3 Evolución de la pérdida incurrida por concepto de indemnizaciones.

En miles de pesos

Año de Ocurrencia	Concepto	Desfase entre período de ocurrencia del siniestro y la valuación							
		Año de Ocurrencia		1 año después	2 años después	3 años después	4 años después	5 años después	Más de 5 años después
		Reserva de Inicio	Reserva de cierre y Pagos						
Años Anteriores	Reserva por indemnizaciones	-	-	-	67.173	206.237	195.273	402.881	210.458
	Pagos	-	-	-	(553.558)	(283.352)	(919.490)	(180.024)	(266.729)
2012	Reserva por indemnizaciones	-	-	76.101	162.634	156.062	97.789	87.647	
	Pagos	-	-	(1.256.789)	(459.544)	(481.246)	(101.273)	(52.797)	
2013	Reserva por indemnizaciones	-	1.103.759	444.535	228.805	174.617	168.361		
	Pagos	-	(87.003)	(1.037.477)	(384.820)	(339.206)	(194.877)		
2014	Reserva por indemnizaciones	-	848.708	513.761	370.377	246.458			
	Pagos	-	(328.662)	(451.941)	(1.132.828)	(530.733)			
2015	Reserva por indemnizaciones	1.103.759	320.660	764.603	615.900				
	Pagos	-	(477.713)	(784.816)	(951.046)				
2016	Reserva por indemnizaciones	848.708	638.123	462.520					
	Pagos	-	(101.181)	(1.079.850)					
2017	Reserva por indemnizaciones	638.123	68.309						
	Pagos	-	(55.458)						

B.4 Evolución de la pérdida incurrida por concepto de capitales representativos de pensiones de invalidez parcial.

En miles de pesos

Año de Ocurrencia	Concepto	Desfase entre período de ocurrencia del siniestro y la valuación						
		Año de Ocurrencia	1 año después	2 años después	3 años después	4 años después	5 años después	Más de 5 años después
Años Anteriores	Reserva de Pensiones	142.980.614	38.834.063	36.416.433	38.492.843	37.002.946	35.268.375	36.523.473
	Pagos	(18.883.944)	(5.515.192)	(5.913.079)	(5.521.698)	(5.294.922)	(4.773.083)	(2.404.845)
2012	Reserva de Pensiones	2.435.318	3.374.076	3.524.464	3.444.527	3.334.535	599.301	
	Pagos	(130.819)	(173.685)	(228.210)	(377.242)	(376.532)	(147.609)	
2013	Reserva de Pensiones	1.539.872	2.842.924	2.770.847	2.835.327	3.635.029		
	Pagos	(107.101)	(156.407)	(354.984)	(472.228)	(233.961)		
2014	Reserva de Pensiones	1.808.341	3.233.633	3.778.734	3.740.162			
	Pagos	(143.200)	(382.839)	(448.431)	(268.639)			
2015	Reserva de Pensiones	1.018.431	2.853.954	4.881.156				
	Pagos	(160.972)	(366.111)	(261.239)				
2016	Reserva de Pensiones	1.764.267	3.660.057					
	Pagos	(107.072)	(226.962)					
2017	Reserva de Pensiones	3.650.369						
	Pagos	(97.783)						

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

En miles de pesos

Año de Ocurrencia	Concepto	Desfase entre período de ocurrencia del siniestro y la valuación						
		Año de Ocurrencia	1 año después	2 años después	3 años después	4 años después	5 años después	Más de 5 años después
Años Anteriores	Reserva de Pensiones	83.606.545	22.778.795	21.373.638	22.456.855	22.374.960	21.200.453	21.854.487
	Pagos	(9.065.755)	(2.555.712)	(2.476.230)	(2.963.888)	(2.467.375)	(2.735.734)	(1.355.208)
2012	Reserva de Pensiones	1.925.854	3.255.683	4.066.143	3.022.570	2.754.961	3.769.835	
	Pagos	(104.512)	(151.389)	(162.658)	(332.304)	(253.293)	(135.370)	
2013	Reserva de Pensiones	2.586.504	3.384.240	5.204.664	3.172.295	3.691.830		
	Pagos	(104.512)	(26.136)	(365.630)	(270.496)	(255.984)		
2014	Reserva de Pensiones	3.250.476	4.909.068	5.776.509	3.988.039			
	Pagos	(18.964)	(281.777)	(455.964)	(170.228)			
2015	Reserva de Pensiones	3.306.210	4.805.870	4.771.214				
	Pagos	(97.320)	(656.607)	(200.802)				
2016	Reserva de Pensiones	2.604.462	3.774.453					
	Pagos	(254.913)	(240.975)					
2017	Reserva de Pensiones	2.911.720						
	Pagos	(89.867)						

B.6 Evolución de la pérdida incurrida por concepto de capitales representativos de pensiones por gran invalidez.

En miles de pesos

		Desfase entre período de ocurrencia del siniestro y la valuación						
Año de Ocurrencia	Concepto	Año de Ocurrencia	1 año después	2 años después	3 años después	4 años después	5 años después	Más de 5 años después
Años Anteriores	Reserva de Pensiones	27.259.092	7.290.222	7.017.482	7.360.528	7.188.188	7.009.175	7.234.592
	Pagos	(2.607.313)	(738.232)	(1.024.787)	(797.787)	(854.823)	(819.362)	(405.746)
2012	Reserva de Pensiones	275.561	440.935	326.357	309.426	288.207	701.278	
	Pagos	(20.222)	(3.023)	(47.510)	(54.832)	(35.382)	(13.037)	
2013	Reserva de Pensiones	462.458	1.145.759	1.143.074	1.182.304	435.753		
	Pagos	(2.351)	(13.843)	(84.514)	(100.318)	(30.713)		
2014	Reserva de Pensiones	284.742	313.135	364.186	788.562			
	Pagos	(26.904)	(17.167)	(34.746)	(45.462)			
2015	Reserva de Pensiones	171.046	574.053	892.059				
	Pagos	(13.831)	(69.830)	(34.605)				
2016	Reserva de Pensiones	238.319	1.732.715					
	Pagos	(12.475)	(28.850)					
2017	Reserva de Pensiones	396.846						
	Pagos	(9.914)						

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

En miles de pesos

Año de Ocurrencia	Concepto	Desfase entre período de ocurrencia del siniestro y la valuación						
		Año de Ocurrencia	1 año después	2 años después	3 años después	4 años después	5 años después	Más de 5 años después
Años Anteriores	Reserva de Pensiones	175.938.497	49.798.076	49.876.501	69.864.565	72.663.397	73.250.252	96.607.615
	Pagos	(19.868.472)	(5.697.968)	(5.179.967)	(5.054.457)	(5.056.834)	(5.586.334)	(2.995.731)
2012	Reserva de Pensiones	4.658.788	4.648.385	2.189.712	2.131.090	2.285.559	1.825.263	
	Pagos	(80.397)	(213.333)	(201.087)	(197.351)	(212.053)	(74.179)	
2013	Reserva de Pensiones	2.671.438	2.463.847	2.801.461	2.833.989	5.706.707		
	Pagos	(98.203)	(211.060)	(244.125)	(251.931)	(111.144)		
2014	Reserva de Pensiones	13.231.987	1.736.146	1.935.783	5.237.318			
	Pagos	(57.963)	(297.611)	(215.758)	(91.000)			
2015	Reserva de Pensiones	14.386.239	2.238.613	4.404.752				
	Pagos	140.221	(263.245)	(107.320)				
2016	Reserva de Pensiones	18.620.664	5.628.143					
	Pagos	(115.921)	(139.542)					
2017	Reserva de Pensiones	6.798.613						
	Pagos	(57.229)						

B.8 Evolución de la pérdida incurrida por concepto de capitales representativos de pensiones de orfandad.

En miles de pesos

Año de Ocurrencia	Concepto	Desfase entre período de ocurrencia del siniestro y la valuación						
		Año de Ocurrencia	1 año después	2 años después	3 años después	4 años después	5 años después	Más de 5 años después
Años Anteriores	Reserva de Pensiones	19.405.505	4.407.362	3.431.450	3.754.519	3.351.778	2.921.436	2.688.422
	Pagos	(5.596.526)	(1.416.443)	(1.530.000)	(1.911.837)	(1.675.305)	(1.367.571)	(438.883)
2012	Reserva de Pensiones	536.016	498.226	583.728	465.731	436.325	339.285	
	Pagos	(39.469)	(96.110)	(104.847)	(84.905)	(101.928)	(32.951)	
2013	Reserva de Pensiones	987.047	681.549	843.390	723.659	674.254		
	Pagos	(33.732)	(120.016)	(196.943)	(123.978)	(60.254)		
2014	Reserva de Pensiones	928.494	955.777	865.261	795.799			
	Pagos	(44.413)	(269.144)	(147.720)	(23.211)			
2015	Reserva de Pensiones	1.131.958	1.022.515	821.075				
	Pagos	(351.989)	(183.771)	(71.140)				
2016	Reserva de Pensiones	1.005.239	817.876					
	Pagos	(75.200)	(71.959)					
2017	Reserva de Pensiones	704.069						
	Pagos	(25.067)						

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

En miles de pesos

Año de Ocurrencia	Concepto	Desfase entre período de ocurrencia del siniestro y la valuación								IBNR a la Fecha de Reporte
		Año de Ocurrencia		1 año después	2 años después	3 años después	4 años después	5 años después	Más de 5 años	
		Reserva de Inicio	Reserva de cierre y Pagos							
Años Anteriores	Reserva de Siniestros	-	-	-	-	-	221.023	430.851	322.542	
	Pagos	-	-	-	-	2.588.862	1.982.611	2.725.780	2.826.653	
2012	Reserva de Siniestros	-	-	-	-	165.160	120.253	95.908		
	Pagos	-	-	-	2.429.869	3.019.036	3.537.781	3.689.472		
2013	Reserva de Siniestros	-	-	-	256.061	192.023	177.613			
	Pagos	-	-	(5.060.740)	1.554.459	3.189.975	3.565.957			
2014	Reserva de Siniestros	-	2.664.707	734.077	401.367	281.935				
	Pagos	-	(23.882.104)	(6.823.974)	633.743	3.250.975				
2015	Reserva de Siniestros	6.927.300	1.996.431	1.018.986	638.257					
	Pagos	-	(27.173.236)	(8.248.428)	1.427.884					
2016	Reserva de Siniestros	6.982.508	2.914.027	551.001						
	Pagos	-	(27.986.053)	(5.624.242)						
2017	Reserva de Siniestros	8.258.640	8.197.727							282.884
	Pagos	-	(23.034.504)							
Totales										282.884

NOTA 33. PROVISIONES, RETENCIONES, OBLIGACIONES PREVISIONALES E IMPUESTOS

Las provisiones al 30 de septiembre de 2017 y 31 de diciembre de 2016, se detallan a continuación:

Concepto	30/09/2017 M\$	31/12/2016 M\$
Retenciones	188.656	26.130
Obligaciones previsionales	2.769.902	2.125.370
Proyectos de investigación	102.892	127.831
Proyectos de innovación tecnológica	92.496	77.612
Impuestos	1.001.330	890.974
Total	4.155.276	3.247.917

Concepto	Provisiones	Retenciones	Obligaciones Previsionales	Proyectos de Investigación	Proyectos de innovación tecnológica	Impuestos	Total
Saldo al 1 de enero de 2017	-	26.130	2.125.370	127.831	77.612	890.974	3.247.917
Dotaciones efectuadas en el ejercicio	-	92.845.100	75.455.061	162.728	14.884	38.608.869	207.086.642
Importe utilizados	-	(92.682.574)	(74.810.529)	(187.667)	-	(38.498.513)	(206.179.283)
Saldo al 30 de septiembre de 2017	-	188.656	2.769.902	102.892	92.496	1.001.330	4.155.276

Las dotaciones efectuadas en el ejercicio son las siguientes:

Ingresos : 322 empleados
Egresos : 674 empleados

NOTA 34. IMPUESTO CORRIENTE E IMPUESTOS DIFERIDOS

Al 30 de septiembre de 2017 y al 31 de diciembre de 2016, la Asociación no posee impuestos corrientes e impuestos diferidos.

