

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	Fernán Gazmuri Plaza
1.09	Gerente General	Cristóbal Prado Fernández
1.10	Directorio	

Cargo	R (*)	Nombre	Rut
Presidente	(E)	Fernán Gazmuri Plaza	4.461.192-9
Director	(E)	Andrés Santa Cruz López	7.033.811-4
Director	(E)	Gonzalo García Balmaceda	5.543.123-K
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	Suplentes	Eduardo Castillo García	6.967.365-1
Director	Suplentes	Manuel Alvarado Alvarado	12.770.732-4
Director	Suplentes	Fabio Valdés Correa	5.169.571-2
Director	Suplentes	Claudia Urqueta Núñez	15.623.761-2
Director	Suplentes	Paul Schiodtz Obilinovich	7.170.719-9
Director	Suplentes	María Angélica Acevedo Saavedra	8.008.136-7

1.11	Número de entidades empleadoras adherentes	60.744						
1.12	Número de trabajadores afiliados	2.368.039						
1.13	Número de pensionados	<table border="1" style="width: 100%;"> <tr> <td>Invalidez:</td> <td style="text-align: right;">4.451</td> </tr> <tr> <td>Viudez:</td> <td style="text-align: right;">2.981</td> </tr> <tr> <td>Orfandad:</td> <td style="text-align: right;">1.618</td> </tr> </table>	Invalidez:	4.451	Viudez:	2.981	Orfandad:	1.618
Invalidez:	4.451							
Viudez:	2.981							
Orfandad:	1.618							
1.14	Número de trabajadores de la Mutualidad	<table border="1" style="width: 100%;"> <tr> <td>Permanentes:</td> <td style="text-align: right;">3.921</td> </tr> <tr> <td>A Plazo Fijo:</td> <td style="text-align: right;">171</td> </tr> </table>	Permanentes:	3.921	A Plazo Fijo:	171		
Permanentes:	3.921							
A Plazo Fijo:	171							
1.15	Patrimonio M\$	279.950.958						

(*) 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°	30-06-2016	31-12-2015
	ACTIVOS CORRIENTES			
11010	Efectivo y efectivo equivalente	6	8.682.474	7.221.089
11020	Activos financieros a costo amortizado	7	27.010.778	25.760.022
11030	Activos financieros a valor razonable con cambios en resultado	8	57.906.246	62.846.325
11040	Otros activos financieros	9	-	-
11050	Deudores previsionales, neto	11	30.411.805	30.018.631
11060	Aportes legales por cobrar, neto	12	2.660.358	2.167.525
11070	Deudores por venta servicio a terceros, neto	13	8.950.209	12.442.461
11080	Cuentas por cobrar a entidades relacionadas	14	4.481.320	3.717.136
11090	Otras cuentas por cobrar, neto	15	1.881.440	1.663.043
11100	Inventarios	16	4.333.386	4.146.880
11110	Activos de cobertura	17	-	-
11120	Gastos pagados por anticipado	19	528.066	263.588
11130	Activos por impuestos corrientes	20	752.400	483.796
11140	Otros activos corrientes	21	798.855	72.828
11200	SUBTOTAL ACTIVOS CORRIENTES		148.397.337	150.803.324
11300	Activos no corrientes y grupos en desapropiación clasificados como mantenidos para la venta	22	891.821	1.007.607
11000	TOTAL ACTIVOS CORRIENTES		149.289.158	151.810.931
	ACTIVOS NO CORRIENTES			
12010	Activos financieros a costo amortizado	7	126.655.662	115.036.250
12020	Otros activos financieros	9	-	-
12030	Deudores previsionales, neto	11	4.795.692	6.104.323
12040	Deudores por venta de servicios a terceros, neto	13	3.998.281	3.442.948
12050	Cuentas por cobrar a entidades relacionadas	14	7.024.275	5.584.551
12060	Otras cuentas por cobrar, neto	15	1.055.646	1.055.645
12070	Inversiones en asociadas y en negocios conjuntos contabilizadas por el método de la participación	23	34.919.783	32.288.503
12080	Otras inversiones contabilizadas por el método de participación	24	2.873.216	2.862.155
12190	Activos de cobertura	17	-	-
12100	Intangibles, neto	25	29.876.452	30.401.879
12110	Propiedades, planta y equipo, neto	26	163.715.509	162.203.685
12120	Propiedades de inversión	27	-	-
12130	Gastos pagados por anticipado	19	166.825	147.939
12140	Activos por impuestos diferidos	34	-	-
12150	Otros activos no corrientes	21	104.622	111.330
12000	TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES		375.185.963	359.239.208
10000	TOTAL ACTIVOS		524.475.121	511.050.139

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



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

Código	PASIVOS Y PATRIMONIO NETO	Nota N°	30-06-2016	31-12-2015
	PASIVOS CORRIENTES			
21010	Pasivos financieros corrientes	28	-	-
21020	Prestaciones por pagar	29	4.587.348	4.201.603
21030	Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar	30	15.128.107	15.789.739
21040	Cuentas por pagar a entidades relacionadas	31	2.723.566	3.517.752
21050	Capitales representativos de pensiones vigentes	32	9.128.860	9.046.416
21060	Reserva por prestaciones médicas por otorgar	32	4.111.344	4.038.619
21070	Reserva por subsidios por pagar	32	2.184.525	1.916.123
21080	Reserva por indemnizaciones por pagar	32	1.833.237	1.414.561
21090	Reserva adicional por insuficiencia de pasivos	32	-	-
21100	Reserva de siniestros ocurridos y no reportados (IBNR)	32	37.155	52.280
21110	Provisiones	33	377.440	254.000
21120	Retenciones, obligaciones previsionales e impuestos	33	2.701.961	2.912.464
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	6.149	6.149
21170	Ingresos diferidos	37	-	-
21180	Pasivos devengados	38	4.871.774	6.126.888
21200	SUBTOTAL PASIVOS CORRIENTES		47.691.466	49.276.594
21300	Pasivos incluidos en grupos de activos clasificados como mantenidos para la venta	39	-	-
21000	TOTAL PASIVOS CORRIENTES		47.691.466	49.276.594
	PASIVOS NO CORRIENTES			
22010	Pasivos financieros no corrientes	28	-	-
22020	Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar	30	72.286	72.286
22030	Obligación por beneficios post empleo y otros beneficios	35	5.439.630	6.517.418
22040	Cuentas por pagar a entidades relacionadas	31	-	-
22050	Capitales representativos de pensiones vigentes	32	190.906.604	186.833.276
22060	Reserva por prestaciones médicas por otorgar	32	5.734	9.277
22070	Reserva por subsidios por pagar	32	-	-
22080	Reserva por Indemnizaciones por pagar	32	-	-
22090	Reserva de siniestros ocurridos y no reportados (IBNR)	32	94.403	149.435
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	314.040	314.040
22000	TOTAL PASIVOS NO CORRIENTES		196.832.697	193.895.732
	PATRIMONIO NETO			
23010	Fondos acumulados		262.292.498	223.418.934
23020	Fondos de reserva eventualidades		6.807.650	6.392.344
23030	Fondo de contingencia	40	28.182.799	27.215.935
23040	Fondo de reserva de pensiones adicional		-	14.187.115
23050	Otras reservas	41	(27.493.030)	(27.975.352)
23060	Excedente (déficit) del ejercicio		10.161.041	24.638.837
23100	SUBTOTAL PATRIMONIO		279.950.958	267.877.813
23110	Participaciones no controladoras		-	-
23000	TOTAL PATRIMONIO NETO		279.950.958	267.877.813
20000	TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO NETO		524.475.121	511.050.139

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°	01/01/2016 - 30/06/2016	01/01/2015 - 30/06/2015
41010	Ingresos por cotización básica		91.252.636	85.429.608
41020	Ingresos por cotización adicional		61.060.435	55.564.547
41030	Ingresos por cotización extraordinaria		5.203.224	4.757.184
41040	Intereses, reajustes y multas por cotizaciones	42	1.605.029	1.437.029
41050	Rentas de inversiones financieras que respaldan reservas	43	1.997.466	2.089.518
41060	Ventas de servicios médicos a terceros	44	11.042.887	12.902.138
41070	Otros ingresos ordinarios	54	1.643.176	1.243.145
41000	TOTAL INGRESOS ORDINARIOS		173.804.853	163.423.169
42010	Subsidios	45	(24.095.806)	(19.269.050)
42020	Indemnizaciones	46	(1.340.614)	(1.064.586)
42030	Pensiones	47	(10.354.485)	(9.436.200)
42040	Prestaciones médicas	48	(71.801.877)	(62.109.046)
42050	Prestaciones preventivas de riesgos	49	(28.746.297)	(31.036.134)
42060	Funciones Técnicas	50	(1.544.883)	(634.112)
42070	Variación de los capitales representativos de pensiones vigentes		(5.585.554)	(3.740.712)
42080	Variación de la reserva por prestaciones médicas por otorgar		(69.182)	(94.212)
42090	Variación de la reserva por subsidios por pagar		(268.402)	(589.838)
42100	Variación de la reserva por indemnizaciones por pagar		(418.675)	90.352
42110	Variación de la reserva de siniestros ocurridos y no reportados		70.158	49.457
42120	Variación de la reserva adicional por insuficiencia de pasivos		-	-
42130	Costo de prestaciones médicas a terceros	44	(11.042.887)	(12.902.138)
42140	Pérdidas en inversiones financieras que respaldan reservas	43	(51.508)	(298.570)
42150	Gastos de administración	51	(13.420.945)	(13.072.049)
42160	Pérdida por deterioro (reversiones), neta	53	(2.363.941)	(2.474.820)
42170	Otros egresos ordinarios	54	(132.946)	(33.575)
42000	TOTAL EGRESOS ORDINARIOS		(171.167.844)	(156.615.233)
43000	MARGEN BRUTO		2.637.009	6.807.936
44010	Ingresos de inversiones inmobiliarias		-	-
44020	Rentas de otras inversiones	43	1.817.905	2.179.260
44030	Pérdidas en inversiones inmobiliarias		-	-
44040	Pérdidas en otras inversiones	43	(41.413)	(70.317)
44050	Participación en utilidad (pérdida) de asociadas y de negocios conjuntos contabilizadas por el método de la participación	23	2.126.624	892.155
44060	Otros ingresos	54	628.054	808.032
44070	Otros egresos	54	(266.236)	(795.359)
44080	Diferencia de cambio	55	83.372	(5.978)
44090	Utilidad (pérdida) por unidades de reajuste	55	3.175.726	1.833.455
44000	RESULTADO ANTES DE IMPUESTO		10.161.041	11.649.184
45010	Utilidad (pérdida) por operaciones discontinuas		-	-
45020	(Gasto) Ingreso por impuesto a la renta	34	-	-
46000	EXCEDENTE (DÉFICIT) DEL EJERCICIO		10.161.041	11.649.184
47010	Utilidad (pérdida) atribuible a tenedores de instrumentos de participación en el patrimonio neto de la controladora		10.161.041	11.649.184
47020	Utilidad (pérdida) del ejercicio atribuible a participaciones no controladoras		-	-
47000	EXCEDENTE (DÉFICIT) DEL EJERCICIO		10.161.041	11.649.184

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°	01/01/2016 - 30/06/2016 -	01/01/2015 - 30/06/2015 -
47000	EXCEDENTE (DÉFICIT) DEL EJERCICIO		10.161.041	11.649.184
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	(482.322)	903.183
48070	Impuestos diferidos	34	-	-
48000	TOTAL OTROS INGRESOS Y GASTOS INTEGRALES		(482.322)	903.183
49000	TOTAL RESULTADO INTEGRAL		9.678.719	12.552.367

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 01/01/2015	5.841.207	26.184.843	13.766.865	(28.787.407)	-	-	228.750.274	-	-	-	-	-	245.755.782
Saldo inicial al 01/01/2015 reexpresado	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Incremento (decremento) resultantes de combinaciones de negocios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado de gastos e ingresos integrales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dividendos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ajuste anual del fondo de reserva de eventualidades	551.137	-	-	-	-	-	(551.137)	-	-	-	-	-	-
Ingreso por cotización extraordinaria del 0,05%	-	9.815.293	-	-	-	-	(9.815.293)	-	-	-	-	-	-
Diferencia positiva del GPE menos GAP	-	9.488.481	-	-	-	-	(9.488.481)	-	-	-	-	-	-
0,25% del Ingreso por Cotizaciones	-	739.098	-	-	-	-	(739.098)	-	-	-	-	-	-
Recursos del FC que exceden el límite VAOIEP	-	(12.533.351)	-	-	-	-	12.533.351	-	-	-	-	-	-
Gasto en pensiones y otros beneficios, con cargo al FC	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros cargos (abonos) al FC	-	(6.478.429)	-	-	-	-	6.478.429	-	-	-	-	-	-
Aportes al Fondo de Reserva de Pensiones Adicional	-	-	420.250	-	-	-	(420.250)	-	-	-	-	-	-
Otras variaciones patrimoniales													
Ganancias (Pérdidas) Actuariales Beneficios post empleo	-	-	-	1.024.202	-	-	-	-	-	-	-	-	1.024.202
Ajustes de empresas relacionadas	-	-	-	(212.147)	-	-	-	-	-	-	-	-	(212.147)
Provisión por cambio esperado al DS 285	-	-	-	-	-	-	(3.328.075)	-	-	-	-	-	(3.328.075)
Recuperación deuda castigo extraordinario	-	-	-	-	-	-	(786)	-	-	-	-	-	(786)
Excedente (déficit) del ejercicio	-	-	-	-	-	-	-	24.638.837	-	-	-	-	24.638.837
Saldo final al 31/12/2015	6.392.344	27.215.935	14.187.115	(27.975.352)	-	-	223.418.934	24.638.837	-	-	-	-	267.877.813

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 01/01/2016	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%	-	5.203.224	-	-	-	-	(5.203.224)	-	-	-	-	-	-
Diferencia positiva del GPE menos GAP	-	3.592.968	-	-	-	-	(3.592.968)	-	-	-	-	-	-
0,25% del Ingreso por Cotizaciones	-	384.755	-	-	-	-	(384.755)	-	-	-	-	-	-
Recursos del FC que exceden el límite VAOIEP	-	(7.659.116)	-	-	-	-	7.659.116	-	-	-	-	-	-
Gasto en pensiones y otros beneficios, con cargo al FC	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros cargos (abonos) al FC	-	(554.967)	-	-	-	-	554.967	-	-	-	-	-	-
Aportes al Fondo de Reserva de Pensiones Adicional	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras variaciones patrimoniales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ganancias (Pérdidas) Actuariales Beneficios post empleo	-	-	-	482.322	-	-	-	-	-	-	-	-	482.322
Provisión por cambio esperado al DS 285	-	-	-	-	-	-	1.429.782	-	-	-	-	-	1.429.782
Traspaso del Fondo de Reserva de pensiones adicionales a Fondos Acumulados	-	-	(14.187.115)	-	-	-	14.187.115	-	-	-	-	-	-
Excedente (déficit) del ejercicio	-	-	-	-	-	-	-	10.161.041	-	-	-	-	10.161.041
Saldo final al 30/06/2016	6.807.650	28.182.799	-	(27.493.030)	-	-	262.292.498	10.161.041	-	-	-	-	279.950.958

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.