NOTA 35. OBLIGACIONES POR BENEFICIOS POST - EMPLEO

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

Detalle	Corrientes		No Corrientes	
	30/09/2017 M\$	31/12/2016 M\$	30/09/2017 M\$	31/12/2016 M\$
Beneficios por terminación (IAS)	-	-	5.366.976	6.544.600
Otras	-	-	-	-
Total	-	-	5.366.976	6.544.600

Los movimientos para las provisiones por beneficios post empleo para los años 2017 y 2016, son los siguientes:

Movimientos	30/09/2017 M\$	31/12/2016 M\$
Saldo inicial	6.544.600	6.517.418
Costos por servicios pasados	473.296	251.660
Costos por intereses	209.463	299.800
Utilidades (Pérdidas) actuariales, neto	(546.229)	1.127.490
Beneficios pagados	(1.314.154)	(1.651.768)
Saldo final	5.366.976	6.544.600

Las hipótesis actuariales al 30 de septiembre de 2017 y al 31 de diciembre de 2016 son las siguientes:

Hipótesis actuariales actualizadas	30/09/2017 M\$	31/12/2016 M\$
Tasa de descuento	4,40%	4,28%
Tasa esperada de incremento salarial	1%	1%
Tabla de mortalidad	RV-2009	RV-2009
Tasa de rotación	33,7%	28,0%

NOTA 36. OTROS PASIVOS

Los otros pasivos al 30 de septiembre de 2017 y al 31 de diciembre de 2016, se detallan a continuación:

Conceptos	Pasivos Corrientes		Pasivos No Corrientes	
	30/09/2017 M\$	31/12/2016 M\$	30/09/2017 M\$	31/12/2016 M\$
Pasivos por servicios de administración de activos financieros	-	-	-	-
Otros pasivos varios				
Otros pasivos corrientes	11.654	-	-	-
Acreedores fondo SANNA	6.500	-	-	-
Acreedores vale vista y depósitos duplicados	1.638	-	312.260	312.402
Total	19.792	-	312.260	312.402

NOTA 37. INGRESOS DIFERIDOS

Al 30 de septiembre de 2017 y al 31 de diciembre de 2016, la Asociación no posee ingresos diferidos.

NOTA 38. PASIVOS DEVENGADOS

Los otros pasivos devengados al 30 de septiembre de 2017 y al 31 de diciembre de 2016, se detallan a continuación:

Detalle	30/09/2017 M\$	31/12/2016 M\$
Provisión vacaciones devengadas	4.565.783	4.580.442
Provisión participación excedentes	-	-
Otros Pasivos		
Provisión bono de desempeño	1.888.500	2.104.513
Total	6.454.283	6.684.955

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

Al 30 de septiembre de 2017 y 31 de diciembre de 2016, la Asociación no posee pasivos incluidos en grupos de desapropiación mantenidos para la venta.

NOTA 40. FONDO DE CONTINGENCIA

Detalle	30/09/2017	31/12/2016
	M\$	M\$
SALDO INICIAL AL 1° DE ENERO	28.522.743	27.215.935
INGRESOS DEL PERÍODO:		
1 Cotización extraordinaria	7.422.269	10.418.228
2 Aporte provisorio mensual por diferencia GPE-GAP	4.822.076	5.829.622
3 Aporte del 0,25% del IC mensual	607.011	784.491
4 Ajuste anual del aporte provisorio	(42.000)	(580.739)
5 Disminución de los capitales representativos constituidos por incrementos extraordinarios	417.429	614.566
6 Otros	-	-
SUBTOTAL INGRESOS	13.226.785	17.066.168
EGRESOS DEL PERÍODO:		
1 Aumento de los capitales representativos vigentes por incrementos extraordinarios	-	-
2 Proporción del pago de pensiones por incrementos extraordinarios	(1.057.660)	(1.438.750)
3 Pago de beneficios pecuniarios extraordinarios	-	-
Aguinaldo de fiestas patrias	(199.813)	(175.549)
Aguinaldo retroactivo	-	(28.953)
Aguinaldo de navidad	-	(208.421)
4 Proporción de los nuevos capitales representativos constituidos por incrementos extraordinarios (*)	-	-
5 Otros		
Reajuste Cap. Rep. Ley 19.578	(64.904)	(125.828)
Reajuste Cap. Rep. Ley 19.953	(38.216)	(74.101)
Reajuste Cap. Rep. Ley 20.102	(53.179)	(102.525)
Variación por cambio de tasa y TM (circular 2973)	-	-
Cambio en ajuste fondo contingencia s/circular de la SSS N°2792	(7.109.466)	(13.605.233)
SUBTOTAL EGRESOS	(8.523.238)	(15.759.360)
SALDO AL FINAL DEL PERIODO	33.226.290	28.522.743

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

COMPOSICIÓN DE LOS CAPITALES REPRESENTATIVOS VIGENTES Y EN TRÁMITE

Conceptos	30/09/2017	31/12/2016
	M\$	M\$
Capitales vigentes y en trámite constituidos normalmente	209.212.778	180.007.459
Capitales vigentes y en trámite constituidos por incrementos extraordinarios	37.469.343	27.937.821
TOTAL DE CAPITALES REPRESENTATIVOS VIGENTES	246.682.121	207.945.280

NOTA 41. OTRAS RESERVAS

Concepto	Revalorización de terrenos, edificios	Reserva de operaciones de cobertura	Reserva por Inversiones disponibles para la venta	Reserva por diferencia de cambio por conversión	Total
Al 1 de enero de 2017	-	-	-	(29.721.739)	(29.721.739)
Revalorización – Bruta	-	-	-	-	-
Revalorización – Impuestos	-	-	-	-	-
Revalorización – Asociadas	-	-	-	-	-
Traspaso amortización – Bruto	-	-	-	-	-
Traspaso amortización – Impuestos	-	-	-	-	-
Cobertura de flujos de efectivo:					
Utilidades por valor razonable del ejercicio	-	-	-	-	-
Impuesto sobre ganancias del valor razonable	-	-	-	-	-
Traspaso a ventas	-	-	-	-	-
Impuesto sobre los traspasos a ventas	-	-	-	-	-
Traspasos a existencias	-	-	-	-	-
Impuesto sobre los traspasos a existencias	-	-	-	-	-
Cobertura de inversiones netas	-	-	-	-	-
Diferencias de conversión de moneda extranjera:					
Grupo	-	-	-	-	-
Asociadas	-	-	-	-	-
Impuesto sobre componente del patrimonio	-	-	-	-	-
Valor de los servicios prestados (*)	-	-	-	874.410	874.410
Saldo al 30 de septiembre de 2017	-	-	-	(28.847.329)	(28.847.329)

(*) El detalle del movimiento de otras reservas para el periodo comprendido entre el 1 de enero de 2017 y el 30 de septiembre de 2017 es el siguiente:

Detalle	Reserva de valorización de inversión en empresas relacionadas	Reserva por ajustes de primera aplicación IFRS	Ganancias o pérdidas actuariales en Beneficios a los empleados	Total
Al 1 de enero de 2017	(4.126.116)	(23.162.012)	(2.433.611)	(29.721.739)
Ajustes de empresas relacionadas	328.181	-	-	328.181
Ganancias (Pérdidas) Actuariales Beneficios post	-	-	546.229	546.229
Saldo al 30 de septiembre de 2017	(3.797.935)	(23.162.012)	(1.887.382)	(28.847.329)

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 2016	-	-	-	(27.975.352)	(27.975.352)
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 (*)	-	-	-	(1.746.387)	(1.746.387)
Saldo al 31 de diciembre de 2016	-	-	-	(29.721.739)	(29.721.739)

(*) El detalle del movimiento de otras reservas para el periodo comprendido entre el 01 de enero de 2016 y el 31 de diciembre de 2016 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 2016	(3.507.219)	(23.162.012)	(1.306.121)	(27.975.352)
Ajustes de empresas relacionadas	(618.897)	-	-	(618.897)
Ganancias (Pérdidas) Actuariales Beneficios post empleo	-	-	(1.127.490)	(1.127.490)
Saldo al 31 de diciembre de 2016	(4.126.116)	(23.162.012)	(2.433.611)	(29.721.739)

NOTA 42. INTERESES, REAJUSTES Y MULTAS POR COTIZACIONES

Concepto	Al 30/09/2017	Al 30/09/2016
	M\$	M\$
Intereses y reajustes		
Por cotización básica	445.422	403.934
Por cotización adicional	(1.702.649)	486.707
Por cotización extraordinaria	2.269.702	22.468
Multas		
Por cotización básica	1.056.448	810.632
Por cotización adicional	716.037	527.198
Por cotización extraordinaria	58.692	45.136
Total	2.843.652	2.296.075

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

Origen de las rentas	Al 30/09/2017	Al 30/09/2016
	M\$	M\$
Del Fondo de Reservas de Eventualidades	139.060	278.479
Del Fondo de Contingencia	756.192	576.706
Del Fondo de Reserva de Pensiones	2.550.082	2.131.253
Del Fondo de Reservas de Pensiones Adicional	-	77.120
Total	3.445.334	3.063.558

b) Pérdidas de inversiones financieras que respaldan reservas

Origen de las rentas	Al 30/09/2017	Al 30/09/2016
	M\$	M\$
Del Fondo de Reservas de Eventualidades	(66)	(1.861)
Del Fondo de Contingencia	(17.818)	(30.556)
Del Fondo de Reserva de Pensiones	(1.116)	(25.712)
Del Fondo de Reservas de Pensiones Adicional	-	(3.918)
Total	(19.000)	(62.047)

c) Rentas de Otras inversiones

Origen de las rentas	Al 30/09/2017	Al 30/09/2016
	M\$	M\$
De inversiones financieras que no respaldan reservas	1.629.180	2.532.209
De inversiones en otras sociedades	60.520	113.743
Otros	-	-
Total	1.689.700	2.645.952

d) Pérdidas en otras inversiones

Origen de las rentas	Al 30/09/2017	Al 30/09/2016
	M\$	M\$
De inversiones financieras que no respaldan reservas	(21.085)	(41.922)
De inversiones en otras sociedades	-	-
Otros	-	-
Total	(21.085)	(41.922)

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 2017, es el siguiente:

Rut	Razón Social	Venta de servicios médicos a terceros					Costo de prestaciones médicas a terceros			
		Prestaciones médicas	Exámenes preocupacionales	Intereses, reajustes y multas	Otros (*)	Total	Prestaciones médicas	Exámenes preocupacionales	Otros (*)	Total
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
	Organismos administradores									
70.360.100-6	Asociación Chilena de Seguridad	-	-	-	-	-	-	-	-	-
70.285.100-9	Mutual de Seguridad de la C.CH. C.	1.590	58	-	427	2.075	(1.590)	(58)	(427)	(2.075)
70.015.580-3	Instituto de Seguridad del Trabajo	-	18	-	-	18	-	(18)	-	(18)
61.533.000-0	Instituto de Seguridad Laboral	3.712.046	9.026	-	393.031	4.114.103	(3.712.046)	(9.026)	(393.031)	(4.114.103)
	Administrador delegado	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Otras Instituciones de Salud Privada									
	Clinicas y centros médicos	9.543	2.545	-	-	12.088	(9.543)	(2.545)	-	(12.088)
	Isapres	1.347.153	196.066	-	27.956	1.571.175	(1.347.153)	(196.066)	(27.956)	(1.571.175)
	Otras Instituciones Públicas									
	Fuerzas Armadas	-	1	-	-	1	-	(1)	-	(1)
	Empresas del Estado	5.934	93.251	-	86	99.271	(5.934)	(93.251)	(86)	(99.271)
	Ministerios y Serv. del Estado	3.112	2.143	-	-	5.255	(3.112)	(2.143)	-	(5.255)
	Poder Judicial	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Poder Legislativo	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Inst. Educación Superior	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Liceos y Colegios Fiscales	45	1.482	-	1.381	2.908	(45)	(1.482)	(1.381)	(2.908)
	Municipalidades	-	99	-	-	99	-	(99)	-	(99)
	Hospitales y Serv. de Salud	2.722.592	261.294	-	29.213	3.013.099	(2.722.592)	(261.294)	(29.213)	(3.013.099)
	Otras empresas									
	Empresas industriales, comerciales y de servicios	3.329.219	7.472.926	-	494.346	11.296.491	(3.329.219)	(7.472.926)	(494.346)	(11.296.491)
	Personas naturales									
	Personas naturales	2.495.057	254.067	-	4.764	2.753.888	(2.495.057)	(254.067)	(4.764)	(2.753.888)
	Otros									
	Bomberos	-	22.108	-	-	22.108	-	(22.108)	-	(22.108)
	Casas de estudios e institutos	45.879	111.591	-	24.305	181.775	(45.879)	(111.591)	(24.305)	(181.775)
	Cooperativas y corporaciones	22.166	59.164	-	73	81.403	(22.166)	(59.164)	(73)	(81.403)
	Deportivos	420	-	-	2.278	2.698	(420)	-	(2.278)	(2.698)
	Embajadas	-	2.856	-	-	2.856	-	(2.856)	-	(2.856)
	Fundaciones	-	3.237	-	1.058	4.295	-	(3.237)	(1.058)	(4.295)
	Iglesias	3.810	5.444	-	-	9.254	(3.810)	(5.444)	-	(9.254)
Total		13.698.566	8.497.376	-	978.918	23.174.860	(13.698.566)	(8.497.376)	(978.918)	(23.174.860)

El detalle de la Venta de servicios médicos a terceros y el costo de prestaciones médicas a terceros al 30 de septiembre de 2016, es el siguiente:

Rut	Razón Social	Venta de servicios médicos a terceros					Costo de prestaciones médicas a terceros			
		Prestaciones médicas M\$	Exámenes preocupacionales M\$	Intereses, reajustes y multas M\$	Otros (*) M\$	Total M\$	Prestaciones médicas M\$	Exámenes preocupacionales M\$	Otros (*) M\$	Total M\$
	Organismos administradores									
70.360.100-6	Asociación Chilena de Seguridad	-	-	-	-	-	-	-	-	-
70.285.100-9	Mutual de Seguridad de la C.CH. C.	723	-	-	1.030	1.753	(723)	-	(1.030)	(1.753)
70.015.580-3	Instituto de Seguridad del Trabajo	3.481	-	-	-	3.481	(3.481)	-	-	(3.481)
61.533.000-0	Instituto de Seguridad Laboral	2.945.049	-	-	413.020	3.358.069	(2.945.049)	-	(413.020)	(3.358.069)
	Administrador delegado	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Otras Instituciones de Salud Privada									
	Clínicas y centros médicos	26.070	404	-	6.727	33.201	(26.070)	(404)	(6.727)	(33.201)
	Isapres	116.061	2.133	-	493	118.687	(116.061)	(2.133)	(493)	(118.687)
	Otras Instituciones Públicas									
	Fuerzas Armadas	2.762	1.642	-	1.041	5.445	(2.762)	(1.642)	(1.041)	(5.445)
	Empresas del Estado	7.513	18.119	-	-	25.632	(7.513)	(18.119)	-	(25.632)
	Ministerios y Serv. del Estado	7.009	4.876	-	-	11.885	(7.009)	(4.876)	-	(11.885)
	Poder Judicial	272	253	-	-	525	(272)	(253)	-	(525)
	Poder Legislativo	1.275	4.435	-	44.146	49.856	(1.275)	(4.435)	(44.146)	(49.856)
	Inst. Educación Superior	1.369.509	237	-	4.895	1.374.641	(1.369.509)	(237)	(4.895)	(1.374.641)
	Liceos y Colegios Fiscales	889	610	-	-	1.499	(889)	(610)	-	(1.499)
	Municipalidades	-	486	-	-	486	-	(486)	-	(486)
	Hospitales y Serv. de Salud	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Otras empresas									
	Empresas industriales, comerciales y de servicios	2.600.359	8.045.301	-	154.209	10.799.869	(2.600.359)	(8.045.301)	(154.209)	(10.799.869)
	Personas naturales									
	Personas naturales	1.676.288	251.066	-	1.709	1.929.063	(1.676.288)	(251.066)	(1.709)	(1.929.063)
	Otros									
	Bomberos	469	583	-	-	1.052	(469)	(583)	-	(1.052)
	Casas de estudios e institutos	630	91	-	-	721	(630)	(91)	-	(721)
	Cooperativas y corporaciones	31.994	2.681	-	-	34.675	(31.994)	(2.681)	-	(34.675)
	Deportivos	815	393	-	-	1.208	(815)	(393)	-	(1.208)
	Embajadas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Fundaciones	7.563	2.712	-	-	10.275	(7.563)	(2.712)	-	(10.275)
	Iglesias	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total		8.798.731	8.336.022	-	627.270	17.762.023	(8.798.731)	(8.336.022)	(627.270)	(17.762.023)

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES

Al 30 de septiembre de 2017 y al 31 de diciembre de 2016

En miles de pesos – M\$

(*) El detalle del concepto Otros al 30 de septiembre de 2017 y 30 de septiembre de 2016 es el siguiente:

30 de septiembre de 2017

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

30 de septiembre de 2016

Detalle	M\$
Arriendos	172.461
Asesorías	133.057
Capacitación	321.752
Total	627.270

NOTA 45. SUBSIDIOS

El detalle de los gastos por pago de subsidios realizados al 30 de septiembre de 2017 y 2016, es el siguiente:

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

Año del siniestro	Origen del siniestro				Total 30/09/2016 M\$
	Accidente del trabajo M\$	Accidente de trayecto M\$	Enfermedad Profesional M\$	Otros M\$	
2016	14.228.817	5.648.884	2.446.608	-	22.324.309
2015	6.138.346	3.173.642	993.435	-	10.305.423
2014	821.890	428.645	844.342	-	2.094.877
2013	163.716	77.577	103.298	-	344.591
2012	83.456	81.231	10.823	-	175.510
2011	79.870	33.581	55.230	-	168.681
Años anteriores	295.886	94.647	43.268	-	433.801
Total	21.811.981	9.538.207	4.497.004	-	35.847.192

NOTA 46. INDEMNIZACIONES

El detalle de los gastos por pago de indemnizaciones realizados al 30 de septiembre de 2017 y 2016, es el siguiente:

Año del siniestro	Origen del siniestro					Total 30/09/2017	
	Accidente del trabajo	Accidente de trayecto	Enfermedad Profesional		Otro	Gasto Propio	Concurrencia Neta
			Gasto Propio	Concurrencia Neta			
M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	
2017	1.207	-	69.476	(15.225)	-	70.683	(15.225)
2016	227.941	40.367	862.005	(50.463)	-	1.130.313	(50.463)
2015	428.780	176.930	388.081	(42.745)	-	993.791	(42.745)
2014	254.935	134.692	189.969	(48.863)	-	579.596	(48.863)
2013	97.360	57.092	14.054	26.371	-	168.506	26.371
2012	32.095	10.712	9.082	908	-	51.889	908
Años anteriores	138.222	27.191	81.219	20.096	-	246.632	20.096
Total	1.180.540	446.984	1.613.886	(109.921)	-	3.241.410	(109.921)

Año del siniestro	Origen del siniestro					Total 30/09/2016	
	Accidente del trabajo	Accidente de trayecto	Enfermedad Profesional		Otro	Gasto Propio	Concurrencia Neta
			Gasto Propio	Concurrencia Neta			
M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	
2016	-	-	2.991	(1.674)	-	2.991	(1.674)
2015	165.743	30.922	314.959	(22.651)	-	511.624	(22.651)
2014	483.210	177.087	417.998	(123.035)	-	1.078.295	(123.035)
2013	145.185	71.909	78.162	(33.611)	-	295.256	(33.611)
2012	50.466	12.479	20.978	(5.660)	-	83.923	(5.660)
2011	31.822	1.889	10.826	(2.750)	-	44.537	(2.750)
Años anteriores	64.050	20.851	41.324	(3.767)	-	126.225	(3.767)
Total	940.476	315.137	887.238	(193.148)	-	2.142.851	(193.148)

NOTA 47. PENSIONES

El detalle de los gastos por pago de pensiones realizados al 30 de septiembre de 2017 y 2016, es el siguiente:

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

Año del siniestro	Origen del siniestro					Total 30/09/2016	
	Accidente del trabajo	Accidente de trayecto	Enfermedad Profesional		Supervivencia	Gasto Propio	Concurrencia Neta
			Gasto Propio	Concurrencia Neta			
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
2016	108.343	35.629	90.522	(621)	117.383	351.877	(621)
2015	558.190	125.027	208.318	(39.772)	343.721	1.235.256	(39.772)
2014	482.919	106.747	192.121	(71.226)	278.697	1.060.484	(71.226)
2013	321.696	100.667	270.514	(72.251)	272.107	964.984	(72.251)
2012	274.377	121.364	143.945	(48.228)	237.162	776.848	(48.228)
2011	296.098	93.340	109.698	(6.194)	209.929	709.065	(6.194)
Años anteriores	4.294.370	595.569	988.266	(170.530)	5.036.731	10.914.936	(170.530)
Total	6.335.993	1.178.343	2.003.384	(408.822)	6.495.730	16.013.450	(408.822)