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

Código	CUENTAS	Nota N°	01/01/2016 - 30/06/2016	01/01/2015 - 30/06/2015
91110	Recaudación por cotización básica		89.550.034	84.200.110
91120	Recaudación por cotización adicional		55.414.856	53.247.601
91130	Recaudación por cotización extraordinaria		4.990.344	4.680.838
91140	Recaudación por intereses, reajustes y multas por cotizaciones		1.326.612	1.046.219
91150	Rentas de inversiones financieras		1.150.378	1.379.083
91160	Recaudación por ventas de servicios a terceros		20.627.616	18.180.735
91170	Otros ingresos percibidos	56	288.257	377.768
91100	TOTAL INGRESOS DE ACTIVIDADES DE LA OPERACIÓN		173.348.097	163.112.354
91510	Egresos por pago de subsidios		(23.813.078)	(19.159.374)
91520	Egresos por pago de indemnizaciones		(1.440.003)	(1.062.417)
91530	Egresos por pago de pensiones		(9.930.938)	(9.403.016)
91540	Egresos por prestaciones médicas		(73.719.587)	(64.343.885)
91550	Egresos por prestaciones preventivas de riesgos		(29.514.063)	(32.152.892)
91560	Egresos por funciones técnicas		(1.586.144)	(656.929)
91570	Egresos por prestaciones médicas a terceros		(11.337.824)	(13.366.389)
91580	Egresos por administración		(13.779.394)	(13.542.414)
91590	Gastos financieros		-	-
91600	Otros egresos efectuados	56	(434.555)	(7.205)
91610	Impuesto al valor agregado y otros similares pagados		(1.982.736)	(1.661.904)
91500	TOTAL EGRESOS DE ACTIVIDADES DE LA OPERACIÓN		(167.538.322)	(155.356.425)
91000	FLUJO NETO POSITIVO (NEGATIVO) ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE LA OPERACIÓN		5.809.775	7.755.929
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		184.478	49.644
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		-	3.815.891
93150	Ventas de otros instrumentos financieros		7.520.693	13.799.458
93160	Otros ingresos percibidos	58	-	-
93100	TOTAL INGRESOS DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		7.705.171	17.664.993
93510	Inversiones en propiedades, planta y equipos		(3.269.561)	(7.725.621)
93520	Pago de intereses capitalizados		-	-
93530	Inversiones en participación en asociadas y en negocios conjuntos contabilizadas por el método de la participación		-	-
93540	Inversiones en activos financieros que respaldan reservas		(8.784.000)	(14.687.000)
93550	Inversiones en otros activos financieros		-	(12.520.000)
93560	Otros desembolsos de inversión	58	-	-
93500	TOTAL EGRESOS DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		(12.053.561)	(34.932.621)
93000	FLUJO NETO POSITIVO (NEGATIVO) ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		(4.348.390)	(17.267.628)
94000	FLUJO NETO TOTAL POSITIVO (NEGATIVO) DEL EJERCICIO		1.461.385	(9.511.699)
94500	Efecto de las variaciones de los tipos de cambio		-	-
95000	VARIACIÓN NETA DEL EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE		1.461.385	(9.511.699)
95500	SALDO INICIAL DEL EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE		7.221.089	28.005.934
96000	SALDO FINAL DEL EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE		8.682.474	18.494.235

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 junio de 2016 y 31 de diciembre de 2015 fueron preparados de acuerdo con Normas e instrucciones impartidas por la Superintendencia de Seguridad Social (“SUSESO”) 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 junio de 2016 y 31 de diciembre de 2015.
- Estados de resultados por función y Estados de flujos de efectivo: Por los ejercicios comprendidos entre el 1 de enero y el 30 de junio de 2016 y 2015.

b) 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
Contabilización de las adquisiciones por participaciones en operaciones conjuntas (enmiendas a NIIF 11)	Periodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2016
Aclaración de los métodos aceptables de Depreciación y Amortización (enmiendas a la NIC 16 y NIC 38)	Periodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2016
Método de la participación en los estados financieros separados (enmiendas a la NIC 27)	Periodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2016
Iniciativa de Revelación (enmiendas a NIC 1)	Periodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2016
<i>Entidades de Inversión</i> : Aplicación de la excepción de Consolidación (enmiendas a NIIF 10, NIIF 12 y NIC 28)	Periodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2016
Mejoras Anuales Ciclo 2012 – 2014 mejoras a cuatro NIIF	Periodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2016

La aplicación de estas normas, interpretaciones y enmiendas no ha 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, <i>Instrumentos Financieros</i>	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2018
NIIF 15, <i>Ingresos procedentes de contratos con clientes</i>	Periodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2018
NIIF 16, <i>Arrendamientos</i>	Periodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2019

Enmiendas a NIIF	Fecha de aplicación obligatoria
Venta o Aportación de activos entre un Inversionista y su Asociada o Negocio Conjunto (enmiendas a NIIF 10 y NIC 28)	Fecha de vigencia aplazada indefinidamente
Reconocimiento de activos por impuestos diferidos por pérdidas no realizadas (enmiendas a NIC 12)	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2017
Iniciativa de Revelación (enmiendas a NIC 7)	Periodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2017
Aclaración a la NIIF 15 “ <i>Ingresos procedentes de contratos con clientes</i> ”	Periodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2018
Clasificación y medición de transacciones de pagos basados en acciones (enmiendas a NIIF 2)	Periodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2018

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 Diferencias de Cambios 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. La utilidad 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	30/06/2016 \$	31/12/2015 \$
Dólar Estadounidense	US\$	661,37	710,16
Unidad de Fomento	UF	26.052,07	25.629,09

c) Entidades en el exterior:

Al 30 de junio de 2016 y 31 de diciembre de 2015 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 hasta los años señalados en la siguiente tabla:

CONCEPTO	VIDA ÚTIL MÁXIMA (en años)
Construcciones con estructuras de acero, cubierta y entresijos de perfiles de acero o losas hormigón armado	80
Edificios, casas y otras construcciones, con muros de ladrillo o de hormigón, 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 y se reconoció en cuentas de resultado los efectos de deterioro determinados al 31 de diciembre de 2015.

2.5 Propiedades de inversión:

Al 30 de junio de 2016 y 31 de diciembre de 2015 la Asociación no posee propiedades de inversión.

2.6 Activos intangibles

a) Goodwill:

El menor valor 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 Plusvalía. 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.

El deterioro de los programas informáticos se calcula de acuerdo a lo establecido en NIC 36. La Asociación estimará 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 y de los intangibles con vida útil indefinida, 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.

d) Gastos de investigación y desarrollo:

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

Otros gastos de desarrollo se reconocen como 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 sufrido una pérdida por deterioro se someten a revisiones a cada fecha de balance en caso de que se hubieran producido reversiones de la pérdida.

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 de Libre disposición, 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 junio de 2016 y 31 de diciembre de 2015 la Asociación no posee instrumentos financieros derivados y actividades de cobertura.

2.11 Existencias:

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

2.12 Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar:

Deudores previsionales:

Corresponde a las cotizaciones devengadas por la Asociación en el mes que se informa, en su calidad de organismo administrador del Seguro Social de la Ley N° 16.744, como asimismo las deudas cuya morosidad no exceda el período de tres meses, derivadas de cotizaciones declaradas y no pagadas y de las cotizaciones que se encuentren en cobranza producto de haberse emitido una resolución en tal sentido. Asimismo y tratándose de la cotización adicional, se incluye la diferencia no declarada que le corresponda enterar a las entidades empleadoras como consecuencia de un recargo fijado a su tasa de cotización adicional.

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, descontado el monto de la estimación de su deterioro.

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 este rubro 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 los porcentajes estipulados en la Circular N° 2.087 emitida por la Superintendencia de Seguridad Social el 17 de noviembre de 2003.

2.13 Efectivo y equivalentes al efectivo:

El efectivo y equivalentes al efectivo incluyen el efectivo 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 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.

c) 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.

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 Préstamos que devengan intereses y préstamos que no generan intereses:

Cuando la Asociación requiere financiamiento de terceros, estas obligaciones son reconocidas inicialmente a su valor razonable, descontados los desembolsos necesarios para concretar la transacción. Con posterioridad, estos importes se reconocen a su costo amortizado de acuerdo al método de la tasa de interés efectiva.

2.16 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 junio de 2016 y 31 de diciembre de 2015, 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.

Al 30 de junio de 2016, los impuestos diferidos han sido ajustados a las nuevas tasas de impuesto a la renta de primera categoría, de acuerdo a lo establecido en la Ley N° 20.780, publicada el 29 de septiembre de 2014. Esta norma señala que para el año comercial 2014 la tasa de impuesto de primera categoría sube a 21%, para el año comercial 2015 la tasa será 22,5%, para el año comercial 2016 la tasa será 24% y a contar del año comercial 2017 la tasa de impuesto será 25% para los contribuyentes que tributen bajo el sistema de renta atribuida. Sin embargo, los contribuyentes que tributen bajo el sistema parcialmente integrado, soportarán una tasa de 25,5% durante el año comercial 2017 y a contar del año comercial 2018 tributarán con tasa del 27%. La Asociación, de acuerdo a lo establecido en la Ley 20.899, deberá adoptar el sistema de tributación parcialmente integrado.

2.17 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 semestralmente a resultados sobre base devengada.

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

Supuestos actuariales:

La obligación de la Asociación se registra a valor actuarial, determinado de acuerdo con el método de la unidad de crédito proyectada con una tasa de descuento de 4,48% nominal anual (4,60% para el año 2015) 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/menos los ajustes por ganancias o pérdidas actuariales no reconocidas. Las pérdidas o ganancias que surgen de ajustes por la experiencia y cambios en las hipótesis actuariales se cargan o abonan en el estado de resultados en el período en que ocurren.

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.

2.18 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.

2.19 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 devengados por cotizaciones extraordinarias pagadas por las empresas adherentes en base al seguro contra accidentes y enfermedades laborales, lo cual corresponde al 0,05% de las remuneraciones imponible, de acuerdo a lo establecido en el artículo sexto transitorio de la Ley N° 19.578.

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.

2.20 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.

2.21 Contratos de construcción:

La Asociación no tiene contratos de construcción al 30 de junio de 2016 y 31 de diciembre de 2015.

2.22 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.

2.23 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.

2.24 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 rentas y 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.

Al 31 de diciembre de 2015 se constituyó una provisión con cargo a Fondos Acumulados, correspondiente a parte del impacto potencial que tendrá la modificación al “DS 285 – Reservas stock de pensiones vigentes a viudas menores de 45 años”.

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, incluidas las cotizaciones previsionales e impuestos, según corresponda.

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 debe determinarse 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.

2.25 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.

2.26 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 a 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.

2.27 Plusvalía (Menor valor de inversión)

La plusvalía generada representa el exceso del costo de adquisición sobre la participación de la Asociación en el valor justo, razonable o de mercado de los activos y pasivos identificables de una sociedad dependiente o entidad controlada conjuntamente en la fecha de adquisición.

En cada cierre contable se procede a estimar si se ha producido en la plusvalía algún deterioro que reduzca su valor recuperable a un importe inferior al valor neto registrado y, en el caso que corresponda, se procede a su registro contra los resultados utilizándose como contrapartida el rubro pérdidas netas por deterioro del estado de pérdidas y ganancias, de acuerdo a lo establecido en NIIF 3, ya que las plusvalías no son objeto de amortización.

2.28 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.

2.29 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.

2.30 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 al 31 de diciembre de 2015.

<u>Rubro anterior</u>	<u>Nueva presentación</u>	<u>M\$</u>
PASIVOS CORRIENTES	PASIVOS NO CORRIENTES	314.040
Otros pasivos corrientes	Otros pasivos no corrientes	
PASIVOS NO CORRIENTES	PASIVOS CORRIENTES	2.396.790
Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar	Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar	
PASIVOS CORRIENTES	PASIVOS CORRIENTES	6.126.888
Provisiones	Pasivos devengados	

NOTA 3. FUTUROS CAMBIOS CONTABLES

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

Por otra parte, durante el ejercicio 2016 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, 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° 3136.

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 por que 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 liquidez, mercado y crédito. Ambos grupos de normas han sido aprobadas por el Directorio de la Asociación.

a) Riesgo de mercado

El riesgo de mercado se relaciona con la probabilidad de la variación en el valor de los instrumentos financieros, que componen las carteras de inversión de los Fondos, causada por las incertidumbres acerca de los cambios en los precios y tasas de mercado que puede ocasionar pérdidas para la Asociación. El riesgo de mercado incluye el riesgo de tasa de interés, precio de acciones, cotizaciones de monedas extranjeras e índices financieros y toma en consideración las interacciones entre los diversos mercados.

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 precio

Corresponde a la contingencia de pérdidas por variaciones en los precios de los instrumentos frente a los del mercado. En éste caso la Asociación no invierte en instrumentos de renta variable y commodities.

iii. Riesgo de tasa de interés de los flujos de efectivo y del valor razonable.

El riesgo de tasa de interés es el efecto negativo sobre las ganancias de los instrumentos financieros, se presenta por diferencias entre la tasa pagada por el mercado y la tasa de cartera de los fondos. La Asociación para mitigar este riesgo mantiene una política conservadora respecto al tipo de instrumentos que transa, siendo estos de renta fija del mercado local y títulos emitidos por instituciones del estado de Chile. Además tratándose de otras deudas de largo plazo, deberán estar clasificadas en las categorías de riesgo AAA, AA y A. En el caso de los instrumentos financieros de corto plazo, deberán estar clasificados en el nivel de riesgo 1, (N-1).

b) Riesgo de crédito

Este corresponde al riesgo de default total o parcial, que ocurre cuando el emisor de un instrumento no cumple de acuerdo a los términos y condiciones pactadas, generando una pérdida y dependiendo de ésta, provocar un problema de liquidez a la Asociación. En este sentido la mitigación de este riesgo está asociada a la posición conservadora que adopta la Asociación, ya señalada en el punto iii).

c) Riesgo de liquidez

Es el riesgo de ausencia de recursos suficientes para honrar los compromisos financieros, como consecuencia de la no correspondencia de plazo o de volumen entre los ingresos y pagos proyectados.

La Asociación mantiene activos de fácil liquidación (Fondo Operacional), equivalente a aproximadamente 3 veces sus egresos operacionales mensuales. Adicionalmente, por normativa de la Superintendencia de Seguridad Social, se mantiene el Fondo de Reserva de Eventualidad, que tiene la finalidad de poder apoyar cualquier evento de iliquidez que ponga en riesgo a la Asociación el cumplir con las obligaciones que el seguro le exige.

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 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 cualitativas y cuantitativas de diferente naturaleza.

4.3 Gestión del riesgo del capital

Es el capital asignado y utilizado como una garantía de que la institución será 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 todas las carteras mantenidas y que son incorporadas en la determinación de los Riesgos Financieros a los que está afecta.

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 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	30/06/2016 M\$	31/12/2015 M\$
Caja (a)	CLP	235.441	254.982
Bancos (b)	CLP	230.122	236.164
Depósitos a plazo (c)	CLP	-	-
Otro efectivo y equivalentes de efectivo (d)	UF	8.216.911	6.729.943
Total		8.682.474	7.221.089

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 junio de 2016 y 31 de diciembre de 2015 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 junio de 2016, es el siguiente:

Institución	Instrumento	Moneda	Fecha inicio	Fecha término	Valor inicial (nominal)	Valor final	Tasa anual %	Valor contable al
					M\$	M\$		30/06/2016
								M\$
BBVA ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS	FFMM	CLP	30-06-2016	29-07-2016	1.600.000	1.600.163	3,72%	1.600.163
BBVA ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS	FFMM	CLP	17-06-2016	16-07-2016	240.000	240.344	3,72%	240.344
CORPBANCA ADM. GENERAL DE FONDOS S.A.	FFMM	CLP	16-06-2016	15-07-2016	1.455.000	1.457.275	3,72%	1.457.275
CORPBANCA ADM. GENERAL DE FONDOS S.A.	FFMM	CLP	30-06-2016	29-07-2016	2.355.000	2.355.244	3,72%	2.355.244
SANTANDER ASSET MANAGEMENT S.A. ADM. GENERAL DE FO	FFMM	CLP	15-06-2016	14-07-2016	481.000	481.753	3,48%	481.753
SANTANDER ASSET MANAGEMENT S.A. ADM. GENERAL DE FO	FFMM	CLP	30-06-2016	29-07-2016	350.000	350.034	3,48%	350.034
SANTANDER ASSET MANAGEMENT S.A. ADM. GENERAL DE FO	FFMM	CLP	20-06-2016	19-07-2016	480.000	480.517	3,48%	480.517
SANTANDER ASSET MANAGEMENT S.A. ADM. GENERAL DE FO	FFMM	CLP	28-06-2016	27-07-2016	630.000	630.186	3,48%	630.186
SCOTIA ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS CHILE S.A.	FFMM	CLP	21-06-2016	20-07-2016	350.000	350.367	3,84%	350.367
SCOTIA ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS CHILE S.A.	FFMM	CLP	30-06-2016	29-07-2016	271.000	271.028	3,84%	271.028
Total					8.212.000	8.216.911		8.216.911

El detalle de Otro efectivo y efectivo equivalente al 31 de diciembre de 2015, es el siguiente:

Institución	Instrumento	Moneda	Fecha inicio	Fecha término	Valor inicial (nominal) M\$	Valor final M\$	Tasa anual %	Valor contable al 31/12/2015 M\$
SCOTIA ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS CHILE S.A.	FFMM	CLP	09-12-2015	08-01-2016	294.000	294.706	3,78%	294.706
SCOTIA ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS CHILE S.A.	FFMM	CLP	11-12-2015	10-01-2016	996.000	998.193	3,78%	998.193
SCOTIA ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS CHILE S.A.	FFMM	CLP	15-12-2015	14-01-2016	700.000	701.250	3,78%	701.250
SCOTIA ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS CHILE S.A.	FFMM	CLP	17-12-2015	16-01-2016	500.000	500.789	3,78%	500.789
CORPBANCA ADM. GENERAL DE FONDOS S.A.	FFMM	CLP	03-12-2015	02-01-2016	217.000	217.600	5,32%	217.600
CORPBANCA ADM. GENERAL DE FONDOS S.A.	FFMM	CLP	29-12-2015	28-01-2016	939.000	939.276	5,32%	939.276
CORPBANCA ADM. GENERAL DE FONDOS S.A.	FFMM	CLP	30-12-2015	29-01-2016	1.323.000	1.323.262	5,32%	1.323.262
SANTANDER ASSET MANAGEMENT S.A. ADM. GENERAL DE FONDOS S.A.	FFMM	CLP	23-12-2015	22-01-2016	310.000	310.281	3,64%	310.281
SANTANDER ASSET MANAGEMENT S.A. ADM. GENERAL DE FONDOS S.A.	FFMM	CLP	28-12-2015	27-01-2016	1.444.000	1.444.586	3,64%	1.444.586
Total					6.723.000	6.729.943		6.729.943

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	30/06/2016		31/12/2015	
	Corriente M\$	No Corriente M\$	Corriente M\$	No Corriente M\$
Fondo de Pensiones	24.775.766	99.350.179	21.955.931	73.037.615
Fondo de Contingencia	2.235.012	27.305.483	2.184.456	26.588.854
Fondo de Pensiones Adicional (*)	-	-	1.619.635	15.409.781
Total	27.010.778	126.655.662	25.760.022	115.036.250

(*) Con fecha 09 de marzo de 2016 se dio por concluido el traspaso del 100% de los instrumentos mantenidos en el fondo de pensiones adicional al fondo de pensiones, dando con ello cumplimiento a lo instruido por la Superintendencia de Seguridad Social en el ord. 09849 de fecha 16 de febrero de 2016.

Consecuentemente, con fecha 02 de marzo de 2016 se efectuó el traspaso del 100% del fondo de reserva de pensiones adicional a fondos acumulados, ambos del patrimonio neto de la Asociación.

1a) Inversiones financieras del fondo de pensiones

El detalle de las inversiones financieras del fondo de pensiones al 30 de junio 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	2,46%	113	3.101.588	69.369	-	1.580.557	4.751.514	UF	2,46%	1.232	48.335.298	779.927	-	4.306.505	53.421.730
BONOS BANCO CENTRAL DE CHILE	UF	2,12%	183	896.545	16.053	-	170.741	1.083.339	UF	2,12%	1.276	5.004.108	81.464	-	412.093	5.497.665
BONO TESORERIA GENERAL REPUBLICA DE CHILE	UF	0,99%	93	186	4.911	-	320.391	325.488	UF	0,99%	1.092	10.543.234	171.636	-	661.118	11.375.988
BONOS DE EMPRESAS	UF	2,74%	147	4.218.596	81.010	-	1.023.435	5.323.041	UF	2,74%	1.767	22.621.792	423.482	-	4.781.189	27.826.463
BONOS DE BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	UF	5,68%	183	6.652	134	-	424	7.210	UF	5,68%	458	3.191	61	-	50	3.302
DEPOSITOS A CORTO PLAZO	UF	1,24%	168	12.903.931	18.215	-	35.498	12.957.644	-	-	-	-	-	-	-	-
LETRAS HIPOTECARIAS DE BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	UF	4,25%	137	230.607	4.387	-	46.183	281.177	UF	4,25%	1.532	808.775	15.082	-	142.694	966.551
PÁGARE REAJUSTABLE DEL BANCO CENTRAL	UF	1,21%	124	30.381	531	-	15.441	46.353	UF	1,21%	1.359	210.721	2.962	-	44.797	258.480
Total				21.388.486	194.610	-	3.192.670	24.775.766				87.527.119	1.474.614	-	10.348.446	99.350.179

El detalle de las inversiones financieras del fondo de pensiones al 31 de diciembre de 2015, 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	2,61%	179	4.821.567	63.750	-	1.243.917	6.129.234	UF	3,13%	1.187	33.493.627	388.848	-	3.503.620	37.386.095
BONOS BANCO CENTRAL DE CHILE	UF	2,55%	190	247.086	4.249	-	135.322	386.657	UF	3,06%	1.353	3.773.781	46.544	-	415.191	4.235.516
BONO TESORERIA GENERAL REPUBLICA DE CHILE	UF	0,99%	92	2.691	2.697	-	240.424	245.812	UF	1,19%	1.223	7.834.232	94.958	-	724.086	8.653.276
BONOS DE EMPRESAS	UF	2,94%	193	3.251.784	43.708	-	895.132	4.190.624	UF	3,53%	2.052	16.580.183	228.445	-	5.094.278	21.902.906
BONOS DE BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	UF	5,68%	182	6.501	39	-	768	7.308	UF	6,82%	547	6.148	35	-	328	6.511
DEPOSITOS A CORTO PLAZO	UF	0,85%	109	9.983.143	110.240	-	39.321	10.132.704	-	-	-	-	-	-	-	-
DEPOSITOS A CORTO PLAZO	CLP	0,35%	32	353.845	-	-	411	354.256	-	-	-	-	-	-	-	-
DEPOSITOS A LARGO PLAZO	UF	1,25%	85	151.490	3.947	-	1.663	157.100	UF	0,00%	-	-	-	-	-	-
LETRAS HIPOTECARIAS DE BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	UF	4,43%	139	229.907	3.083	-	46.100	279.090	UF	5,32%	1.464	708.974	9.426	-	134.911	853.311
PAGARE AL PORTADOR EXPRESADO Y REAJUSTADO	UF	2,92%	1	70.028	801	-	2.317	73.146	UF	0,00%	-	-	-	-	-	-
Total				19.118.042	232.514	-	2.605.375	21.955.931				62.396.945	768.256	-	9.872.414	73.037.615

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

Al 30 de junio de 2016 y 31 de diciembre de 2015, 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 junio 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%	134	6.248	-	-	53.703	59.951	CLP	4,75%	1043	945.447	-	-	146.633	1.092.080
BONOS DE BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	UF	2,13%	146	724.022	18.519	-	420.812	1.163.353	UF	2,13%	1164	12.783.678	221.051	-	881.516	13.886.245
BONOS BANCO CENTRAL DE CHILE	CLP	3,89%	160	39.527	-	-	61.575	101.102	CLP	3,89%	834	1.623.250	-	-	184.725	1.807.975
BONOS BANCO CENTRAL DE CHILE	UF	0,88%	122	914	312	-	27.606	28.832	UF	0,88%	752	945.832	10.713	-	32.664	989.209
BONO TESORERIA GENERAL REPUBLICA DE CHILE	UF	0,99%	93	917	746	-	31.471	33.134	UF	0,99%	1242	1.067.377	26.270	-	73.379	1.167.026
BONO TESORERIA GENERAL REPUBLICA DE CHILE	CLP	3,94%	154	52	-	-	2.900	2.952	CLP	3,94%	604	46.720	-	-	3.000	49.720
BONOS DE EMPRESAS	UF	2,25%	164	238.287	6.878	-	184.631	429.796	UF	2,25%	1368	6.133.925	109.742	-	613.533	6.857.200
BONOS DE EMPRESAS	CLP	4,80%	159	20.989	-	-	40.465	61.454	CLP	4,80%	1138	859.577	-	-	138.091	997.668
DEPOSITOS A CORTO PLAZO	CLP	0,36%	128	184.175	-	-	2.259	186.434	CLP	0,36%	407	5.268	-	-	-	5.268
LETRAS HIPOTECARIAS DE BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	UF	3,93%	136	126.853	2.422	-	15.569	144.844	UF	3,93%	1419	279.341	5.432	-	40.064	324.837
PAGARE REAJUSTABLE DEL BANCO CENTRAL	UF	1,42%	124	15.175	184	-	7.801	23.160	UF	1,42%	1359	104.376	1.018	-	22.861	128.255
Total				1.357.159	29.061	-	848.792	2.235.012				24.794.791	374.226	-	2.136.466	27.305.483

El detalle de las inversiones financieras del fondo de contingencia al 31 de diciembre de 2015, 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	2,11%	175	556.601	10.581	-	382.212	949.394	UF	2,11%	1.158	12.042.646	147.230	-	1.020.742	13.210.618
BONOS DE BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	CLP	4,66%	129	6.464	-	-	43.623	50.087	CLP	4,66%	1.151	752.946	-	-	141.917	894.863
BONOS BANCO CENTRAL DE CHILE	CLP	4,18%	172	5.063	-	-	23.738	28.801	CLP	4,18%	1.493	532.033	-	-	108.900	640.933
BONOS BANCO CENTRAL DE CHILE	UF	1,35%	122	724	104	-	37.444	38.272	UF	1,35%	1.699	1.189.446	3.692	-	164.539	1.357.677
BONO SECURITIZADO	UF	9,67%	191	1.079	2	-	410	1.491	UF	9,67%	1.368	3.941	6	-	1.090	5.037
BONO TESORERIA GENERAL REPUBLICA DE CHILE	UF	0,89%	92	1.007	837	-	68.736	70.580	UF	0,89%	1.365	2.243.140	29.791	-	238.158	2.511.089
BONOS DE EMPRESAS	CLP	2,28%	212	484.263	7.179	-	202.482	693.924	UF	2,28%	1.350	5.780.818	66.587	-	588.682	6.436.087
BONOS DE EMPRESAS	UF	4,85%	152	11.054	-	-	49.421	60.475	CLP	4,85%	1.258	954.696	-	-	187.606	1.142.302
DEPOSITOS A CORTO PLAZO	UF	2,60%	12	22.878	85	-	83	23.046	UF	0,00%	-	-	-	-	-	-
DEPOSITOS A LARGO PLAZO	CLP	0,37%	130	97.668	-	-	554	98.222	CLP	0,00%	-	-	-	-	-	-
LETRAS HIPOTECARIAS DE BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	UF	3,91%	139	129.046	1.669	-	21.163	151.878	UF	3,91%	1.390	332.298	4.289	-	53.661	390.248
PAGARE AL PORTADOR EXPRESADO Y REAJUSTADO	UF	2,92%	1	17.507	200	-	579	18.286	UF	0,00%	-	-	-	-	-	-
Total				1.333.354	20.657	-	830.445	2.184.456				23.831.964	251.595	-	2.505.295	26.588.854

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

Al 30 de junio de 2016 y 31 de diciembre de 2015, la Asociación no posee inversiones vencidas y no pagadas en el fondo de contingencia.

3a) Inversiones financieras del fondo de pensiones adicional

Al 30 de junio de 2016, no existe el fondo de pensiones adicional.