NOTA 48. PRESTACIONES MÉDICAS

El detalle del gasto por Prestaciones médicas al 30 de septiembre de 2017 y 30 de septiembre de 2016, es el siguiente:

Conceptos	Al 30/09/2017					Al 30/09/2016				
	Accidentes del trabajo M\$	Accidentes del trayecto M\$	Enfermedad Profesional M\$	Otros M\$	Total M\$	Accidentes del trabajo M\$	Accidentes del trayecto M\$	Enfermedad Profesional M\$	Otros M\$	Total M\$
Sueldos	15.924.349	4.883.467	424.649	-	21.232.465	18.897.614	3.105.214	368.566	-	22.371.394
Bonos y comisiones	2.349.554	720.530	62.655	-	3.132.739	1.566.498	367.409	44.634	-	1.978.541
Gratificación y participación	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras remuneraciones	807.715	247.699	21.539	-	1.076.953	894.763	147.945	17.495	-	1.060.203
Subtotal Remuneraciones	19.081.618	5.851.696	508.843	-	25.442.157	21.358.875	3.620.568	430.695	-	25.410.138
Indemnización por años de servicio	1.172.957	359.707	31.279	-	1.563.943	822.234	139.622	20.810	-	982.666
Honorarios	2.108.882	646.724	56.237	-	2.811.843	2.762.907	436.367	50.463	-	3.249.737
Viáticos	-	-	-	-	-	6.056	2.615	363	-	9.034
Capacitación	20.744	6.361	553	-	27.658	23.159	4.130	591	-	27.880
Otros estipendios	388.549	119.155	10.361	-	518.065	193.195	47.319	6.128	-	246.642
Total Gastos en Personal	22.772.750	6.983.643	607.273	-	30.363.666	25.166.426	4.250.621	509.050	-	29.926.097
Insumos médicos	55.887	17.139	1.490	-	74.516	49.511	6.986	927	-	57.424
Instrumental clínico	2.648.423	812.183	70.625	-	3.531.231	2.584.305	441.151	50.483	-	3.075.939
Medicamentos	2.017.804	618.793	53.808	-	2.690.405	2.278.590	388.262	45.240	-	2.712.092
Prótesis y aparatos ortopédicos	3.798.019	1.164.726	101.281	-	5.064.026	3.971.143	660.202	77.205	-	4.708.550
Exámenes complementarios	7.627.713	2.339.165	203.406	-	10.170.284	6.537.430	984.312	121.997	-	7.643.739
Traslado de pacientes	5.064.960	1.553.254	135.066	-	6.753.280	8.440.155	1.358.426	161.530	-	9.960.111
Atenciones de otras instituciones	21.546.586	6.607.620	574.576	-	28.728.782	19.645.337	3.232.512	379.623	-	23.257.472
Mantenimiento y reparación	1.170.246	358.876	31.207	-	1.560.329	1.305.868	218.824	26.129	-	1.550.821
Servicios generales	4.160.628	1.275.916	110.977	-	5.547.521	5.217.441	840.645	100.583	-	6.158.669
Consumos básicos	1.168.168	358.238	31.151	-	1.557.557	1.132.053	187.467	22.341	-	1.341.861
Honorarios interconsultas y diversos	472.884	145.018	12.610	-	630.512	123.628	25.690	3.103	-	152.421
Alimentación de accidentados	522.956	160.373	13.945	-	697.274	718.376	98.328	11.268	-	827.972
Útiles escritorio; fotocopias, imprenta	243.173	74.573	6.485	-	324.231	358.427	46.489	5.965	-	410.881
Arriendo de propiedades	103.269	31.669	2.754	-	137.692	95.696	17.229	2.008	-	114.933
Arriendo de equipos y otros	167.035	51.224	4.454	-	222.713	255.133	41.816	5.249	-	302.198
Otros	3.397.061	1.041.765	90.588	-	4.529.414	5.038.334	721.550	91.094	-	5.850.978
Subtotal Otros Gastos	54.164.812	16.610.532	1.444.423	-	72.219.767	57.751.427	9.269.889	1.104.745	-	68.126.061
Depreciación	3.489.467	1.070.103	93.052	-	4.652.622	3.300.293	552.049	65.206	-	3.917.548
Gastos Indirectos	3.841.115	1.177.942	102.430	-	5.121.487	3.819.472	754.824	92.257	-	4.666.553
Total	84.268.144	25.842.220	2.247.178	-	112.357.542	90.037.618	14.827.383	1.771.258	-	106.636.259

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES

Al 30 de septiembre de 2017 y al 31 de diciembre de 2016

En miles de pesos – M\$

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

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

	30-09-2016			
	Accidentes del trabajo	Accidentes del trayecto	Enfermedad profesional	Total
Ingresos Asistenciales Ley	109.224	31.405	2.888	143.517
	76%	22%	2%	100%

NOTA 49. PRESTACIONES PREVENTIVAS DE RIESGOS

El detalle del gasto en prestaciones preventivas de riesgos al 30 de septiembre de 2017 y 30 de septiembre de 2016, es el siguiente:

Conceptos	Al 30/09/2017	Al 30/09/2016
	M\$	M\$
Sueldos	17.105.134	16.354.940
Bonos y comisiones	2.612.719	1.843.106
Gratificación y participación	-	-
Otras remuneraciones	1.233.535	1.157.736
Subtotal Remuneraciones	20.951.388	19.355.782
Indemnización por años de servicio	1.358.019	642.149
Honorarios	118.467	116.094
Viáticos	89.905	117.184
Capacitación	9.321	9.394
Otros estipendios	456.672	327.721
Total Gastos en Personal	22.983.772	20.568.324
Insumos para exámenes preventivos	-	-
Asesorías	119.511	17.700
Publicaciones	-	-
Material de apoyo	1.065.026	718.575
Organización de eventos	31.912	8.429
Mantenimiento y reparación	144.129	83.211
Servicios generales	3.854.167	4.131.788
Consumos básicos	731.161	915.767
Útiles escritorio; fotocopias; imprenta	81.075	108.091
Honorarios interconsultas y diversos	155	3.048
Patente, seguro, contribuciones	172.408	330.765
Proyectos de investigación	329.890	207.803
Proyectos de innovación tecnológica	45.000	81.330
Arriendo de propiedades	167.395	158.832
Capacitación de trabajadores de emp. Adherentes	5.936.624	6.822.669
Otros (*)	5.882.218	4.378.628
Subtotal Otros Gastos	18.560.671	17.966.636
Depreciación	2.154.298	1.758.591
Gastos Indirectos	3.070.426	3.376.144
Total	46.769.167	43.669.695

(*) Detalle de otros	Al 30/09/2017	Al 30/09/2016
	M\$	M\$
Atenciones médicas preventivas	2.021.517	1.528.396
Arriendo de vehiculos y equipos	1.214.984	1.207.757
Comunicación corporativa	559.091	235.394
Otros gastos generales	2.086.626	1.407.081
Total	5.882.218	4.378.628