El detalle de las inversiones financieras del fondo de pensiones adicional al 31 de diciembre de 2015, es el siguiente:

Detalle	Activos Corrientes							Activos No Corrientes								
	Moneda	Tasa anual promedio	Días promedio vencimiento	Capital M\$	Reajustes M\$	Variación tipo de cambio M\$	Intereses devengados M\$	Valor contable M\$	Moneda	Tasa anual promedio	Días promedio vencimiento	Capital M\$	Reajustes M\$	Variación tipo de cambio M\$	Intereses devengados M\$	Valor contable M\$
BONOS DE BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	UF	2,20%	215	561.153	7.890	-	137.433	706.476	UF	2,20%	998	4.554.348	54.504	-	271.643	4.880.495
BONOS DE BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	CLP	4,52%	137	4.486	-	-	16.930	21.416	CLP	4,52%	1.137	327.337	-	-	60.130	387.467
BONOS BANCO CENTRAL DE CHILE	CLP	4,14%	153	9.157	-	-	9.675	18.832	CLP	4,14%	1.516	342.188	-	-	77.400	419.588
BONOS BANCO CENTRAL DE CHILE	UF	1,06%	143	1.243	507	-	59.894	61.644	UF	1,06%	1.124	1.968.719	17.609	-	155.312	2.141.640
BONO TESORERIA GENERAL REPUBLICA DE CHILE	UF	0,99%	92	933	882	-	72.581	74.396	UF	0,99%	1.386	2.354.219	31.315	-	255.650	2.641.184
BONOS DE EMPRESAS	UF	2,23%	207	336.096	4.683	-	117.567	458.346	UF	2,23%	1.315	3.356.921	37.966	-	320.964	3.715.851
BONOS DE EMPRESAS	CLP	4,93%	157	24.065	-	-	35.547	59.612	CLP	4,93%	1.208	602.607	-	-	113.343	715.950
DEPOSITOS A CORTO PLAZO	CLP	0,36%	88	138.636	-	-	662	139.298	CLP	0,00%	-	-	-	-	-	-
LETRAS HIPOTECARIAS DE BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	UF	3,49%	138	23.051	372	-	10.588	34.011	UF	3,49%	1.917	182.435	2.543	-	47.276	232.254
PAGARE REAJUSTABLE CENTRAL	UF	1,21%	123	28.437	501	-	16.666	45.604	UF	1,21%	1.450	217.686	3.025	-	54.641	275.352
Total				1.127.257	14.835	-	477.543	1.619.635				13.906.460	146.962	-	1.356.359	15.409.781

3b) Inversiones vencidas y no pagadas del fondo de pensiones adicional

Al 31 de diciembre de 2015 y 30 de junio de 2016, la Asociación no posee inversiones vencidas y no pagadas en el fondo de pensiones adicional.

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	30/06/2016 M\$	31/12/2015 M\$
Fondo de Libre Disposición	50.951.867	56.227.430
Fondo de Eventualidades	6.954.379	6.618.895
Total	57.906.246	62.846.325

1a) Inversiones financieras del fondo de libre disposición

El detalle de las inversiones financieras del fondo de libre disposición al 30 de junio 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	5,01%	162	879.961	-	-	36.685	916.646
BONOS DE BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	UF	2,03%	152	22.890.478	409.313	-	250.954	23.550.745
BONOS BANCO CENTRAL DE CHILE	CLP	3,83%	154	831.047	-	-	23.700	854.747
BONOS BANCO CENTRAL DE CHILE	UF	0,91%	120	2.545.751	46.436	-	28.399	2.620.586
BONO TESORERIA GENERAL REPUBLICA DE CHILE	CLP	0,92%	94	8.527.103	136.223	-	115.440	8.778.766
BONO TESORERIA GENERAL REPUBLICA DE CHILE	UF	4,02%	139	1.325.742	-	-	69.000	1.394.742
BONOS DE EMPRESAS	CLP	5,04%	161	699.864	-	-	26.363	726.227
BONOS DE EMPRESAS	UF	2,16%	163	9.358.209	145.853	-	115.920	9.619.982
DEPOSITOS A CORTO PLAZO	CLP	0,34%	122	1.761.270	-	-	3.307	1.764.577
LETRAS HIPOTECARIAS DE BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	UF	2,78%	141	551.911	9.355	-	11.259	572.525
PAGARE AL PORTADOR EXPRESADO Y REAJUSTADO	CLP	1,23%	124	144.338	1.202	-	6.784	152.324
Total				49.515.674	748.382	-	687.811	50.951.867

El detalle de las inversiones financieras del fondo de libre disposición al 31 de diciembre de 2015, 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	5,55%	168	1.516.934	-	-	66.777	1.583.711
BONOS DE BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	UF	2,68%	153	26.632.587	290.146	-	785.826	27.708.559
BONOS BANCO CENTRAL DE CHILE	CLP	4,44%	153	128.099	-	-	2.925	131.024
BONOS BANCO CENTRAL DE CHILE	UF	1,23%	112	3.801.281	36.239	-	112.063	3.949.583
BONO TESORERIA GENERAL REPUBLICA DE CHILE	UF	1,27%	92	7.759.514	1.042.155	-	259.879	9.061.548
BONO TESORERIA GENERAL REPUBLICA DE CHILE	CLP	4,36%	92	946.671	-	-	55.500	1.002.171
BONOS DE EMPRESAS	CLP	5,82%	155	925.661	-	-	41.397	967.058
BONOS DE EMPRESAS	UF	2,76%	171	9.218.558	100.932	-	281.334	9.600.824
DEPOSITOS A CORTO PLAZO	CLP	0,35%	50	1.610.653	-	-	2.196	1.612.849
LETRAS HIPOTECARIAS DE BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	UF	3,09%	142	581.309	6.731	-	22.063	610.103
Total				53.121.267	1.476.203	-	1.629.960	56.227.430

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

Al 30 de junio de 2016 y 31 de diciembre de 2015, 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 junio 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	2,02%	156	3.101.695	54.863	-	31.442	3.188.000
BONOS BANCO CENTRAL DE CHILE	CLP	3,63%	32	29.905	-	-	900	30.805
BONOS BANCO CENTRAL DE CHILE	UF	0,87%	115	596.008	6.549	-	11.036	613.593
BONO TESORERIA GENERAL REPUBLICA DE CHILE	UF	0,86%	93	1.036.560	15.870	-	14.611	1.067.041
BONO TESORERIA GENERAL REPUBLICA DE CHILE	CLP	4,19%	117	358.601	-	-	19.050	377.651
BONOS DE EMPRESAS	UF	2,25%	153	1.037.475	15.943	-	15.302	1.068.720
DEPOSITOS A CORTO PLAZO	CLP	0,33%	22	414.258	-	-	492	414.750
LETRAS HIPOTECARIAS DE BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	UF	2,80%	140	109.857	1.857	-	2.220	113.934
PAGARE AL PORTADOR EXPRESADO Y REAJUSTADO	CLP	0,29%	15	79.823	-	-	62	79.885
Total				6.764.182	95.082	-	95.115	6.954.379

El detalle de las inversiones financieras del fondo de eventualidades al 31 de diciembre de 2015, es el siguiente:

Detalle	Activos Corrientes							
	Moneda	Tasa (anual) promedio	Días promedio vencimiento	Capital M\$	Reajustes M\$	Variación tipo de cambio M\$	Intereses devengados M\$	Valor razonable M\$
BONOS DE BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	UF	2,78%	155	3.352.536	34.441	-	98.923	3.485.900
BONOS BANCO CENTRAL DE CHILE	CLP	4,02%	209	29.291	-	-	1.800	31.091
BONO TESORERIA GENERAL REPUBLICA DE CHILE	UF	1,18%	111	321.211	3.643	-	9.611	334.465
BONO TESORERIA GENERAL REPUBLICA DE CHILE	UF	1,19%	92	1.183.855	12.114	-	35.368	1.231.337
BONOS DE EMPRESAS	CLP	4,41%	92	211.006	-	-	12.300	223.306
BONOS DE EMPRESAS	UF	2,88%	157	931.323	11.030	-	33.512	975.865
DEPOSITO A CORTO PLAZO	CLP	0,34%	14	200.553	-	-	241	200.794
LETRAS HIPOTECARIAS DE BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	UF	3,17%	141	129.724	1.470	-	4.943	136.137
Total				6.359.499	62.698	-	196.698	6.618.895

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

Al 30 de junio de 2016 y 31 de diciembre de 2015, la Asociación no posee inversiones vencidas y no pagadas en el fondo de eventualidades.

NOTA 9. OTROS ACTIVOS FINANCIEROS

Al 30 de junio de 2016 y al 31 de diciembre de 2015, 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 junio de 2016:

Concepto	Activos financieros a costo amortizado M\$	Activos financieros a valor razonable M\$	Total M\$
Activos financieros que respaldan reservas	153.666.440	6.954.379	160.620.819
Instrumentos financieros derivados	-	-	-
Deudores comerciales y cuentas a cobrar	54.550.842	-	54.550.842
Otros activos financieros	-	50.951.867	50.951.867
Efectivo y efectivo equivalente	8.682.474	-	8.682.474
Total	216.899.756	57.906.246	274.806.002

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	15.751.160	-	15.751.160
Instrumentos financieros derivados	-	-	-
Otros pasivos financieros	-	-	-
Total	15.751.160	-	15.751.160

Al 31 de diciembre de 2015:

Concepto	Activos financieros a costo amortizado M\$	Activos financieros a valor razonable M\$	Total M\$
Activos financieros que respaldan reservas	140.796.272	6.618.895	147.415.167
Instrumentos financieros derivados	-	-	-
Deudores comerciales y cuentas a cobrar	56.894.576	-	56.894.576
Otros activos financieros	-	56.227.430	56.227.430
Efectivo y efectivo equivalente	7.221.089	-	7.221.089
Total	204.911.937	62.846.325	267.758.262

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	15.862.025	-	15.862.025
Instrumentos financieros derivados	-	-	-
Otros pasivos financieros	-	-	-
Total	15.862.025	-	15.862.025

NOTA 11. DEUDORES PREVISIONALES NETO

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

Concepto	30/06/2016 M\$	31/12/2015 M\$
Cotizaciones declaradas y no pagadas:		
Ingresos por Cotización Básica	2.259.213	793.756
Ingresos Cotización Adicional	1.795.559	840.776
Ingresos por Cotización Extraordinaria	125.512	44.098
Intereses, reajustes y multas	68.595	91.032
Ingresos Devengados por Cotizaciones:		
Ingresos por Cotización Básica	15.303.548	16.817.833
Ingresos Cotización Adicional	9.726.255	10.688.667
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)	587.210	589.743
Diferencias por cotizaciones adicionales	-	-
Subsidios por incapacidad laboral a recuperar	-	-
Beneficios indebidamente percibidos	-	-
Fraudes que afecten a fondos propios	-	-
Otros:		
Cheques protestados	545.913	152.519
Costas Asociados	-	207
Subtotal	30.411.805	30.018.631
Menos: Provisión por pérdidas por deterioro	-	-
Total Neto	30.411.805	30.018.631

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

Concepto	30/06/2016 M\$				31/12/2015 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	1.005.446	444.086	2.507.990	3.957.522	1.214.413	61.817	190.919	1.467.149
Ingresos Cotización Adicional	1.389.127	1.421.983	4.717.049	7.528.159	2.013.997	2.306.930	5.293.093	9.614.020
Ingresos por Cotización Extraordinaria	55.858	24.671	139.333	219.862	67.467	3.434	10.607	81.508
Intereses, reajustes y multas	577.442	591.100	1.960.817	3.129.359	655.555	750.905	1.722.899	3.129.359
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)	335.610	1.303.317	10.868.099	12.507.026	857.809	1.661.516	9.816.229	12.335.554
Diferencias por cotizaciones adicionales	-	-	-	-	-	-	-	-
Subsidios por incapacidad laboral a recuperar	-	-	-	-	-	-	-	-
Beneficios indebidamente percibidos	-	-	-	-	-	-	-	-
Fraudes que afecten a fondos propios	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros:								
Cheques protestados	-	96.828	796.537	893.365	75.429	74.691	760.973	911.093
Costas Asociados	171	47.741	517.512	565.424	9.737	66.442	494.914	571.093
Subtotal	3.363.654	3.929.726	21.507.337	28.800.717	4.894.407	4.925.735	18.289.634	28.109.776
Menos: Provisión por pérdidas por deterioro	(567.423)	(3.295.710)	(20.141.892)	(24.005.025)	(692.635)	(3.040.336)	(18.272.482)	(22.005.453)
Total Neto	2.796.231	634.016	1.365.445	4.795.692	4.201.772	1.885.399	17.152	6.104.323

(*) Debe haberse emitido resolución de cobranza.

(**) Deudas de los Servicios de Salud.

Al 30 de junio de 2016 de los M\$12.998.059 por concepto de Beneficios por cobrar (M\$12.430.319 activos no corrientes y M\$567.740 de activo corriente), M\$8.261.730 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\$23.389.245, la diferencia (M\$15.127.881), 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 junio de 2016, se encuentran M\$18.347.156 en proceso de cobranza judicial.

Al 31 de diciembre de 2014 de los M\$11.812.954 por concepto de Beneficios por cobrar (M\$11.373.639 activos no corrientes y M\$439.315 de activo corriente), M\$9.037.522 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\$22.499.023, la diferencia (M\$13.461.571), se encuentra registrada en cuentas de orden atendiendo a que su origen corresponde a cartas de cobranza emitidas en pesos. De esta deuda histórica, al 31 de diciembre de 2014, se encuentran M\$18.198.773 en proceso de cobranza judicial.

NOTA 12. APORTES LEGALES POR COBRAR, NETO

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

Detalle	30/06/2016	31/12/2015
	M\$	M\$
Deudores por concurrencia de pensiones:		
Asociación Chilena de Seguridad	-	-
Mutual de Seguridad de la C. Ch. C.	306.218	123.029
Instituto de Seguridad del Trabajo	307.089	321.778
Instituto de Seguridad Laboral	631.400	462.264
Deudores por concurrencias de indemnizaciones:		
Asociación Chilena de Seguridad	-	-
Mutual de Seguridad de la C. Ch. C.	222.847	121.754
Instituto de Seguridad del Trabajo	28.738	194.278
Instituto de Seguridad Laboral	481.351	404.767
Fondo único de prestaciones familiares	241.295	172.303
Mano de Obra (DL N°889 de 1975)	884	-
Otros:		
Concurrencias administrador delegado:		
Codeco	72.784	72.535
C.A.P.	150.341	101.067
Endesa	7.528	7.528
Enami	87.814	87.814
Enacar	12.389	11.219
Cía. Manufactura de papeles y cartones	3.895	3.895
Madeco	2.354	2.354
Soquimich	5.439	5.439
Empresa Nacional del Petróleo	20.623	20.623
Recaudación cotización salud pensionado	-	-
Recuperación por muerte	1.900	-
Aporte previsional solidario	75.469	54.878
Subtotal	2.660.358	2.167.525
Menos: Provisión por pérdidas por deterioro	-	-
Total Neto	2.660.358	2.167.525