	Al 30/09/2017			Al 30/09/2016		
	Gasto Real	Provision	Total	Gasto Real	Provision	Total
Proyectos de Investigación						
Revista Ciencia & Trabajo	27.436	-	27.436	11.305	-	11.305
Unidad de Proyectos de Investigación	34.508	-	34.508	25.779	-	25.779
Estudio de la influencia de las condiciones acústicas en cubículos y salas de call center. Evaluación y recomendaciones.	21.600	-	21.600	1.637	-	1.637
Exposición a sílice cristalina en trabajadores de pequeñas y medianas empresas en la región de La Araucanía, factores asociados y modelo predictivo.	-	-	-	2.815	-	2.815
Generación de herramienta para la promoción, prevención y detección precoz del síndrome de dolor lumbar en población de riesgo.	-	-	-	1.015	-	1.015
Efectividad del ejercicio muscular específico en la prevención del dolor y disfunción musculoesquelética de hombro, brazo y mano en trabajadores manufactureros.	-	-	-	4.379	(1.626)	2.753
Evaluación del riesgo en la columna vertebral por exposición a vibración de impacto según ISO2631-5 y comparación con método de evaluación establecido en la legislación Nacional D.S. N°594 e internacional 2002/44/CE.	32.459	-	32.459	3.971	-	3.971
Determinación de la Transmisibilidad in situ de guantes anti-vibración y su efecto en la exposición ocupacional de mano-brazo para herramientas del rubro construcción.	33.168	-	33.168	3.487	-	3.487
Determinación de la efectividad de sistemas de refuerzo sonoro de la voz mediante el índice STI (Speech Transmission Index), para la prevención de la disfonía funcional en profesores de aula.	2.825	-	2.825	3.529	-	3.529
Análisis de la relación entre productividad y seguridad laboral	-	-	-	10.000	(3.252)	6.748
Efectividad de la intervención educativa-terapéutica a través de la construcción y validación de un programa de vigilancia de riesgo vocal en profesionales de la voz de la Ciudad de Concepción.	360	-	360	6.580	(1.624)	4.956
Descripción de la carga global de trabajo, la carga física biomecánica y percepción de trastornos musculoesqueléticos en trabajadoras embarazadas para establecer recomendaciones iniciales que ayuden en el autocuidado.	-	-	-	3.447	-	3.447
Desarrollo de un modelo de prevención de riesgos y promoción de recursos laborales relacionados con la salud ocupacional de los trabajadores de centros de llamados (call centers) en Chile.	-	-	-	8.444	-	8.444
Elaboración y validación de un instrumento que permita medir violencia externa, factores de riesgo y sus efectos en la salud mental de trabajadores/as chilenos/as	-	-	-	7.591	(1.715)	5.876
Prevalencia de Violencia Laboral y factores asociados en los trabajadores de los servicios de emergencia en instituciones de salud pública y privada, Provincia de Concepción, Chile	-	-	-	11.591	-	11.591
Estudio de Condiciones de Trabajo de la Industria Manufacturera relacionada a factores de riesgos de trastornos musculoesqueléticos dorsolumbares para establecer estrategias y recomendaciones de prevención en el sector.	-	-	-	8.286	-	8.286
Caracterización de la salud laboral, común y riesgo de accidentes laborales de los trabajadores que cubren turnos urgencia en Chile.	-	-	-	23.557	1.740	25.297
Estudio acerca de las prácticas de gestión de los riesgos psicosociales que se están implementando en organizaciones chilenas del sector financiero, transporte y comercio	-	-	-	1.589	18.411	20.000
Evaluación de Impacto de cursos ConstruyO - Chile	4.000	3.489	7.489	-	-	-
Fortaleciendo el rol de las organizaciones de trabajadores en la Salud y Seguridad en el Trabajo: Su integración en los instrumentos colectivos en Chile.	27.376	5.996	33.372	-	-	-
En busca de la productividad perdida: efecto de los accidentes laborales en las empresas y trabajadores de Chile	22.097	(8.908)	13.189	-	-	-
Primeros Auxilios Psicológicos: Ensayo randomizado controlado multicéntrico en adultos afectados por experiencias traumáticas recientes.	14.400	(11.911)	2.489	-	-	-
Determinación de costos de implementación del Programa de Vigilancia Salud para los trabajadores expuestos a Hipobaría Intermitente Crónica por gran altura geográfica de ACHS	28.732	(10.247)	18.485	-	-	-
Factores predictores de reinserción laboral después de un episodio depresivo – un estudio de cohorte	10.837	(6.869)	3.968	-	-	-
Optimización de procesos y protocolos para mejorar la atención, tratamiento y rehabilitación de los trabajadores chilenos	35.000	(12.511)	22.489	-	-	-
Impacto sanitario y social de enfermedades profesionales seleccionadas y de lesiones por accidentes del trabajo en Chile	6.457	(2.568)	3.889	-	-	-
Propuesta de metodologías de capacitación innovadoras en seguridad y salud ocupacional en el área de la construcción	8.599	(11.908)	(3.309)	-	-	-
Plataforma tecnológica para la sensibilización, comunicación, seguimiento y control de la aplicación del Protocolo de Vigilancia de Riesgos Psicosociales en el Trabajo.	32.300	(2.811)	29.489	-	-	-
Exactitud diagnóstica del instrumento Análisis de la Carga de Trabajo para determinar la ausencia o presencia de riesgos laborales en el puesto de trabajo.	12.675	(12.511)	164	-	-	-
Efectividad de una intervención precoz para síntomas emocionales en pacientes con lesiones físicas traumáticas agudas en riesgo biopsicosocial	-	32.753	32.753	-	-	-
Ensayo Aleatorizado y Controlado de Reducción de Estrés Basado en Mindfulness (MBSR) en Trabajadores de la Salud	-	15.858	15.858	-	-	-
Estudio descriptivo del fenómeno de hipotermia y su relación con la circulación periférica como factor de riesgo de Osteonecrosis Disbárica en trabajadores buzos de Salmonicultura en la región de Los Lagos	-	14.850	14.850	-	-	-
Análisis de la efectividad de la implementación de la Norma Técnica N° 156 del Ministerio de Salud en base a la Salud Auditiva de la población trabajadora y la exposición a ruido ocupacional en empresas	-	13.832	13.832	-	-	-
Conocer la percepción de salud y seguridad de los recolectores de residuos domiciliarios para el diseño de una estrategia de prevención en materia de salud y trabajo	-	15.441	15.441	-	-	-
Evaluación de la Implementación del Protocolo Trastornos musculoesqueléticos relacionados al Trabajo en Extremidad Superior en empresas del Sector Agrícola, Forestal, Servicio, Industrial y Construcción afiliadas al Organismo Administrador de la Ley 16.744.	-	13.832	13.832	-	-	-
Revisión comparativa internacional de la reglamentación relativa a las horas de conducción y el descanso de choferes de buses y camiones	-	(3.960)	(3.960)	-	-	-
Uso de sensores inerciales como herramienta complementaria en Estudios de Puestos de Trabajo (EPT) en Chile, para la medición cuantitativa de movimiento repetitivo como factor de riesgo en la calificación de patologías músculo-esqueléticas de extremidades superiores.	-	(17.899)	(17.899)	-	-	-
Sistema de clasificación uniforme de tareas de puestos de trabajo según riesgos de salud ocupacional.	-	-	-	-	-	-
Sistema de clasificación uniforme de tareas de puestos de trabajo según riesgos de salud ocupacional.	-	(3.326)	(3.326)	-	-	-
Síntesis de evidencia de patologías lumbares relacionadas a la actividad laboral: aspectos médico-legales y proceso de calificación mediante legislación comparada con países con definición de enfermedades profesionales similares a Chile	-	(20.560)	(20.560)	-	-	-
Relación entre queratosis actínica, cáncer de piel no melanoma y exposición a radiación UV de origen solar en población trabajadora chilena: estudio de prevalencia en pacientes ambulatorios de tres centros de referencia regional de dermatología de la región de Antofagasta, región de los Ríos y Metropolitana de Chile	-	(15.001)	(15.001)	-	-	-
Caracterización de la salud laboral, común y riesgo de accidentes laborales de los trabajadores que cubren turnos urgencia en Chile.	-	-	-	-	56.867	56.867
Subtotal Proyectos de Investigación	354.829	(24.939)	329.890	139.002	68.801	207.803
Proyectos de Innovación Tecnológica						
Aplicación en Teléfonos Inteligentes para el Control de Gestión de la Exposición Ocupacional al Ruido	-	-	-	21.236	9.273	30.509
Prospección de tecnología "wearable" para la prevención de accidentes laborales asociados a la fatiga en la conducción	-	-	-	6.299	16.701	23.000
Funcionalidad de mano, en pacientes con amputación(es) digitales, de origen laboral, con y sin uso de prótesis 3D	-	3.511	3.511	-	9.273	9.273
Prevención de escaras en personas con lesión medular completa a través de aplicación de sensor de presión para Smartphone	3.824	5.665	9.489	-	9.273	9.273
Sistema portátil de retroalimentación y monitoreo telemétrico de actividad muscular vía Smartphone	19.118	3.274	22.392	-	-	-
Desarrollo de aplicación en teléfonos inteligentes para la vigilancia y prevención de disfonía ocupacional en trabajadores expuestos a riesgo vocal.	-	1.044	1.044	-	-	-
Desarrollo de una App móvil para optimizar la vigilancia de salud auditiva en las empresas según protocolo PREXOR buscando aumentar la cobertura y vigencia.	-	-	-	-	-	-
Plataforma tecnológica para la identificación, caracterización y control de conductas de manejo para promover una conducción segura, desde los ámbitos personal y organizacional.	7.174	1.390	8.564	-	9.275	9.275
Subtotal Proyectos de Innovación Tecnológica	30.116	14.884	45.000	27.535	53.795	81.330
Total Proyectos de investigación e innovación tecnológica	384.945	(10.055)	374.890	166.537	122.596	289.133

NOTA 50. FUNCIONES TECNICAS

El detalle del gasto en funciones técnicas al 30 de septiembre de 2017 y 30 de septiembre de 2016, es el siguiente:

Conceptos	Al 30/09/2017	Al 30/09/2016
	M\$	M\$
Sueldos	451.098	487.707
Bonos y comisiones	11.858	9.407
Gratificación y participación	-	-
Otras remuneraciones	35.158	32.560
Subtotal Remuneraciones	498.114	529.674
Indemnización por años de servicio	34.827	37.157
Honorarios	-	1.419
Viáticos	-	-
Capacitación	1.126	1.193
Otros estipendios	4.703	1.005
Total Gastos en Personal	538.770	570.448
Estudios externos	-	-
Mantenimiento y reparación	2.055	5.053
Servicios generales	2.125.206	1.090.763
Consumos básicos	1.292	1.836
Materiales de oficina	4.157	2.664
Honorarios auditores y diversos	-	28.379
Arriendo de equipos y otros	-	144.577
Patente, Seguros, Contribuciones	4.127	137
Otros	101.063	158.472
Subtotal Otros Gastos	2.237.900	1.431.881
Depreciación	164.195	131.301
Gastos Indirectos	479.227	540.418
Total	3.420.092	2.674.048

NOTA 51. GASTOS DE ADMINISTRACION

El detalle de los gastos de Administración realizados al 30 de septiembre de 2017 y 30 de septiembre de 2016, es el siguiente:

Conceptos	Al 30/09/2017	Al 30/09/2016
	M\$	M\$
Sueldos	7.973.018	8.066.880
Bonos y comisiones	1.568.078	1.409.858
Gratificación y participación	-	-
Otras remuneraciones	426.597	411.275
Subtotal Remuneraciones	9.967.693	9.888.013
Indemnización por años de servicio	1.134.349	489.585
Honorarios	89.230	118.019
Viáticos	124.361	71.353
Capacitación	23.520	5.677
Otros estipendios	143.648	210.980
Total Gastos en Personal	11.482.801	10.783.627
Marketing	1.049.438	1.042.642
Publicaciones	36.934	90.364
Estudios externos	-	-
Mantenimiento y reparación	481.355	304.643
Servicios generales	1.710.376	2.599.556
Consumos básicos	490.041	386.528
Materiales de oficinas	163.587	132.461
Donaciones	-	-
Auspicios y patrocinios	80.421	119.498
Otros aportes a terceros	124.108	208.296
Honorarios de auditorías y diversos	908.227	668.670
Arriendo de equipos y otros	74.464	113.611
Patente, seguro, contribuciones	206.007	152.194
Arriendo de propiedades	64.924	76.685
Fletes y traslados	33.050	34.542
Otros	2.442.923	2.691.644
Subtotal Otros Gastos	7.865.855	8.621.334
Depreciación	2.051.823	1.583.190
Gastos Indirectos	-	-
Total	21.400.479	20.988.151

NOTA 52. ESTIPENDIOS DEL DIRECTORIO

Al 30 de septiembre de 2017 y 30 de septiembre de 2016 se han pagado los siguientes estipendios a los señores directores:

N°	Nombre	RUT	Al 30/09/2017						Total
			Dietas	Participación en excedentes	Gastos de representación	Viáticos	Regalías	Otros	
			M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	
1	Fernán Gazmuri Plaza	4.461.192-9	235	-	-	-	-	7.952	8.187
2	Andrés Santa Cruz López	7.033.811-4	533	-	-	-	-	11.944	12.477
3	Gonzalo García Balmaceda	5.543.123-K	353	-	-	-	-	7.952	8.305
4	Freddy Fritz Chacón	6.040.792-4	533	-	-	1.230	-	11.944	13.707
5	Victor Riveros Infante	7.165.332-3	533	-	-	960	-	11.944	13.437
6	Elizabeth Tapia Fuentes	7.981.175-0	533	-	-	1.230	-	11.944	13.707
7	Paul Schiodtz Obilinovich	7.170.719-9	239	-	-	-	-	11.944	12.183
8	Paz Ovalle Puelma	6.615.460-2	120	-	-	-	-	3.993	4.113
9	Ricardo Mewes Schnaidt	7.671.569-6	180	-	-	-	-	3.993	4.173
10	Bianca Moris Lobos	15.334.517-1	180	-	-	180	-	3.993	4.353
Total			3.439	-	-	3.600	-	87.603	94.642

N°	Nombre	RUT	Al 30/09/2016						Total
			Dietas	Participación en excedentes	Gastos de representación	Viáticos	Regalías	Otros	
			M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	
1	Fernán Gazmuri Plaza	4.461.192-9	451	-	-	-	-	11.684	12.135
2	Andrés Santa Cruz López	7.033.811-4	506	-	-	-	-	11.684	12.190
3	Gonzalo García Balmaceda	5.543.123-K	451	-	-	-	-	11.684	12.135
4	Freddy Fritz Chacón	6.040.792-4	506	-	-	940	-	11.684	13.130
5	Victor Riveros Infante	7.165.332-3	451	-	-	730	-	11.684	12.865
6	Elizabeth Tapia Fuentes	7.981.175-0	506	-	-	940	-	11.684	13.130
11	Paul Schiodtz Obilinovich	7.170.719-9	56	-	-	-	-	11.036	11.092
Total			2.927	-	-	2.610	-	81.140	86.677

NOTA 53. PERDIDAS POR DETERIORO (REVERSIONES)