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 30/06/2016									
		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	533	-	-	-	-	403	-	936	-	936
61.533.000-0	Instituto de Seguridad Laboral	551.382	-	-	-	-	-	-	551.382	-	551.382
	Administrador delegado	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Deterioro (menos)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Subtotal Organismos Administradores	551.915	-	-	-	-	403	-	552.318	-	552.318
	Otras Instituciones de Salud Privada	165.369	-	-	-	-	12.142	143.134	320.645	-	320.645
	Deterioro (menos)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Subtotal Otras Instituciones de Salud Privada	165.369	-	-	-	-	12.142	143.134	320.645	-	320.645
	Instituciones Públicas	126.744	-	-	-	567	42.546	87.094	256.951	-	256.951
	Deterioro (menos)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Subtotal Instituciones Públicas	126.744	-	-	-	567	42.546	87.094	256.951	-	256.951
	Otras Empresas	2.670.105	-	12.538	-	322	2.652.290	1.783.345	7.118.600	-	7.118.600
	Deterioro (menos)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Subtotal Otras Empresas	2.670.105	-	12.538	-	322	2.652.290	1.783.345	7.118.600	-	7.118.600
	Personas Naturales	612.580	-	-	-	20	22.635	15.592	650.827	-	650.827
	Deterioro (menos)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Subtotal Personas Naturales	612.580	-	-	-	20	22.635	15.592	650.827	-	650.827
	Otros:										
	Corporaciones	210	-	-	-	-	550	407	1.167	-	1.167
	Deportivos	-	-	-	-	-	2.919	10.543	13.462	-	13.462
	Fundaciones	332	-	-	-	-	2.343	1.216	3.891	-	3.891
	Bomberos	893	-	-	-	-	-	28.575	29.468	-	29.468
	Casas de estudios e Institutos	766	-	-	-	-	898	1.216	2.880	-	2.880
	Deterioro (menos)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Subtotal otros	2.201	-	-	-	-	6.710	41.957	50.868	-	50.868
Total Neto		4.128.914	-	12.538	-	909	2.736.726	2.071.122	8.950.209	-	8.950.209

Rut	Concepto	Al 31/12/2015									
		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	311	-	-	-	-	-	165	476	-	476
70.015.580-3	Instituto de Seguridad del Trabajo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
61.533.000-0	Instituto de Seguridad Laboral	1.304.913	-	-	-	-	-	-	1.304.913	-	1.304.913
	Administrador delegado	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Deterioro (menos)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Subtotal Organismos Administradores	1.305.224	-	-	-	-	-	165	1.305.389	-	1.305.389
	Otras Instituciones de Salud Privada	542.878	834	-	-	-	29.291	-	573.003	-	573.003
	Deterioro (menos)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Subtotal Otras Instituciones de Salud Privada	542.878	834	-	-	-	29.291	-	573.003	-	573.003
	Instituciones Públicas	114.641	-	-	381	-	296.635	443	412.100	-	412.100
	Deterioro (menos)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Subtotal Instituciones Públicas	114.641	-	-	381	-	296.635	443	412.100	-	412.100
	Otras Empresas	4.534.446	955	6.408	-	-	1.612.590	27.868	6.182.267	-	6.182.267
	Deterioro (menos)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Subtotal Otras Empresas	4.534.446	955	6.408	-	-	1.612.590	27.868	6.182.267	-	6.182.267
	Personas Naturales	3.852.530	-	-	-	-	88.955	-	3.941.485	-	3.941.485
	Deterioro (menos)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Subtotal Personas Naturales	3.852.530	-	-	-	-	88.955	-	3.941.485	-	3.941.485
	Otros:										
	Corporaciones	1.029	-	-	-	-	-	-	1.029	-	1,029
	Deportivos	-	-	-	-	-	768	-	768	-	768
	Fundaciones	1.814	-	-	-	-	14.862	-	16.676	-	16.676
	Bomberos	295	-	-	-	-	-	-	295	-	295
	Casas de estudios e Institutos	3.309	-	-	-	-	6.140	-	9.449	-	9.449
	Deterioro (menos)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Subtotal otros	6.447	-	-	-	-	21.770	-	28.217	-	28.217
Total Neto		10.356.166	1.789	6.408	381	-	2.049.241	28.476	12.442.461	-	12.442.461

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

Rut	Concepto	Al 30/06/2016									
		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	-	-	-	-	-	1.088	-	1.088	-	1.088
61.533.000-0	Instituto de Seguridad Laboral	-	-	-	23	-	16.602	11.467	28.092	-	28.092
	Administrador delegado	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Deterioro (menos)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Subtotal Organismos Administradores	-	-	-	23	-	17.690	11.467	29.180	-	29.180
	Otras Instituciones de Salud Privada	558.561	77.637	2.535	290	-	4.940	25.371	669.334	-	669.334
	Deterioro (menos)	(411.255)	(23.567)	(2.535)	(290)	-	(4.853)	(18.882)	(461.382)	-	(461.382)
	Subtotal Otras Instituciones de Salud Privada	147.306	54.070	-	-	-	87	6.489	207.952	-	207.952
	Instituciones Públicas	579.312	25.194	49.143	17.079	-	68.758	17.494	756.980	-	756.980
	Deterioro (menos)	(332.820)	(9.209)	(17.243)	(13.181)	-	(55.045)	(8.176)	(435.674)	-	(435.674)
	Subtotal Instituciones Públicas	246.492	15.985	31.900	3.898	-	13.713	9.318	321.306	-	321.306
	Otras Empresas	3.227.563	160.726	34.396	58.292	-	4.230.228	36.540	7.747.745	-	7.747.745
	Deterioro (menos)	(1.003.312)	(99.359)	(31.789)	(41.360)	-	(3.572.945)	(31.857)	(4.780.622)	-	(4.780.622)
	Subtotal Otras Empresas	2.224.251	61.367	2.607	16.932	-	657.283	4.683	2.967.123	-	2.967.123
	Personas Naturales	2.637.616	18.074	12.535	998	110	333.785	69.997	3.073.115	-	3.073.115
	Deterioro	(2.253.698)	(17.762)	(12.176)	(934)	(110)	(306.562)	(25.251)	(2.616.493)	-	(2.616.493)
	Subtotal Personas Naturales	383.918	312	359	64	-	27.223	44.746	456.622	-	456.622
	Otros:										
	Corporaciones	424	1.193	175	1.680	-	707	2.173	6.352	-	6.352
	Deportivos	15.767	3.153	821	-	-	447	116	20.304	-	20.304
	Embajadas	418	-	-	-	-	-	-	418	-	418
	Fundaciones	4.075	128	-	-	-	3.934	2.004	10.141	-	10.141
	Bomberos	108.342	26	3.053	-	-	-	1.512	112.933	-	112.933
	Casas de estudios e Institutos	23.836	-	-	1.197	-	1.015	401	26.449	-	26.449
	Deterioro (menos)	(138.372)	(4.500)	(3.994)	(1.680)	-	(5.747)	(6.206)	(160.499)	-	(160.499)
	Subtotal otros	14.490	-	55	1.197	-	356	-	16.098	-	16.098
Total Neto		3.016.457	131.734	34.921	22.114	-	716.352	76.703	3.998.281	-	3.998.281

Rut	Concepto	Al 31/12/2015									
		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	-	-	-	-	-	937	-	937	-	937
61.533.000-0	Instituto de Seguridad Laboral	-	-	-	20	-	14.296	9.874	24.190	-	24.190
	Administrador delegado	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Deterioro (menos)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Subtotal Organismos Administradores	-	-	-	20	-	15.233	9.874	25.127	-	25.127
	Otras Instituciones de Salud Privada	480.981	66.854	2.183	250	-	4.254	21.847	576.369	-	576.369
	Deterioro (menos)	(354.135)	(20.294)	(2.183)	(250)	-	(4.179)	(16.259)	(397.300)	-	(397.300)
	Subtotal Otras Instituciones de Salud Privada	126.846	46.560	-	-	-	75	5.588	179.069	-	179.069
	Instituciones Públicas	498.850	21.695	42.317	14.707	-	59.208	15.064	651.841	-	651.841
	Deterioro (menos)	(286.594)	(7.930)	(14.848)	(11.350)	-	(47.400)	(7.040)	(375.162)	-	(375.162)
	Subtotal Instituciones Públicas	212.256	13.765	27.469	3.357	-	11.808	8.024	276.679	-	276.679
	Otras Empresas	3.468.163	138.402	29.619	50.196	43	3.642.679	31.465	7.360.567	-	7.360.567
	Deterioro (menos)	(1.552.845)	(85.559)	(27.374)	(35.615)	(43)	(3.076.688)	(27.432)	(4.805.556)	-	(4.805.556)
	Subtotal Otras Empresas	1.915.318	52.843	2.245	14.581	-	565.991	4.033	2.555.011	-	2.555.011
	Personas Naturales	2.443.491	15.564	10.794	859	95	287.425	60.275	2.818.503	-	2.818.503
	Deterioro	(2.112.897)	(15.295)	(10.485)	(804)	(95)	(263.983)	(21.744)	(2.425.303)	-	(2.425.303)
	Subtotal Personas Naturales	330.594	269	309	55	-	23.442	38.531	393.200	-	393.200
	Otros:										
	Corporaciones	365	1.027	151	1.447	-	609	1.871	5.470	-	5.470
	Deportivos	13.577	2.716	706	-	-	385	100	17.484	-	17.484
	Embajadas	360	-	-	-	-	-	-	360	-	360
	Fundaciones	3.509	110	-	-	-	3.388	1.726	8.733	-	8.733
	Bomberos	93.294	22	2.629	-	-	-	1.302	97.247	-	97.247
	Casas de estudios e Institutos	20.525	-	-	1.031	-	874	345	22.775	-	22.775
	Deterioro (menos)	(119.153)	(3.875)	(3.439)	(1.447)	-	(4.949)	(5.344)	(138.207)	-	(138.207)
	Subtotal otros	12.477	-	47	1.031	-	307	-	13.862	-	13.862
	Total Neto	2.597.491	113.437	30.070	19.044	-	616.856	66.050	3.442.948	-	3.442.948

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	
						30/06/2016 M\$	31/12/2015 M\$	30/06/2016 M\$	31/12/2015 M\$
SERVICLINICA IQUIQUE INMOBILIARIA S.A.	76.266.276-0	Colgada	Venta de activos fijos	CLP	360 días	57.631	57.631	-	-
SERVICLINICA IQUIQUE S.A.	96.840.610-8	Colgada	Servicios médicos	CLP	90 días	5.713	17.535	-	-
CLINICA EL LOA S.A	96.875.560-9	Colgada	Servicios	CLP	360 días	225.352	248.602	-	-
LABORATORIOS CLÍNICOS BIONET S.A.	96.951.870-8	Control conjunto	Arriendos	CLP	360 días	10.339	1.874	-	-
LABORATORIOS CLÍNICOS BIONET S.A.	96.951.870-8	Control conjunto	Servicios	CLP	90 días	53	33	-	-
LABORATORIOS CLÍNICOS BIONET S.A.	96.951.870-8	Control conjunto	Dividendos	CLP	90 días	131.104	132.000	-	-
FUNDACIÓN CIENTÍFICA Y TECNOLÓGICA ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD	75.005.300-9	Filial	Servicios	CLP	90 días	12.851	10.721	-	-
EMPRESA DE SERVICIOS EXTERNOS ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD TRANSPORTE S.A.	76.198.822-0	Filial	Arriendos	CLP	90 días	2.517	4.815	-	-
EMPRESA DE SERVICIOS EXTERNOS ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD TRANSPORTE S.A.	76.198.822-0	Filial	Servicios	CLP	90 días	189.472	110.133	-	-
EMPRESA DE SERVICIOS EXTERNOS ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD TRANSPORTE S.A.	76.198.822-0	Filial	Cuenta mercantil	CLP	360 días	850.151	-	-	-
CENTRO MEDICO HTS SPA.	76.481.620-K	Filial	Cuenta mercantil	CLP	360 días	1.223.979	1.018.727	-	-
CENTRO MEDICO HTS SPA.	76.481.620-K	Filial	Arriendos	CLP	360 días	115.458	218.807	-	-
CENTRO MEDICO HTS SPA.	76.481.620-K	Filial	Servicios	CLP	360 días	656.654	432.524	-	-
CENTRO MEDICO HTS SPA.	76.481.620-K	Filial	Dividendos	CLP	360 días	-	211.311	-	-
EMPRESA DE SERVICIOS EXTERNOS ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD S.A.	99.579.260-5	Filial	Servicios	CLP	360 días	381.376	231.684	-	-
EMPRESA DE SERVICIOS EXTERNOS ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD S.A.	99.579.260-5	Filial	Arriendos	CLP	360 días	-	6.500	-	-
EMPRESA DE SERVICIOS EXTERNOS ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD S.A.	99.579.260-5	Filial	Dividendos	CLP	360 días	600.000	1.011.939	-	-
ORGANISMO TÉCNICO DE CAPACITACIÓN ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD S.A.	76.421.185-5	Filial	Servicios	CLP	90 días	16.450	500	-	-
CLUB DE DEPORTES Y RECREACION DE LA ASOCIACION CHILENA DE SEFURIDAD	71.027.300-6	Asociada	Cuenta mercantil	CLP	90 días	1.466	-	-	-
FONDO DE INDEMNIZACION POR AÑOS DE SERVICIOS DE JEFATURAS DE LA ASOCIACION CHILENA DE SEGURIDAD	71.652.100-1	Asociada	Cuenta mercantil	CLP	90 días	144	-	-	-
FONDO NACIONAL DE INDEMNIZACIÓN POR AÑOS DE SERVICIO DE LOS TRABAJADORES DE LA ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD	65.150.770-7	Asociada	Servicios	CLP	360 días	610	1.800	7.024.275	5.584.551
Total						4.481.320	3.717.136	7.024.275	5.584.551

NOTA 15. OTRAS CUENTAS POR COBRAR, NETO

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

Concepto	30/06/2016 M\$				31/12/2015 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	-	-	148.480	148.480	-	62.041	93.503	155.544
Préstamos al personal	-	-	997.849	997.849	116.220	82.973	834.720	1.033.913
Garantías por arriendo y otros	1.000	-	174.007	175.007	-	-	189.919	189.919
Deudores por venta de propiedades, planta y equipo	-	-	-	-	-	-	-	-
Reajustes, multas e intereses	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros								
Vales a rendir	2.776	24.340	330.509	357.625	-	-	261.577	261.577
Deuda venta interclínica	-	-	-	-	-	-	-	-
Deudores varios	138.817	5.190	58.472	202.479	16.714	5.376	-	22.090
Subtotal	142.593	29.530	1.709.317	1.881.440	132.934	150.390	1.379.719	1.663.043
Menos: Provisión por pérdidas por deterioro	-	-	-	-	-	-	-	-
Total Neto	142.593	29.530	1.709.317	1.881.440	132.934	150.390	1.379.719	1.663.043

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

Concepto	31/03/2016 M\$				31/12/2015 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	-	-	245.877	245.877	-	-	245.877	245.877
Reajustes, multas e intereses	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros								
Deuda venta interclínica	809.768	-	-	809.769	809.768	-	-	809.768
Garantías por proyectos	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	809.768	-	245.877	1.055.646	809.768	-	245.877	1.055.645
Menos: Provisión por pérdidas por deterioro	-	-	-	-	-	-	-	-
Total Neto	809.768	-	245.877	1.055.646	809.768	-	245.877	1.055.645

NOTA 16. INVENTARIOS

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

Concepto	30/06/2016	31/12/2015
	M\$	M\$
Materiales clínicos	2.385.198	2.037.498
Productos farmacológicos	817.293	755.776
Materiales varios	1.155.802	1.369.513
Otros		
Canjes	-	-
Importaciones en tránsito	-	-
Deterioro	(24.907)	(15.907)
Total	4.333.386	4.146.880

- El monto de las existencias reconocido como gasto al 30 de junio de 2016 es de M\$6.944.840 y M\$12.920.592 al 31 de diciembre de 2015.
- El monto de las rebajas de valor de las existencias que se reconoció como gasto al 30 de junio de 2016 es de M\$24.907, al 31 de diciembre de 2015 fue de M\$15.907.
- Al 30 de junio de 2016 y al 31 de diciembre de 2015 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 junio de 2016 y al 31 de diciembre de 2015 la Asociación no posee existencias dadas en garantía del cumplimiento de deudas.