Conceptos	Al 30/09/2017			Al 30/09/2016		
	Deterioros	Reversiones	Saldo	Deterioros	Reversiones	Saldo
Activos corrientes						
Estimación de incobrable de prestaciones por recuperar	-	-	-	-	-	-
Deterioro de inventarios	(27.000)	-	(27.000)	(13.500)	-	(13.500)
Activos no corrientes						
Estimación de incobrables de deudores previsionales	(2.100.751)	1.048.421	(1.052.330)	(3.625.538)	1.061.787	(2.563.751)
Estimación de incobrables de ventas de servicios a terceros	(3.172.358)	1.517.092	(1.655.266)	(2.982.855)	2.200.671	(782.184)
Provisión deterioro de Propiedades, planta y equipo	(90.000)	-	(90.000)	(180.000)	-	(180.000)
Castigo de activo fijo	-	-	-	-	-	-
Total	(5.390.109)	2.565.513	(2.824.596)	(6.801.893)	3.262.458	(3.539.435)

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 30/09/2017 M\$	Al 30/09/2016 M\$
Seguro obligatorio de accidentes personales (SOAP)	IO	2.593.964	2.578.965
Arriendos	IN	767.839	832.905
Asesorías	-	-	-
Capacitación	-	-	-
Multas del artículo 80 de la Ley N° 16.744	-	-	-
Intereses y reajustes	IN	62.551	64.306
Recupero de Impuesto de 1° categoría	-	-	-
Venta de bienes	-	-	-
Otros ingresos			
Otros ingresos ordinarios	IO	51.644	54.251
Venta de inmueble	IO	-	68.255
Otros ingresos no ordinarios	IN	151.665	48.436
Total		3.627.663	3.647.118

	30-09-2017 M\$	30-09-2016 M\$
(*) Ingreso Ordinario (IO)	2.645.608	2.701.471
Ingreso no Ordinario (IN)	982.055	945.647
Total	3.627.663	3.647.118

b) Otros egresos

Concepto	Tipo (*)	Al 30/09/2017 M\$	Al 30/09/2016 M\$
Aguinaldo fiestas patrias pensionados	EO	(199.812)	(195.904)
Aguinaldo Navidad a pensionados	EO	-	-
Arriendos	EO	-	-
Activos dados de baja	EO	(29.057)	-
Otros gastos			
Contribuciones suplementarias 2012 y 2015	EN	(324.813)	-
Otros egresos no ordinarios	EN	(135.543)	(654.265)
Bajas por desechos	EO	-	(19.803)
Castigo Fondos de Indemnización	EN	(7.249.159)	-
Otros egresos ordinarios	EO	(32.110)	(91.965)
Total		(7.970.494)	(961.937)

(*) Egreso Ordinario (EO)	(260.979)	(307.672)
Egreso no Ordinario (EN)	<u>(7.709.515)</u>	<u>(654.265)</u>
	<u>(7.970.494)</u>	<u>(961.937)</u>

NOTA 55. DIFERENCIA DE CAMBIO

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

Conceptos	30/09/2017 M\$	30/09/2016 M\$
Diferencias de Cambio:		
Otras utilidades / (pérdidas) – netas	2.602	17.213
Ingresos (gastos) financieros – netos	-	-
Total	2.602	17.213
Unidades de Reajustes:		
Efectivo y efectivo equivalente	-	-
Inversiones de libre disposición	561.816	1.034.129
Inversiones del Fondo de Reserva de Eventualidades	76.433	132.989
Inversiones del Fondo de Contingencia	291.470	569.618
Inversiones del Fondo de Reserva de Pensiones	1.535.214	2.665.329
Inversiones del Fondo de Reserva de Pensiones Adicional	-	73.565
Otros		
Reajuste de otros activos	43.227	3.080
Reajuste de otros pasivos	12	(33.919)
Total	2.508.172	4.444.791

NOTA 56. OTROS INGRESOS PERCIBIDOS / OTROS EGRESOS EFECTUADOS.

A) Otros ingresos de actividades de la operación

Al 30 de septiembre de 2017 y al 30 de septiembre de 2016 los otros ingresos de actividades de la operación no supera el 1% de la suma de los ítems anteriores

B) Otros egresos de actividades de la operación

Al 30 de septiembre de 2017 y al 30 de septiembre de 2016 los otros egresos de actividades de la operación no supera el 1% de la suma de los ítems anteriores

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

A) Otras fuentes de actividades de financiamiento

Al 30 de septiembre de 2017 y 2016 la Asociación no posee ingresos correspondientes a otras fuentes de actividades de financiamiento.

B) Otros desembolsos de actividades de financiamiento.

Al 30 de septiembre de 2017 y 2016 la Asociación no posee egresos correspondientes a otros desembolsos de actividades de financiamiento.

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

A) Otros ingresos de actividades de inversión

Al 30 de septiembre de 2017 y 2016 la Asociación no tiene otros ingresos percibidos por actividades de inversión.

B) Otros egresos de actividades de inversión

Al 30 de septiembre de 2017 y 2016 la Asociación no tiene otros egresos por actividades de inversión.

NOTA 59. CONTINGENCIAS

a) Pasivos contingentes

La Asociación se encuentran involucradas en varios juicios civiles, a raíz del curso normal de sus operaciones, los cuales al 30 de septiembre de 2017 representan una cuantía total reclamada de M\$5.088.441. Al respecto, parte importante de la cuantía demandada, M\$4.615.669.-, se encuentra cubierta por nuestro programa de Seguros y, la parte sin cobertura, de acuerdo a la Fiscalía de la Asociación y filiales, se espera que no tengan un efecto relevante en la situación financiera y resultados de las mismas.

b) Activos contingentes

Al 30 de septiembre de 2017, la Asociación no posee activos contingentes.

NOTA 60. COMPROMISOS

Al 30 de septiembre de 2017 la Asociación no posee compromisos que revelar.

NOTA 61. COMBINACIONES DE NEGOCIOS

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

NOTA 62. TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS

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

a) Venta de bienes y prestación de servicios

Conceptos	30/09/2017 M\$	31/12/2016 M\$
Venta de bienes:		
Asociadas	-	-
Prestación de servicios:		
Dominante última	1.609.414	751.914
Parientes cercanos de la dominante última	-	-

b) Compra de bienes y servicios

Conceptos	30/09/2017 M\$	31/12/2016 M\$
Compra de bienes:		
Asociadas	-	-
Compra de servicios:		
Entidad controlada por el personal directivo clave	-	-
Dominante inmediata (servicios de gestión)	24.339.259	30.188.086

c) Compensaciones al personal directivo clave

Remuneraciones recibidas por el personal clave de la gerencia	30/09/2017 M\$	31/12/2016 M\$
Salarios	1.565.124	2.131.551
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	-	-
Otros	-	-
Total remuneraciones recibidas por el personal clave	1.565.124	2.131.551

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

Conceptos	30/09/2017 M\$	31/12/2016 M\$
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas (Nota 14):		
Matriz	6.571.700	10.744.917
Parientes cercanos de la dominante última	-	-
Cuentas por pagar a entidades relacionadas (Nota 31):		
Dominante inmediata	-	-
Asociadas	5.306.031	4.501.048
Entidad controlada por el personal directivo clave	-	-

e) Préstamos a partes vinculadas

Al 30 de septiembre de 2017 y 31 de diciembre de 2016, la Asociación no ha realizado préstamos a administradores, personal directivo y sus familiares.

Préstamos a administradores, personal directivo y sus familiares	30/09/2017	31/12/2016
	M\$	M\$
Saldo inicial	-	-
Préstamos concedidos durante el ejercicio	-	-
Amortizaciones recibidas de préstamos	-	-
Intereses cargados	-	-
Intereses abonados	-	-
Saldo final	-	-

Préstamos a asociadas	30/09/2017	31/12/2016
	M\$	M\$
Saldo inicial	1.425.990	1.018.727
Préstamos concedidos durante el ejercicio	3.097.276	1.824.383
Amortizaciones recibidas de préstamos	(2.242.693)	(1.417.120)
Intereses cargados	-	-
Intereses abonados	-	-
Saldo final	2.280.573	1.425.990

Préstamos totales a partes vinculadas	30/09/2017	31/12/2016
	M\$	M\$
Saldo inicial	1.425.990	1.018.727
Préstamos concedidos durante el ejercicio	3.097.276	1.824.383
Amortizaciones recibidas de préstamos	(2.242.693)	(1.417.120)
Intereses cargados	-	-
Intereses abonados	-	-
Saldo final	2.280.573	1.425.990

NOTA 63. NEGOCIOS CONJUNTOS

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

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

Información Financiera resumida de negocios conjuntos

Al 30 de septiembre de 2017	Suma de activos	Suma de pasivos
	M\$	M\$
Corrientes de negocios conjunto	37.533.054	25.197.596
No corrientes de negocios conjuntos	80.541.022	35.535.142
Total de negocios conjuntos	118.074.076	60.732.738
Al 31 de diciembre de 2016	Suma de activos	Suma de pasivos
	M\$	M\$
Corrientes de negocios conjunto	32.642.994	22.305.044
No corrientes de negocios conjuntos	79.965.360	35.903.507
Total de negocios conjuntos	112.608.354	58.208.551
	M\$	
Suma de ingresos ordinarios de negocios conjuntos	60.788.745	
Suma de gastos de negocios conjuntos	(57.175.097)	
Suma de la utilidad (pérdida) neta de negocios conjuntos	3.613.648	

NOTA 64. SANCIONES

Al 30 de septiembre de 2017, la Asociación Chilena de Seguridad y filiales han recibido las siguientes sanciones:

Organismo Fiscalizador	Naturaleza	Fecha Notificación	Número Expediente	Multa	Recurso	Estado
Seremi de Salud Coquimbo	Protocolo Psicosocial	21-04-2017	615-2016	10 UTM	Reposición	Pendiente
SIS	Notificación GES HT	05-05-2017		250 UF	Reposición	Pendiente
Seremi de Salud Bio Bio	PLANESI	05-05-2017	168EXP230	140 UTM	Reposición	Pendiente
Seremi de Salud Antofagasta	Agencia Calama	23-05-2017	542-2016	100 UTM	Reposición	Pendiente
Seremi de Salud Magallanes	Norma Técnica N°142	08-06-2017	238/2016	50 UTM	Reposición	Pendiente
Seremi de Salud Coquimbo	Norma Técnica N°142	20-06-2017	1001/2017	5 UTM	Reposición	Pendiente
Seremi de Salud Antofagasta	Norma Técnica N°142	30-06-2017	749-36-2016	200 UTM	Reposición	Pendiente
SUSESO	Respuestas fuera de plazo	03-07-2017	AU-08-2016-03043	800 UF	Judicial	Pendiente
ISP	Farmacia HT	10-08-2017	3626-2017	250 UTM	Reposición	Pendiente
Seremi de Salud Coquimbo	Equipo Rayos X	11-08-2017	12-97-2016	3 UTM	Reposición	Pendiente
SIS	Pagarés Urgencia	28-08-2017	Res. Ex. 1070-2015	700 UTM	Rechazado	Pagada
Seremi de Salud RM	Calderas	29-08-2017	1356-2017	15 UTM	Reposición	Pendiente

NOTA 65. HECHOS POSTERIORES

Entre el 1 de octubre de 2017 y la fecha de emisión de los presentes estados financieros (13 de noviembre de 2017), no han ocurrido otros hechos que pudieran tener un efecto significativo en las cifras presentadas en ellos.