NOTA 17. ACTIVOS Y PASIVOS DE COBERTURA

Al 30 de junio de 2016 y 31 de diciembre de 2015, 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 junio de 2016 y 31 de diciembre de 2015, 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	
	30/06/2016 M\$	31/12/2015 M\$	30/06/2016 M\$	31/12/2015 M\$
Seguros	-	-	-	-
-				
Servicios contratados	507.135	193.508	-	-
-				
Arriendos	6.090	43.523	-	-
-				
Garantías en arriendos	-	-	-	-
-				
Otros gastos anticipados	-	-	-	-
-				
Habilitación Policlínico (neto)	-	-	166.825	147.939
Proyecto gestión de riesgos	14.841	26.557	-	-
Total	528.066	263.588	166.825	147.939

NOTA 20. ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES

Los activos por impuestos corrientes al 30 de junio de 2016 y 31 de diciembre de 2015, se detallan a continuación:

Concepto	30/06/2016 M\$	31/12/2015 M\$
Pagos provisionales mensuales	-	-
Créditos SENCE	431.741	422.706
Créditos activo fijo	-	-
Otros	320.659	61.090
Total	752.400	483.796

NOTA 21. OTROS ACTIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTES

El detalle de los Otros Activos es el siguiente:

Concepto	Activos Corrientes		Activos No Corrientes	
	30/06/2016 M\$	31/12/2015 M\$	30/06/2016 M\$	31/12/2015 M\$
Anticipo beneficiario Ley N°16.744	90.229	39.251	-	-
Pensiones por recuperar	7.949	4.270	-	-
Aportes previsionales por recuperar	427.944	-	-	-
Prestaciones por recuperar	14.970	11.287	-	-
Otros bienes menores	20.880	18.020	-	-
Policlinico Celulosa Arauco	-	-	104.435	111.143
COPELEC (antena repetidora Quillon)	-	-	187	187
Otros deudores	236.883	-	-	-
Total	798.855	72.828	104.622	111.330

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 junio de 2016 y 31 de diciembre de 2015, se detallan a continuación:

Concepto	30/06/2016 M\$	31/12/2015 M\$
Activos no corrientes y grupos en desapropiación mantenidos para la venta	891.821	1.007.607
Ingresos y Gastos de Operaciones Discontinuas	-	-
Ingresos Ordinarios de Operaciones Discontinuas	-	-
Gastos de Operaciones Discontinuas	-	-
Resultado Antes de Impuesto de las Operaciones Discontinuas		
Ingreso (Gasto) 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 junio de 2016 y al 31 de diciembre de 2015, la Asociación no posee operaciones discontinuadas.

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

Al 30 de junio de 2016 y al 31 de diciembre de 2015, la Asociación no posee activos desapropiados o pasivos liquidados según acuerdos firmes de venta.

- d) Otra información requerida

A continuación se detallan los bienes que se encuentran disponibles para la venta:

Al 30 de junio de 2016

Descripción	Dirección	Valor neto
Edificio	Orella 229 - 241, Iquique	705.476 (*)
Terreno	Orella 229 - 241, Iquique	186.345 (*)
	Total	<u>891.821</u>

Al 31 de diciembre de 2015

Descripción	Dirección	Valor neto
		M\$
Edificio	Orella 229 - 241, Iquique	705.476 (*)
Terreno	Orella 229 - 241, Iquique	186.345 (*)
Edificio	Barros Luco 256, San Antonio	39.342 (**)
Terreno	Barros Luco 256, San Antonio	76.444 (**)
	Total	<u>1.007.607</u>

(*) Estas propiedades fueron recibidas en parte de pago por la venta de la participación en Interclínica S.A. y se encuentran fuera del marco del proyecto Clínicas Regionales.

(**) La venta de estas propiedades se encuentra fuera del marco del proyecto Clínicas Regionales.

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

- a) El movimiento de las participaciones en empresas asociadas al 30 de junio de 2016 y 31 de diciembre de 2015, es el siguiente:

Movimientos	30/06/2016 M\$	31/12/2015 M\$
Saldo Inicial	32.288.503	26.663.034
Participación en utilidad (pérdida) ordinaria del ejercicio anterior	-	-
Participación en utilidad (pérdida) ordinaria del período actual	2.126.624	1.526.576
Otro Incremento		
Ajustes de patrimonio de filiales	7.432	(207.018)
Aumento de inversión en Inmobiliaria Clínica Regionales S.A.	-	4.606.064
Disminución de patrimonio de la filial Inmobiliaria Clínicas Regionales S.A.	-	(420.324)
Dividendos	(66.000)	(1.471.983)
Reverso de dividendos provisorios	624.147	826.102
Provision patrimonio negativo Empresa de Servicios Externos Asociación Chilena de Seguridad Transporte S.A.	(60.923)	775.447
Otros Incrementos (Disminuciones)	-	(9.395)
Subtotal movimientos	2.631.280	5.625.469
Saldo Final	34.919.783	32.288.503

b) Al 30 de junio de 2016 y 31 de diciembre de 2015, el detalle de las inversiones en empresas asociadas, así como el resumen de su información es el siguiente:

Rut	Nombre	Saldo inversión al 30/06/2016 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	4.180.156	99%	8.057.566	860.271	8.917.837	4.691.895	3.561	4.222.380	-	8.917.836	12.106.412	11.329.449	776.963
76.198.822-0	EMPRESA DE SERVICIOS EXTERNOS ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD	1	99%	1.814.713	174.815	1.989.528	2.710.456	813	(721.741)	-	1.989.528	7.393.622	7.332.083	61.539
76.481.620-K	CENTRO MEDICO HTS S.A.	6.298.969	100%	6.474.237	2.268.347	8.742.584	2.099.073	344.478	6.299.033	-	8.742.584	7.061.948	6.211.952	849.996
96.627.120-5	INMOBILIARIA CLINICAS REGIONALES S.A.	22.650.386	50%	8.022.571	37.359.105	45.381.676	80.233	671	45.300.772	-	45.381.676	710.147	251.135	459.012
96.951.870-8	LABORATORIOS CLINICOS BIONET S.A.	1.790.271	50%	4.315.618	1.449.131	5.764.749	2.151.395	32.811	3.580.544	-	5.764.750	7.752.967	7.318.941	434.026
Total		34.919.783		28.684.705	42.111.669	70.796.374	11.733.052	382.334	58.680.988	-	70.796.374	35.025.096	32.443.560	2.581.536

Rut	Nombre	Saldo inversión al 31/12/2015 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	2.999.023	99%	6.081.613	1.657.471	7.739.084	4.708.347	1.421	3.029.316	-	7.739.084	-	-	1.387.003
76.198.822-0	EMPRESA DE SERVICIOS EXTERNOS ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD	1	99%	485.126	151.977	637.103	1.419.526	857	(783.280)	-	637.103	12.434.191	13.470.241	(1.025.988)
76.481.620-K	CENTRO MEDICO HTS S.A.	5.237.671	100%	6.606.727	2.526.627	9.133.354	3.551.153	344.478	5.237.723	-	9.133.354	11.615.028	10.435.380	704.378
96.627.120-5	INMOBILIARIA CLINICAS REGIONALES S.A.	22.413.446	50%	27.581.118	77.221.714	104.802.832	20.067.669	35.398.024	44.826.894	4.510.245	104.802.832	67.143.819	48.258.381	49.605
96.951.870-8	LABORATORIOS CLINICOS BIONET S.A.	1.638.362	50%	4.501.281	1.441.852	5.943.133	2.599.821	66.588	3.276.724	-	5.943.133	14.349.111	8.654.685	879.996
Total		32.288.503		45.255.865	82.999.641	128.255.506	32.346.516	35.811.368	55.587.377	4.510.245	128.255.506	105.542.149	80.818.687	1.994.994

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 junio de 2016 y 31 de diciembre de 2015, es el siguiente:

Movimientos	30/06/2016 M\$	31/12/2015 M\$
Saldo Inicial	2.862.155	2.886.564
Participación en utilidad (pérdida) ordinaria del período anterior	-	-
Participación en utilidad (pérdida) ordinaria del período actual	78.285	62.989
Otro Incremento		
Termino de giro y Liquidación de Sociedades de Concepción	-	(101.517)
Ajustes de patrimonio de otras inversiones	(67.224)	14.119
Subtotal movimientos	11.061	(24.409)
Saldo Final	2.873.216	2.862.155

b) Al 30 de junio de 2016 y al 31 de diciembre de 2015, el detalle de las inversiones en empresas asociadas, así como el resumen de su información es el siguiente:

Rut	Nombre	Saldo inversión al 30/06/2016 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.	1.453.031	25,10%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
96.875.560-9	CLINICA EL LOA S.A.	431.395	16,60%	2.901.096	5.591.966	8.493.062	4.276.231	1.621.198	2.595.633	-	8.493.062	1.281.309	1.214.763	66.546
96.840.610-8	SERVICLINICA IQUIQUE S.A.	189.060	31,40%	370.477	736.074	1.106.551	501.984	2.465	602.102	-	1.106.551	1.240.369	1.156.263	84.106
76.266.276-0	SERVICLINICA IQUIQUE INMOBILIARIA S.A.	799.730	26,14%	(1.581.623)	4.984.658	3.403.035	94.458	249.165	3.059.412	-	3.403.035	257.849	101.655	156.194
Total		2.873.216		1.689.950	11.312.698	13.002.648	4.872.673	1.872.828	6.257.147	-	13.002.648	2.779.527	2.472.681	306.846

Rut	Nombre	Saldo inversión al 31/12/2015 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⁾	1.453.031	25,10%	3.617.895	6.924.107	10.542.002	3.277.112	1.371.583	5.788.970	104.337	10.542.002	4.342.870	4.183.183	(190.094)
96.875.560-9	CLINICA EL LOA S.A. ⁽¹⁾	486.546	16,60%	2.964.312	9.026.963	11.991.275	4.048.768	5.014.193	2.931.000	(2.686)	11.991.275	5.280.938	4.866.617	155.182
96.840.610-8	SERVICLINICA IQUIQUE S.A. ⁽¹⁾	152.975	31,40%	488.775	458.165	946.940	425.907	-	521.034	-	946.941	1.323.814	1.389.001	(65.187)
76.266.276-0	SERVICLINICA IQUIQUE INMOBILIARIA S.A. ⁽¹⁾	769.603	26,14%	(1.454.522)	4.593.415	3.138.893	153.010	-	2.985.883	-	3.138.892	515.187	111.932	403.255
Total		2.862.155		5.616.460	21.002.650	26.619.110	7.904.797	6.385.776	12.226.887	101.651	26.619.110	11.462.809	10.550.733	303.156

⁽¹⁾ Sociedades presentaron estados financieros preliminares.

NOTA 25. ACTIVOS INTANGIBLES, NETO

Los años de vida útil estimados, al 30 de junio de 2016 y 31 de diciembre de 2015, 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 junio de 2016 y 31 de diciembre de 2015, es la siguiente:

Concepto	30-06-2016			31-12-2015		
	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	37.754.002	(8.418.283)	29.335.719	36.135.786	(6.274.640)	29.861.146
Otros activos intangibles no identificados	540.733	-	540.733	540.733	-	540.733
Totales	38.294.735	(8.418.283)	29.876.452	36.676.519	(6.274.640)	30.401.879

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

Detalle	Al 30/06/2016			
	Costo de desarrollo	Patentes, marcas registradas y otros derechos	Programas informáticos	Otros activos intangibles no identificables
	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo inicial neto	-	-	29.861.146	540.733
Adiciones	-	-	2.159.872	-
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	-	-	(51.029)	-
Amortización retiros	-	-	51.029	-
Gastos por Amortización	-	-	(2.194.671)	-
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	-	-	29.826.347	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	-	-	(490.628)	-
Total de cambios	-	-	(490.628)	-
Saldo al 30/06/2016	-	-	29.335.719	540.733

Al 31/12/2015

Detalle	Costo de desarrollo	Patentes, marcas registradas y otros derechos	Programas informáticos	Otros activos intangibles no identificables
	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo inicial neto	-	-	19.856.699	540.733
Adiciones	-	-	6.188.577	-
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	-	-	(67.624)	-
Amortización retiros	-	-	51.029	-
Gastos por Amortización	-	-	(2.722.228)	-
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	-	-	23.306.453	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	-	-	6.554.693	-
Total de cambios	-	-	6.554.693	-
Saldo al 31/12/2015	-	-	29.861.146	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 junio de 2016 y al 31 de diciembre de 2015, es la siguiente:

Concepto	30-06-2016				31-12-2015			
	Activo fijo bruto	Depreciación del ejercicio	Depreciación acumulada	Activo fijo neto	Activo fijo bruto	Depreciación del ejercicio	Depreciación acumulada	Activo fijo neto
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Terrenos	41.676.279	-	-	41.676.279	41.676.279	-	-	41.676.279
Construcción, Obras de infraestructura e instalación	143.125.467	(1.111.766)	(42.080.978)	101.044.488	142.070.623	(2.193.192)	(40.970.859)	101.099.764
Construcción en curso	5.775.925	-	-	5.775.925	4.077.962	-	-	4.077.962
Instrumental y equipos médicos	15.538.674	(481.346)	(10.704.731)	4.833.943	15.184.906	(1.059.674)	(10.493.352)	4.691.554
Equipos muebles y útiles	25.102.939	(885.574)	(15.400.845)	9.702.094	24.625.499	(1.634.680)	(14.796.811)	9.828.688
Vehículos y otros medios de transporte	3.231.773	(144.771)	(2.563.867)	667.906	3.259.472	(320.971)	(2.446.895)	812.577
Mejoras de bienes arrendados	-	-	-	-	-	-	-	-
Activos en leasing	373.820	(2.000)	(358.953)	14.867	377.110	(4.021)	(360.261)	16.849
Otras propiedades, planta y equipo	192	(5)	(185)	7	192	(980)	(180)	12
Totales	234.825.069	(2.625.462)	(71.109.559)	163.715.509	231.272.043	(5.213.518)	(69.068.358)	162.203.685

b) El detalle y los movimientos de las distintas categorías del activo fijo al 30 de junio de 2016 es el siguiente:

Concepto	Terrenos M\$	Construcción, Obras de infraestructura e instalación M\$	Construcción en curso M\$	Instrumental y equipos médicos M\$	Equipos muebles y útiles, neto M\$	Vehículos y otros medios de transporte M\$	Mejoras de bienes arrendados M\$	Activos en leasing M\$	Otros M\$	Total M\$
Saldo inicial neto	41.676.279	101.099.764	4.077.962	4.691.554	9.828.688	812.577	-	16.849	12	162.203.685
Adiciones	-	1.056.465	4.395.476	723.808	901.502	104	-	-	-	7.077.355
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	-	(164.783)	-	(276.844)	(292.747)	-	-	(3.116)	-	(737.490)
Depreciación retiros	-	88.382	-	269.600	276.370	-	-	3.053	-	637.405
Gastos por Depreciación	-	(1.111.766)	-	(481.346)	(885.574)	(144.771)	-	(2.000)	(5)	(2.625.462)
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	100.968.062	8.473.438	4.926.772	9.828.239	667.910	-	14.786	7	166.555.493
Incremento (disminución) por revaluación reconocido en el estado de resultados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pérdida por deterioro reconocida en el estado de resultados	-	-	-	-	(120.000)	-	-	-	-	(120.000)
Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el estado de resultados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Incrementos (disminución) en el cambio de moneda extranjera	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros incrementos (disminución)	-	76.426	(2.697.513)	(92.829)	(6.145)	(4)	-	81	-	(2.719.984)
Saldo Final al 30/06/2016, Neto	41.676.279	101.044.488	5.775.925	4.833.943	9.702.094	667.906	-	14.867	7	163.715.509

El detalle y los movimientos de las distintas categorías del activo fijo al 31 diciembre de 2015 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	41.358.539	99.756.942	8.928.184	5.730.799	3.744.826	996.901	-	20.982	5.689	160.542.862
Adiciones	357.082	7.437.137	10.966.338	1.123.056	1.559.850	149.898	-	-	-	21.593.361
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	(39.342)	(211.470)	(2.127.232)	(363.662)	(428.080)	(390.642)	-	(4.752)	-	(3.565.180)
Depreciación retiros	-	134.974	-	359.437	414.111	370.239	-	4.698	-	1.283.459
Gastos por Depreciación	-	(2.193.192)	-	(1.059.674)	(1.634.680)	(320.971)	-	(4.021)	(980)	(5.213.518)
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	104.924.391	17.767.290	5.789.956	3.656.027	805.425	-	16.907	4.709	174.640.984
Incremento (disminución) por revaluación reconocido en el estado de resultados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pérdida por deterioro reconocida en el estado de resultados	-	-	-	-	(30.859)	-	-	-	-	(30.859)
Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el estado de resultados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Incrementos (disminución) en el cambio de moneda extranjera	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros incrementos (disminución)	-	(3.824.627)	(13.689.328)	(1.098.402)	6.203.520	7.152	-	(58)	(4.697)	(12.406.440)
Saldo Final al 31/12/2015, Neto	41.676.279	101.099.764	4.077.962	4.691.554	9.828.688	812.577	-	16.849	12	162.203.685

NOTA 27. PROPIEDADES DE INVERSION

Al 30 de junio de 2016 y al 31 de diciembre de 2015, la Asociación no posee propiedades de inversión.

NOTA 28. PASIVOS FINANCIEROS

- a) Al 30 de junio de 2016 y al 31 de diciembre de 2015, la Asociación no posee pasivos financieros.
- b) Al 30 de junio de 2016 y 31 de diciembre de 2015, la Asociación no tiene préstamos bancarios.
- c) Al 30 de junio de 2016, la Asociación no tiene arrendamientos financieros.
- d) Al 30 de junio de 2016 y 31 de diciembre de 2015, la Asociación no tiene otras obligaciones financieras.

NOTA 29. PRESTACIONES POR PAGAR

El detalle de las prestaciones por pagar es el siguiente:

Detalle	Corrientes	
	30/06/2016	31/12/2015
	M\$	M\$
Indemnizaciones por pagar	-	-
Subsidios por pagar	2.694.213	2.390.947
Pensiones por pagar	1.342.368	853.650
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.	189.587	32.100
Instituto de Seguridad del Trabajo	18.285	161.751
Instituto de Seguridad Laboral	195.461	667.229
Concurrencia por indemnizaciones:	-	-
Asociacion Chilena de Seguridad	-	-
Mutual de Seguridad de la C. Ch. C.	125.227	-
Instituto de Seguridad del Trabajo	10.853	90.858
Instituto de Seguridad Laboral	11.354	5.068
Administrador delegado	-	-
Montos adeudados al empleador en virtud de convenios	-	-
Otros	-	-
Total	4.587.348	4.201.603

NOTA 30. ACREEDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR

El detalle de los acreedores comerciales y otras cuentas por pagar al 30 de junio de 2016 y al 31 de diciembre de 2015, es el siguiente:

Detalle	Corriente al 30/06/2016			No Corriente al 30/06/2016			
	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	1.184.905	252.965	1.437.870	-	-	-	-
Intereses devengados	-	-	-	-	-	-	-
Documentos por pagar	-	-	-	-	-	-	-
Cotizaciones enteradas erróneamente	305.253	198.932	504.185	-	-	-	-
Otras cuentas por pagar							
Facturas por recibir	1.767.169	1.474.087	3.241.256	-	-	-	-
Cotizaciones pagadas en exceso	689.470	3.544.741	4.234.211	-	-	-	-
Acreedores devengados	5.710.585	-	5.710.585	-	-	-	-
Acreedores de cheques caducados	-	-	-	3.296	68.990	-	72.286
Total	9.657.382	5.470.725	15.128.107	3.296	68.990	-	72.286

Detalle	Corriente al 31/12/2015			No Corriente al 31/12/2015			
	Vencimiento M\$			Vencimiento M\$			
	Hasta 90 días	más de 90 días y hasta 1 año	Total	más de 1 y hasta 3 años	más de 3 y hasta 5 años	más de 5 años	Total
Proveedores	3.252.261	25.903	3.278.164	-	-	-	-
Intereses devengados	-	-	-	-	-	-	-
Documentos por pagar	-	-	-	-	-	-	-
Cotizaciones enteradas erróneamente	45.491	286.292	331.783	-	-	-	-
Otras cuentas por pagar							
Facturas por recibir	2.698.715	1.709.925	4.408.640	-	-	-	-
Cuentas por pagar personal	12.188	4.083	16.271	-	-	-	-
Cotizaciones pagadas en exceso	217.776	2.396.790	2.614.566	-	-	-	-
Acreedores devengados	5.140.315	-	5.140.315	-	-	-	-
Acreedores de cheques caducados	-	-	-	3.296	68.990	-	72.286
Total	11.366.746	4.422.993	15.789.739	3.296	68.990	-	72.286

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	
						30/06/2016 M\$	31/12/2015 M\$	30/06/2016 M\$	31/12/2015 M\$
SERVICLINICA IQUIQUE S.A.	96.840.610-8	Coligada	Prestaciones médicas	CLP	90 días	9.977	455	-	-
CLINICA EL LOA S.A	96.875.560-9	Coligada	Prestaciones médicas	CLP	90 días	-	-	-	-
LABORATORIOS CLÍNICOS BIONET S.A.	96.951.870-8	Control conjunto	Exámenes	CLP	90 días	304.263	608.767	-	-
EMPRESA DE SERVICIOS EXTERNOS ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD TRANSPORTES S.A.	76.198.822-0	Filial	Traslado de pacientes	CLP	90 días	669.828	808.606	-	-
EMPRESA DE SERVICIOS EXTERNOS ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD TRANSPORTES S.A.	76.198.822-0	Filial	Provision patrimonio negativo	CLP	90 días	714.523	775.447	-	-
CENTRO MEDICO HTS SpA.	76.481.620-K	Filial	Prestaciones médicas	CLP	90 días	59.686	95.510	-	-
CENTRO MEDICO HTS SpA.	76.481.620-K	Filial	Exámenes	CLP	90 días	5.535	529.513	-	-
FONDO DE SALUD NACIONAL DE LOS TRABAJADORES DE LA ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD	65.008.614-7	Asociada	Aportes	CLP	90 días	116.260	122.973	-	-
FONDO ASISTENCIAL DE JEFATURA DE LA ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD	71.651.800-0	Asociada	Aportes	CLP	90 días	7.724	6.979	-	-
FONDO DE INDEMNIZACIÓN POR AÑOS DE SERVICIOS DE JEFATURAS DE LA ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD	71.652.100-1	Asociada	Aportes	CLP	90 días	2.080	791	-	-
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	473.309	89.500	-	-
CLUB DE DEPORTES Y RECREACIÓN DE LA ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD	71.027.300-6	Asociada	Aportes	CLP	90 días	12.957	13.564	-	-
EMPRESA DE SERVICIOS EXTERNOS ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD S.A.	99.579.260-5	Filial	Administración de policlínicos	CLP	90 días	16.449	294.388	-	-
ORGANISMO TÉCNICO DE CAPACITACIÓN ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD S.A	76.421.185-5	Filial	Capacitación	CLP	90 días	330.975	171.259	-	-
Total						2.723.566	3.517.752	-	-

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	30/06/2016										
	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	1.910.888	(496.110)	781.956	(1.128.320)	-	(368.084)	-	-	-	46.779.404
Invalidez total (% Incapacidad ≥ 70%)	34.538.774	3.577.521	(1.649.932)	573.766	(2.451.792)	-	(263.626)	-	-	-	34.324.711
Gran invalidez	9.073.777	550.852	(232.191)	154.313	(244.121)	-	(71.045)	-	-	-	9.231.585
Viudez y madres de hijos de filiación no matrimonial	93.445.723	2.694.042	(925.051)	1.362.693	(478.986)	-	(678.976)	-	-	-	95.419.445
Orfandad, ascendentes y descendientes	6.260.227	886.228	(631.707)	94.956	(881.036)	-	(48.051)	-	-	-	5.680.617
(2) Capitales representativos de pensiones en trámite:											
Invalidez parcial (40% ≤ % Incapacidad < 70%)	1.391.310	1.868.342	(1.289.638)	-	-	-	(85.578)	-	-	-	1.884.436
Invalidez total (% Incapacidad ≥ 70%)	4.278.698	7.912.322	(8.334.947)	-	-	-	(209.592)	-	-	-	3.646.481
Gran invalidez	51.092	469.344	(190.586)	-	-	-	134.325	-	-	-	464.175
Viudez y madres de hijos de filiación no matrimonial	272.610	1.854.478	(558.287)	-	-	-	(18.771)	-	-	-	1.550.030
Orfandad, ascendentes y descendientes	488.407	952.003	(303.416)	-	-	-	(82.414)	-	-	-	1.054.580
(3) TOTAL CAPITALES REPRESENTATIVOS DE PENSIONES (1 + 2)	195.879.692	22.676.020	(14.611.865)	2.967.684	(5.184.255)		(1.691.812)				200.035.464
(4) Reserva por prestaciones médicas por otorgar	4.047.896	69.182	-	-	-	-	-	-	-	-	4.117.078
(5) Reserva por subsidios por pagar	1.916.123	268.402	-	-	-	-	-	-	-	-	2.184.525
(6) Reserva por indemnizaciones por pagar (15% ≤ % Incapacidad < 40%)	1.414.561	418.676	-	-	-	-	-	-	-	-	1.833.237
(7) Reserva por siniestros ocurridos y no reportados y por siniestros reportados pero no lo suficientemente reportados (IBNR)	201.715	-	(70.157)	-	-	-	-	-	-	-	131.558
(8) TOTAL OTRAS RESERVAS (4 + 5 + 6 + 7)	7.580.295	756.260	(70.157)								8.266.398
(9) SUBTOTAL DE RESERVAS NORMATIVAS (3+8)	203.459.987	23.432.280	(14.682.022)	2.967.684	(5.184.255)		(1.691.812)				208.301.862
(10) RESERVAS DE GESTIÓN											
(11) RESERVA ADICIONAL POR INSUFICIENCIA DE PASIVOS (MAX(10 - 9);0)											
(12) TOTAL - RESERVAS TÉCNICAS (9 + 11)	203.459.987	23.432.280	(14.682.022)	2.967.684	(5.184.255)		(1.691.812)				208.301.862

(*) Incluyen las concurrencias por pagar.

Reservas	31/12/2015										
	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%)	45.449.825	4.684.778	(2.314.401)	1.695.150	(3.804.362)	-	368.084	-	-	-	46.079.074
Invalidez total (% Incapacidad ≥ 70%)	32.551.682	4.659.642	(1.913.283)	1.271.872	(2.294.765)	-	263.626	-	-	-	34.538.774
Gran invalidez	8.772.451	641.103	(166.890)	336.600	(580.532)	-	71.045	-	-	-	9.073.777
Viudez y madres de hijos de filiación no matrimonial	83.809.919	9.158.800	(1.266.479)	3.287.937	(3.350.566)	-	678.976	1.127.136	-	-	93.445.723
Orfandad, ascendentes y descendentes	5.914.099	572.831	(68.758)	266.780	(1.243.931)	-	48.051	-	771.155	-	6.260.227
(2) Capitales representativos de pensiones en trámite:											
Invalidez parcial (40% ≤ % Incapacidad < 70%)	1.218.748	4.543.013	(4.370.451)	-	-	-	-	-	-	-	1.391.310
Invalidez total (% Incapacidad ≥ 70%)	606.032	9.944.457	(6.271.791)	-	-	-	-	-	-	-	4.278.698
Gran invalidez	344.935	332.215	(626.058)	-	-	-	-	-	-	-	51.092
Viudez y madres de hijos de filiación no matrimonial	3.911.319	1.454.979	(5.093.688)	-	-	-	-	-	-	-	272.610
Orfandad, ascendentes y descendentes	63.062	572.307	(146.962)	-	-	-	-	-	-	-	488.407
(3) TOTAL CAPITALES REPRESENTATIVOS DE PENSIONES (1 + 2)	182.642.072	36.564.125	(22.238.761)	6.858.339	(11.274.156)	-	1.429.782	1.127.136	771.155	-	195.879.692
(4) Reserva por prestaciones médicas por otorgar	4.047.635	261	-	-	-	-	-	-	-	-	4.047.896
(5) Reserva por subsidios por pagar	1.917.080	-	(957)	-	-	-	-	-	-	-	1.916.123
(6) Reserva por indemnizaciones por pagar (15% ≤ % Incapacidad < 40%)	1.662.114	-	(247.553)	-	-	-	-	-	-	-	1.414.561
(7) Reserva por siniestros ocurridos y no reportados y por siniestros reportados pero no lo suficientemente reportados (IBNR)	320.449	-	(118.734)	-	-	-	-	-	-	-	201.715
(8) TOTAL OTRAS RESERVAS (4 + 5 + 6 + 7)	7.947.278	261	(367.244)	-	-	-	-	-	-	-	7.580.295
(9) SUBTOTAL DE RESERVAS NORMATIVAS (3+8)	190.589.350	36.564.386	(22.606.005)	6.858.339	(11.274.156)	-	1.429.782	1.127.136	771.155	-	203.459.987
(10) RESERVAS DE GESTIÓN	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(11) RESERVA ADICIONAL POR INSUFICIENCIA DE PASIVOS (MAX(10 - 9);0)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(12) TOTAL - RESERVAS TÉCNICAS (9 + 11)	190.589.350	36.564.386	(22.606.005)	6.858.339	(11.274.156)	-	1.429.782	1.127.136	771.155	-	203.459.987

(*) Incluyen las concurrencias por pagar.