3. HECHOS RELEVANTES

A continuación se describe un resumen de los hechos relevantes ocurridos en el período que va entre el 1 de enero y el 31 de septiembre de 2017:

Con fecha 21 de febrero de 2017, la Secretaría Municipal de Providencia ha certificado el depósito del Acta de la Sexta Junta Extraordinaria de Asociados, celebrada el día 27 de octubre de 2016, en la cual se aprobó, por la unanimidad de los votos válidamente emitidos, un nuevo texto de estatutos de la Asociación Chilena de Seguridad. Dicha acta fue reducida a escritura pública con fecha 7 de diciembre de 2016 y las observaciones formuladas por la Secretaría Municipal de Providencia fueron subsanadas mediante escritura pública otorgada con fecha 19 de enero de 2017.

El 22 de febrero de 2017, esta Asociación recibió la renuncia al cargo de Director Suplente de ACHS por parte de don Fabio Valdés Correa. Dicha renuncia fue puesta en conocimiento del Directorio en su sesión del día 28 de febrero de 2017.

Con fecha 23 de febrero de 2017, la Agencia de esta Asociación ubicada en calle Cerro Colorado N° 5413, comuna de Las Condes, sufrió la rotura de una cañería que abastece de agua potable a uno de los servicios sanitarios ubicados en el segundo piso de la misma, lo que obligó al cierre temporal de la Agencia, procediendo a la reapertura de dicha Agencia, el día 27 de febrero de 2017.

Con el fin de mantener plenamente informada a la Superintendencia de Seguridad Social, en relación a las eventuales repercusiones que podría tener en la operación de esta Mutualidad la situación que afecta a empresas Masvida, con fecha 10 de marzo de 2017 se informa a dicha Superintendencia en calidad de Hecho relevante, lo siguiente:

Con fecha 9 de marzo de 2017, el Gerente General de Clínica El Loa S.A. de Calama, don Abel Valenzuela H., remitió a nuestro Gerente de Control de Gestión, Planificación y Proyectos, señor Ángel Vargas, en su calidad de Director de la referida clínica, una carta en la que da cuenta de la compleja situación financiera por la que atraviesa el aludido centro asistencial de salud, producto de la dificultad de cobro de los servicios prestados por la clínica a los afiliados de Isapre Masvida, la que representa más del 30% de la facturación de la clínica. En dicha misiva, el señor Valenzuela alude a la estrechez del flujo de caja que actualmente sufre Clínica El Loa S.A. imposibilitando cumplir con las obligaciones con proveedores y médicos y generando incumplimientos respecto de las obligaciones establecidas en convenios colectivos.

Como es de conocimiento de esa Superintendencia, esta Asociación es dueña del 16,6% de la propiedad de Clínica El Loa S.A., participación que obedece a la obligación que impone

la ley a las mutualidades de empleadores, en el sentido de disponer de servicios médicos adecuados, a fin de dar la mejor cobertura posible a los trabajadores afiliados.

Por otra parte, en relación a publicaciones de prensa en que aparece mencionada la demanda recientemente interpuesta por esta Asociación en contra de Isapre Masvida, confirmamos a esa Superintendencia que dicha acción judicial corresponde a lo informado en nuestra carta de fecha 21 de febrero de 2017, en el sentido de iniciar acciones de cobranza judicial en contra de la referida Isapre, atendida su renuencia al pago de la deuda en cuestión, pese a diversos y reiterados esfuerzos realizados en pos de solucionar extrajudicialmente este asunto. En efecto, sólo se han abonado por parte de la Isapre sumas menores en relación al monto global de la deuda, habiéndose registrado el último pago en enero del presente año. Como ya se ha hecho presente a esa autoridad, el 95% de la deuda reconocida en los Estados Financieros auditados de la Asociación al cierre de 2016, está provisionada.

Con fecha 21 de marzo de 2017, se aprobó en sesión de Directorio de esta Asociación la finalización del proceso de reorganización, cuyos lineamientos generales habían sido aprobados en el Directorio del mes de febrero pasado.

Cabe consignar que los cambios más relevantes se implementarían en la Gerencia División Operaciones y Servicios, con la finalidad de continuar especializando los ámbitos de acción, buscando garantizar la correcta ejecución de los procesos y un estricto control de los costos, como también la adecuada atención de los trabajadores afiliados y las entidades empleadoras asociadas. Para ello, la red de agencias se separaría en dos gerencias a saber: i) La Gerencia Operaciones de Salud, la cual tendrá la responsabilidad de ejecutar correctamente todos los procesos de salud y temáticas administrativas relacionadas con los trabajadores afiliados y entidades empleadoras asociadas; y ii) La Gerencia Comercial y de Servicios Preventivos, la cual tendría la responsabilidad de ejecutar adecuadamente todos los procesos preventivos y relacionales de cara a las entidades empleadoras asociadas.

Con estos cambios se eliminaría la estructura de Zonas, la figura del Gerente Zonal y de su equipo de zona, a fin de simplificar y uniformar la implementación de las acciones diseñadas por los equipos centrales.

Con fecha 2 de mayo de 2017 se dio inicio al proceso de “Buenos Oficios” ante la Inspección Provincial del Trabajo de Copiapó, en el marco del proceso de negociación colectiva reglada que esta Asociación mantiene con el “Sindicato Regional de Trabajadores de la Asociación Chilena de Seguridad, III Región”. La referida entidad sindical agrupa a 42 trabajadores, principalmente de la Agencia Copiapó. Esta etapa se finiquitó exitosamente con la firma de un contrato colectivo de trabajo que sustenta el acuerdo respectivo.

Con fecha 15 de mayo de 2017 se informa que, debido a la situación climática que afectó a la Tercera Región, la cual provocó inundaciones, falta de suministro de energía eléctrica y agua potable, además de cortes de caminos en la zona, nos vimos en la necesidad de cerrar temporalmente nuestra operación en la localidad de Chañaral. Se implementó un plan de contingencia para atender potenciales necesidades y requerimientos de nuestros trabajadores afiliados y entidades empleadoras adherentes. Entre otras medidas, para los efectos del otorgamiento de prestaciones de salud, se coordinó la derivación de los casos al centro de atención de la ciudad de Copiapó. El día 22 de mayo de 2017, y habiéndose subsanado las situaciones que se presentaron, dicha sede se encuentra totalmente operativa.

Con fecha 17 de mayo de 2017 se informa que, debido a la situación climática que afectó a la Cuarta Región, esta Asociación se vio en la necesidad de cerrar temporalmente su operación en la localidad de Vicuña. A partir del día martes 16 de mayo de 2017 y habiéndose subsanado las situaciones que se presentaron, dicha sede que operativa totalmente.

Con fecha 7 de junio de 2017 se informa que, debido a la situación climática que afectó a la Zona norte del país. La I. Municipalidad de Chañaral dispuso el cierre de algunas instalaciones y calles, incluyendo aquella en que está ubicada nuestra Sede. Por lo anterior, se informa que se procedió al cierre temporal de dicha Agencia.

En conformidad con lo expuesto, se dispuso la inmediata implementación de un plan de contingencia para atender potenciales necesidades y requerimientos de nuestros trabajadores afiliados y entidades empleadoras adherentes. Entre otras medidas, para los efectos del otorgamiento de prestaciones de salud, se ha coordinado la derivación de los casos al Hospital de Chañaral.

A partir del 8 de junio de 2017 y habiéndose subsanado las situaciones que se presentaron, dicha sede se encuentra totalmente operativa.

De conformidad a lo establecido en los estatutos de esta Asociación, con fecha 7 de junio de 2017 se procedió a efectuar el escrutinio de la votación efectuada para elegir a los Directores en representación de los trabajadores afiliados a la Asociación Chilena de Seguridad. El referido escrutinio fue efectuado por la Comisión Electoral, la que en esta oportunidad estuvo integrada por doña Cynthia Riquelme López, doña María Teresa Lemunao Quillio y don Rodrigo Yañez Vega, resultando elegidos:

1. Don Víctor Riveros Infante, cédula nacional de identidad N° 7.165.332-3
2. Doña Elizabeth Tapia Fuentes, cédula nacional de identidad N° 7.981.175-0

3. Don Freddy Fritz Chacón, cédula nacional de identidad N° 6.040.792-4
4. Doña Bianca Moris Lobos, cédula nacional de identidad N° 15.334.517-1

Con fecha 12 de junio de 2017, personeros de esta Asociación se reunieron con el Administrador Provisional de la Isapre Masvida, nombrado por la Superintendencia de Salud, don Robert Rivas, a fin de hacer presente la naturaleza y monto de la deuda que dicha Isapre mantiene con esta Asociación, a raíz de las prestaciones médicas brindadas a afiliados de aquella institución por concepto de contingencias que no correspondieron, en definitiva, a accidentes del trabajo ni a enfermedades profesionales, y cuyos montos, en consecuencia, debían ser reembolsados a este Organismo Administrador. Es menester señalar que, en virtud de lo dispuesto en el artículo 77 bis de la Ley N° 16.744, dichas obligaciones se habían notificado previamente por la ACHS a la Isapre mediante cartas cobranzas respectivas, con los antecedentes fundantes.

Con fecha 3 de julio de 2017, en sesión extraordinaria, se constituyó el nuevo Directorio de la Asociación Chilena de Seguridad, para el período 1 de julio de 2017 a 30 de junio de 2020.

El referido órgano administrador quedó integrado por las siguientes personas:

En calidad de representantes de las entidades empleadoras asociadas:

- 1) Paul Schiodtz Obilinovich
- 2) Andrés Santa Cruz López
- 3) Paz Ovalle Puelma
- 4) Ricardo Mewes Schnaidt

En calidad de representantes de los trabajadores afiliados:

- 1) Víctor Riveros Infante
- 2) Elizabeth Tapia Fuentes
- 3) Freddy Fritz Chacón
- 4) Bianca Moris Lobos

Asimismo, en la referida sesión extraordinaria, los Directores en representación de las entidades empleadoras asociadas eligieron como Presidente del Directorio de la Asociación, para el período 2017-2020, al señor Paul Schiodtz Obilinovich y como su Vicepresidente al señor Andrés Santa Cruz López.

Con fecha 18 de julio de 2017, en sesión ordinaria de Directorio, se acordó la incorporación formal de los nuevos integrantes del mismo a los Comités de Directorio de la Asociación, según se indica a continuación:

1) Comité de Gobierno Corporativo, Estrategia y Relación con Público de interés:

Paul Schiodtz Obilinovich
Elizabeth Tapia Fuentes

2) Comité de Inversiones:

Paul Schiodtz Obilinovich
Andrés Santa Cruz López
Freddy Fritz Chacón

3) Comité de Prevención:

Víctor Riveros Infante
Elizabeth Tapia Fuentes
Paz Ovalle Puelma
Ricardo Mewes Schnaidt
Bianca Moris Lobos

4) Comité de Auditoría:

Andrés Santa Cruz López
Víctor Riveros Infante
Paz Ovalle Puelma

5) Comité de Riesgos:

Freddy Fritz Chacón
Ricardo Mewes Schnaidt
Bianca Moris Lobos

Con fecha 19 de Julio de 2017, esta Mutuality tomó conocimiento de la apertura de un proceso judicial en sede civil en su contra por una suma superior a la UF10.000. En efecto, don Tomás Mujica Camus e Irene Vasconez Dávalos dedujeron demanda en procedimiento ordinario de indemnización de perjuicios por responsabilidad contractual – según se expresa en el libelo – en contra de Asociación Chilena de Seguridad y la Clínica de Salud Integral, por una suma de \$2.467.523.547.- a causa de una supuesta negligencia, en el marco de una atención médica brindada al Sr. Mujica en la Clínica señalada, con fecha 18 de febrero de 2016, por encargo de esta Asociación. La acción fue interpuesta ante el 7° Juzgado Civil de Santiago, causa Rol C-14247-2017.

Este caso fue denunciado a nuestros Aseguradores y se recabaron los antecedentes para efectos de generar nuestra defensa.

Con fecha 1 de agosto de 2017 dejó de funcionar nuestra sede de la ciudad de Pichilemu. El cierre mencionado obedece a que la referida sede atendía sólo consultas y requerimientos de carácter administrativo, que puede cubrirse en forma adecuada a través de la Agencia Santa Cruz, por lo que resulta injustificada la mantención de aquella.

Las prestaciones de salud correspondientes a nuestra comunidad afiliada de la zona de Pichilemu, continuarán otorgándose en nuestra Agencia Santa Cruz.

Con fecha 24 de agosto de 2017, se comunicó a la Superintendencia de Seguridad Social, que esta Asociación inaugurará el Centro de Entrenamiento de Riesgos Mayores de Antofagasta, en el Campus Coloso, situado en dependencias de la Universidad de Antofagasta.

Con fecha 29 de agosto de 2017, por instrucción de la SEREMI de Salud de la Región de Magallanes, se dispuso el cierre temporal de los centros de atención ambulatoria de la ciudad de Puerto Natales, entre ellos nuestra sede de dicha localidad, medida adoptada por la Autoridad luego de detectar que el agua con la cual se abastecen tales centros, se encontraba contaminada con aguas servidas.

La SEREMI de salud referida, dispuso el día 30 de agosto de 2017, la reapertura de los centros de atención afectados.

Con fecha 27 de septiembre de 2017, se informa a la Superintendencia de Seguridad Social el trabajo llevado a cabo por la Gerencia de Auditoría Interna de la Asociación y el resultado de la misma, a solicitud de la Gerencia General de la Red de Clínicas Regionales dentro del marco de revisión sobre las diferencias detectadas en la cuenta contable “Garantías” de la Clínica “Inversalud LA Portada de Antofagasta S. A. (“Clínica Portada”).

En sesión ordinaria de Directorio, de fecha 27 de septiembre de 2017, se acordó la nueva conformación de los Comités de Directorio de la Asociación, la que comenzará a regir en el mes de octubre. De acuerdo a lo señalado, los mencionados comités estarán integrados según se indica a continuación:

1) Comité de Gobierno Corporativo, Estrategia y Relación con Público de interés:

Paul Schiodtz Obilinovich
Elizabeth Tapia Fuentes
Andrés Santa Cruz López
Víctor Riveros Infante

2) Comité de Inversiones:

Paul Schiodtz Obilinovich
Andrés Santa Cruz López
Freddy Fritz Chacón
Paz Ovalle Puelma

3) Comité de Prevención:

Víctor Riveros Infante
Elizabeth Tapia Fuentes
Ricardo Mewes Schnaidt
Bianca Moris Lobos

4) Comité de Auditoría:

Paz Ovalle Puelma
Bianca Moris Lobos

5) Comité de Riesgos:

Freddy Fritz Chacón
Ricardo Mewes Schnaidt

Asimismo, en la aludida sesión de Directorio, también se acordó incrementar los honorarios por participación en los referidos Comités en un monto equivalente a UF10 (diez unidades de fomento) mensuales por cada uno. Lo anterior en razón del tiempo de dedicación que actualmente exigen los mencionados comités y lo pagado en el mercado por instituciones de similar naturaleza, tamaño y complejidad operacional.,

5. ANÁLISIS RAZONADO DE LOS ESTADOS FINANCIEROS¹

Índices	Unidad	Septiembre 2017	Diciembre 2016
Liquidez			
Liquidez Corriente	Veces	2,38	2,82
Razón Ácida	Veces	2,31	2,73
Endeudamiento			
Razón endeudamiento	Veces	1,21	0,93
Deuda Corriente	%	15,5%	12,4%

Índices	Unidad	Septiembre 2017	Septiembre 2016
Resultado			
EBITDA	MM\$	18.963	12.306
Excedente	MM\$	10.378	14.769
Rentabilidad			
ROE anual	%	3,7%	5,5%
ROA anual	%	1,8%	2,8%

Estado de situación financiera:

Al 30 de septiembre de 2017, la Asociación cuenta con activos totales de MM\$ 582.023, de los cuales un 31,7% corresponde a activos corrientes. Los activos totales crecieron un 5,8% respecto al 31 de diciembre de 2016, asociado principalmente al aumento de las Inversiones financieras para el respaldo de reservas. El indicador de liquidez corriente disminuyó respecto a diciembre de 2016 principalmente por un aumento en los acreedores comerciales.

Dentro de sus activos, la Asociación cuenta con inversiones financieras que permiten respaldar las obligaciones con sus asociados, los cuales sumaban MM\$ 277.002 al 30 de septiembre de 2017, representando un 47,6% del total de activos y registrando un aumento del 13,4% respecto a diciembre de 2016. A continuación se presenta el detalle de estas inversiones:

Activos financieros (MM\$ de cada periodo)	Septiembre 2017	Diciembre 2016
Fondo de reserva de pensiones	161.408	134.163
Fondo contingencias	33.542	30.217
Fondo de reserva de eventualidades	7.363	7.150
Fondo de inversiones de libre disposición	74.689	68.227
Total MM\$	277.002	239.757

¹ Cifras en moneda de cierre de cada periodo.

Al cierre del periodo informado, la Asociación cuenta con pasivos totales de MM\$ 318.805, de los cuales un 24,3% corresponde a pasivos corrientes. Los pasivos totales crecieron un 17,2% respecto al 31 de diciembre de 2016, como resultado de la constitución de capitales representativos de pensiones vigentes y el incremento de las obligaciones con acreedores comerciales.

Los capitales representativos de pensiones vigentes suman MM\$ 246.682, lo que equivale al 42,4% del valor de sus activos y a 0,94 veces su patrimonio. A continuación se muestra su evolución:

Capitales representativos de pensiones vigentes	Septiembre 2017	Diciembre 2016
Porción corriente	11.260	9.596
Porción no corriente	235.423	198.350
Total MM\$	246.683	207.946
Capitales representativos sobre patrimonio	0,94 veces	0,73 veces

Resultados 2017:

El margen bruto de la Asociación ascendió a MM\$ 9.940. Mientras que el excedente de ejercicio alcanzó MM\$ 10.378.

Entre el 01 de enero de 2017 y el 30 de septiembre de 2017, los ingresos ordinarios ascendieron a MM\$ 281.762, principalmente debido a los ingresos por cotizaciones (89,6%). Éstos fueron de MM\$ 252.496, un 5,0% mayores a los registrados en igual período de 2016. Para mayor detalle se puede revisar la siguiente tabla.

Concepto	Septiembre 2017	Septiembre 2016
Ingresos por cotización básica	147.468	139.099
Ingresos por cotización adicional	94.762	90.959
Ingresos por cotización extraordinaria	7.422	7.775
Intereses, reajustes y multas	2.844	2.296
Total MM\$	252.496	240.129

Por otra parte, los egresos ordinarios ascendieron a MM\$ 271.823, incluyendo gastos en prestaciones económicas por MM\$ 54.300. Durante el período se reconocieron gastos por MM\$ 34.706 en subsidios, MM\$ 3.131 en indemnizaciones y MM\$ 16.463 en pensiones, lo que presenta un alza del 1,7% respecto de igual periodo para el año 2016. Lo anterior se puede ver en la siguiente tabla:

Concepto	Septiembre 2017	Septiembre 2016
Subsidios	34.706	35.847
Indemnizaciones	3.131	1.950
Pensiones	16.463	15.605
Total MM\$	54.300	53.402

Por otra parte, se registró un gasto en prestaciones médicas de MM\$ 112.358, un 5,1% mayor al correspondiente al mismo período del año 2016. El gasto en Prestaciones Preventivas, en tanto, fue de MM\$ 46.769, un 6,6% mayor al efectuado en 2016 en igual período. Lo anterior se puede ver en la siguiente tabla:

Concepto	Septiembre 2017	Septiembre 2016
Prestaciones Médicas MM\$	112.358	106.636
Prestaciones Preventivas MM\$	46.769	43.670

Los gastos de Administración ascendieron a MM\$ 21.400, un 1,9% mayor a lo observado durante el mismo período de 2016. Para mayor detalle revisar la siguiente tabla:

Concepto	Septiembre 2017	Septiembre 2016
Gastos en Administración MM\$	21.400	20.988

La variación de los capitales representativos de pensiones vigentes sumó MM\$ 6.415. La variación de otras reservas técnicas asociadas a salud, indemnizaciones y subsidios sumaron MM\$ 881 durante el ejercicio.

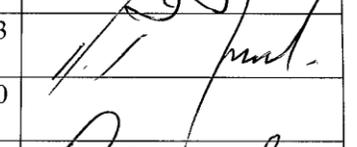
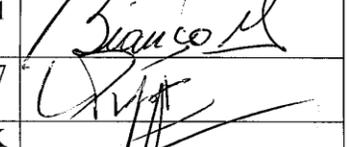
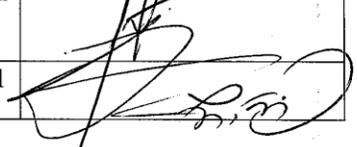
Concepto	Septiembre 2017	Septiembre 2016
Variación de capitales representativos de pensiones vigentes MM\$	6.415	8.365

El excedente del ejercicio incluye, además de otras partidas no ordinarias, MM\$ 2.987 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\$1.690.

DECLARACION DE RESPONSABILIDAD

Los abajo firmantes se declaran responsables respecto de la veracidad de la información incorporada en el presente informe trimestral, referido al 30 de septiembre de 2017, de acuerdo con el siguiente detalle:

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

NOMBRE	CARGO	RUT	FIRMA
Paul Schiodtz Obilinovich	Presidente	7.170.719-9	
Andrés Santa Cruz López	Director	7.033.811-4	
Ricardo Mewes Schnaidt	Director	7.671.569-6	
Paz Ovalle Puelma	Director	6.615.460-2	
Freddy Fritz Chacón	Director	6.040.792-4	
Víctor Riveros Infante	Director	7.165.332-3	
Elizabeth Tapia Fuentes	Director	7.981.175-0	
Bianca Moris Lobos	Director	15.334.517-1	
Cristóbal Prado Fernández	Gerente General	8.711.638-7	
Julio Henriquez Banto	Gerente División Personas, Administración y Finanzas	8.943.341-K	
Patricio Guaita Rojas	Contador General	8.071.273-1	

Santiago, 13 de noviembre de 2017