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

Concepto	30/06/2016						31/12/2015					
	Invalidez Parcial	Invalidez Total	Gran Invalidez	Viudez y madres de HNFM	Orfandad ascend. y descend.	Total	Invalidez Parcial	Invalidez Total	Gran Invalidez	Viudez y madres de HNFM	Orfandad ascend. y descend.	Total
(1) Total Capitales Representativos Iniciales	47.470.384	38.817.472	9.124.869	93.718.333	6.748.634	195.879.692	46.668.573	33.157.714	9.117.386	87.721.238	5.977.161	182.642.072
(2) Total Capitales Representativos Constituidos durante el periodo	3.779.230	11.489.843	1.020.196	4.548.520	1.838.231	22.676.020	9.227.791	14.604.099	973.318	10.613.779	1.145.138	36.564.125
(3) Variación por cambio de factor al aumentar edad del beneficiario	(1.128.320)	(2.451.792)	(244.121)	(478.986)	(881.036)	(5.184.255)	(3.804.362)	(2.294.765)	(580.532)	(3.350.566)	(1.243.931)	(11.274.156)
(4) Variación por reconfiguración del grupo familiar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(5) Variación por reajuste de pensiones según D.L. N°2.448, de 1979.	781.956	573.766	154.313	1.362.693	94.956	2.967.684	1.695.150	1.271.872	336.600	3.287.937	266.780	6.858.339
(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	(1.785.748)	(9.984.879)	(422.777)	(1.483.338)	(935.123)	(14.611.865)	(6.684.852)	(8.185.074)	(792.948)	(6.360.167)	(215.720)	(22.238.761)
(9) Subtotal - Movimientos (2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 7 + 8)	1.561.540	(582.654)	641.936	3.930.118	34.614	5.585.554	433.727	5.396.132	(63.562)	4.190.983	(47.733)	9.909.547
(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	(368.084)	(263.626)	(71.045)	(678.976)	(48.051)	(1.429.782)	368.084	263.626	71.045	678.976	48.051	1.429.782
(12) Variación por cambio de factor al modificarse hipótesis de mortalidad	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(13) Otras variaciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Provisión por cambio esperado al DS 285 (*)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.127.136	771.155	1.898.291
Ajustes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(14) Subtotal Movimientos con efecto en patrimonio (10+11+12+13)	(368.084)	(263.626)	(71.045)	(678.976)	(48.051)	(1.429.782)	368.084	263.626	71.045	1.806.112	819.206	3.328.073
(10) Reserva de Cierre (1 + 9 + 14)	48.663.840	37.971.192	9.695.760	96.969.475	6.735.197	200.035.464	47.470.384	38.817.472	9.124.869	93.718.333	6.748.634	195.879.692

(*) Reconocimiento de MM\$ 1.898 en 2015 (MM\$ 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.

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								
	Pagos				(55.089)	(35.820)	(29.112)	(32.747)	(8.075)
2011	Reserva por prestaciones médicas								
	Pagos			(100.274)	(17.759)	(10.708)	(6.822)	(1.431)	
2012	Reserva por prestaciones médicas		3.869.551						
	Pagos		(2.085.939)	(97.525)	(19.743)	(14.554)	(3.577)		
2013	Reserva por prestaciones médicas	3.869.551	3.977.138						
	Pagos		(2.028.769)	(108.419)	(26.834)	(7.630)			
2014	Reserva por prestaciones médicas	3.977.138	4.047.635						
	Pagos		(2.255.378)	(147.360)	(14.068)				
2015	Reserva por prestaciones médicas	4.047.635	4.047.895						
	Pagos		(3.065.453)	(77.255)					
2016	Reserva por prestaciones médicas	4.047.895	4.117.078						
	Pagos		(1.607.085)						

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

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					27.422	24.309	20.469	27.149
	Pagos					(41.477)	(475.011)	(551.076)	(295.702)
2011	Reserva por subsidios				15.951	5.725	5.281	9.495	
	Pagos				(365.664)	(274.051)	(169.914)	(132.400)	
2012	Reserva por subsidios			63.917	18.237	7.174	7.895		
	Pagos			(4.738.543)	(947.113)	(338.745)	(123.206)		
2013	Reserva por subsidios		1.666.972	54.347	22.992	17.501			
	Pagos		(28.138.474)	(7.934.462)	(1.999.072)	(226.685)			
2014	Reserva por subsidios	1.666.972	1.814.461	187.688	62.730				
	Pagos		(27.646.625)	(10.434.126)	(1.672.373)				
2015	Reserva por subsidios	1.814.461	1.672.519	402.928					
	Pagos		(30.701.350)	(8.878.335)					
2016	Reserva por subsidios	1.672.519	1.656.827						
	Pagos		(12.767.104)						

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

Año de Ocurriencia	Concepto	Desfase entre período de ocurrencia del siniestro y la valuación							
		Año de Ocurriencia		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					31.397	123.791	140.151	195.873
	Pagos					(222.215)	(154.473)	(651.804)	(89.819)
2011	Reserva por indemnizaciones				35.776	82.446	55.121	61.251	
	Pagos				(331.343)	(128.879)	(267.687)	(34.589)	
2012	Reserva por indemnizaciones			76.101	162.634	156.062	111.761		
	Pagos			(1.256.789)	(459.544)	(481.246)	(55.226)		
2013	Reserva por indemnizaciones		1.103.759	444.535	228.805	216.442			
	Pagos		(87.003)	(1.037.477)	(384.820)	(164.460)			
2014	Reserva por indemnizaciones	1.103.759	848.708	513.761	475.133				
	Pagos		(328.662)	(451.941)	(678.187)				
2015	Reserva por indemnizaciones	848.708	320.660	722.981					
	Pagos		(477.713)	(318.333)					
2016	Reserva por indemnizaciones	320.660	49.796						
	Pagos								

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

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	104.235.964	36.415.969	35.131.318	33.550.934	34.650.630	33.332.381	32.709.102
	Pagos	(13.717.901)	(5.026.990)	(5.007.447)	(5.638.981)	(5.213.302)	(4.974.004)	(2.208.225)
2011	Reserva de Pensiones	2.328.681	3.702.745	2.865.499	3.842.213	3.670.565	3.550.591	
	Pagos	(139.053)	(507.745)	(274.098)	(308.396)	(320.918)	(189.662)	
2012	Reserva de Pensiones	2.435.318	3.374.076	3.524.464	3.444.527	3.367.448		
	Pagos	(130.819)	(173.685)	(228.210)	(377.242)	(163.095)		
2013	Reserva de Pensiones	1.539.872	2.842.924	2.770.847	2.839.687			
	Pagos	(107.101)	(156.407)	(354.984)	(224.130)			
2014	Reserva de Pensiones	1.808.341	3.233.633	3.778.400				
	Pagos	(143.200)	(382.839)	(197.297)				
2015	Reserva de Pensiones	1.018.431	2.194.680					
	Pagos	(160.972)	(213.841)					
2016	Reserva de Pensiones	223.932						
	Pagos	(22.722)						

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

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	60.766.921	21.392.359	21.070.624	19.848.840	20.858.280	20.705.854	20.101.612
	Pagos	(6.603.846)	(2.388.488)	(2.404.323)	(2.282.308)	(2.663.618)	(2.252.479)	(1.275.233)
2011	Reserva de Pensiones	1.447.265	1.708.171	1.524.798	1.598.575	1.669.106	1.561.501	
	Pagos	(73.421)	(151.389)	(193.922)	(300.270)	(214.896)	(86.781)	
2012	Reserva de Pensiones	1.925.854	3.255.683	4.066.143	3.022.570	2.762.701		
	Pagos	(104.512)	(151.389)	(162.658)	(332.304)	(114.369)		
2013	Reserva de Pensiones	2.586.504	3.384.240	5.204.664	3.693.046			
	Pagos	(104.512)	(26.136)	(365.630)	(138.488)			
2014	Reserva de Pensiones	3.250.476	4.909.068	5.315.812				
	Pagos	(18.964)	(281.777)	(257.132)				
2015	Reserva de Pensiones	3.306.210	4.287.678					
	Pagos	(97.320)	(346.397)					
2016	Reserva de Pensiones	248.842						
	Pagos	(15.912)						

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

		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	19.683.626	6.818.113	6.567.049	6.315.187	6.602.426	6.443.515	6.373.923
	Pagos	(1.897.286)	(691.514)	(685.683)	(970.653)	(766.613)	(795.701)	(373.558)
2011	Reserva de Pensiones	757.353	723.173	702.295	758.102	744.673	566.136	
	Pagos	(18.513)	(52.549)	(54.134)	(31.174)	(59.122)	(36.013)	
2012	Reserva de Pensiones	275.561	440.935	326.357	309.426	362.160		
	Pagos	(20.222)	(3.023)	(47.510)	(54.832)	(17.833)		
2013	Reserva de Pensiones	462.458	1.145.759	1.143.074	1.231.202			
	Pagos	(2.351)	(13.843)	(84.514)	(53.464)			
2014	Reserva de Pensiones	284.742	313.135	432.493				
	Pagos	(26.904)	(17.167)	(15.584)				
2015	Reserva de Pensiones	171.046	666.952					
	Pagos	(13.831)	(43.087)					
2016	Reserva de Pensiones	62.894						
	Pagos	(2.256)						

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

		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	127.604.709	46.192.914	48.440.104	48.360.220	67.806.824	70.322.862	70.549.692
	Pagos	(14.468.590)	(5.333.652)	(5.500.729)	(4.999.819)	(4.902.844)	(4.866.761)	(2.514.686)
2011	Reserva de Pensiones	2.140.874	1.357.972	1.516.281	2.057.741	2.340.535	2.359.810	
	Pagos	(66.230)	(197.239)	(180.148)	(151.613)	(190.073)	(92.673)	
2012	Reserva de Pensiones	4.658.788	4.648.385	2.189.712	2.131.090	2.144.519		
	Pagos	(80.397)	(213.333)	(201.087)	(197.351)	(103.730)		
2013	Reserva de Pensiones	2.671.438	2.463.847	2.801.461	2.853.224			
	Pagos	(98.203)	(211.060)	(244.125)	(121.438)			
2014	Reserva de Pensiones	13.231.987	1.736.146	1.947.384				
	Pagos	(57.963)	(297.611)	(125.025)				
2015	Reserva de Pensiones	14.386.239	2.090.849					
	Pagos	(140.221)	(159.021)					
2016	Reserva de Pensiones	15.023.997						
	Pagos	(28.144)						

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

		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	14.507.577	4.525.559	3.918.081	3.009.197	3.327.932	2.948.948	2.703.277
	Pagos	(4.126.749)	(1.444.075)	(1.305.925)	(1.446.003)	(1.823.629)	(1.589.340)	(819.373)
2011	Reserva de Pensiones	372.369	489.281	422.253	426.587	402.830	382.809	
	Pagos	(25.702)	(110.518)	(83.997)	(88.208)	(85.965)	(44.686)	
2012	Reserva de Pensiones	536.016	498.226	583.728	465.731	437.502		
	Pagos	(39.469)	(96.110)	(104.847)	(84.905)	(49.677)		
2013	Reserva de Pensiones	987.047	681.549	843.390	762.542			
	Pagos	(33.732)	(120.016)	(196.943)	(57.896)			
2014	Reserva de Pensiones	928.494	955.777	993.654				
	Pagos	(44.413)	(269.144)	(99.157)				
2015	Reserva de Pensiones	1.131.958	1.056.527					
	Pagos	(351.989)	(125.176)					
2016	Reserva de Pensiones	398.886						
	Pagos	(18.725)						

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

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	IBNR a la Fecha de Reporte
		Reserva de Inicio	Reserva de cierre y Pagos							
Años Anteriores	Reserva de Siniestros						148.100	160.620	223.022	
	Pagos					(299.512)	(658.596)	(1.235.627)	(393.596)	
2011	Reserva de Siniestros					88.171	60.402	70.746		
	Pagos				(714.766)	(413.638)	(444.423)	(168.420)		
2012	Reserva de Siniestros				180.871	163.236	119.656			
	Pagos			(6.092.857)	(1.426.400)	(834.545)	(182.009)			
2013	Reserva de Siniestros		6.747.869	498.882	251.797	233.943				
	Pagos		(30.254.246)	(9.080.358)	(2.410.726)	(398.775)				
2014	Reserva de Siniestros	6.747.869	6.710.804	701.449	537.863					
	Pagos		(30.230.665)	(11.033.427)	(2.364.628)					
2015	Reserva de Siniestros	6.710.804	6.041.074	1.125.909						
	Pagos		(34.244.516)	(9.273.923)						
2016	Reserva de Siniestros	6.041.074	5.823.701							131.558
	Pagos		(14.374.189)							
Totales										131.558

NOTA 33. PROVISIONES, RETENCIONES, OBLIGACIONES PREVISIONALES E IMPUESTOS

Las provisiones al 30 de junio de 2016 y 31 de diciembre de 2015, se detallan a continuación:

Concepto	30/06/2016 M\$	31/12/2015 M\$
Provisiones	-	-
Retenciones	91.766	134.330
Obligaciones previsionales	1.898.007	1.688.624
Proyectos de investigación	377.440	209.000
Proyectos de innovación tecnológica	-	45.000
Impuestos	712.188	1.089.510
Total	3.079.401	3.166.464

Las dotaciones efectuadas en el ejercicio son las siguientes:

Ingresos : 379 empleados
Egresos : 590 empleados

NOTA 34. IMPUESTO CORRIENTE E IMPUESTOS DIFERIDOS

Al 30 de junio de 2016 y al 31 de diciembre de 2015, 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	
	30/06/2016 M\$	31/12/2015 M\$	30/06/2016 M\$	31/12/2015 M\$
Beneficios por terminación (IAS)	-	-	5.439.630	6.517.418
Otras	-	-	-	-
Total	-	-	5.439.630	6.517.418

Los movimientos para las provisiones por beneficios post empleo para los años 2016 y 2015, son los siguientes:

Movimientos	30/06/2016 M\$	31/12/2015 M\$
Saldo inicial	6.517.418	8.656.170
Costos por servicios pasados	229.949	146.110
Costos por intereses	148.215	379.140
Utilidades (Pérdidas) actuariales, neto	(482.322)	(1.024.202)
Beneficios pagados	(973.630)	(1.639.800)
Saldo final	5.439.630	6.517.418

Las hipótesis actuariales al 30 de junio de 2016 y al 31 de diciembre de 2015 son las siguientes:

Hipótesis actuariales actualizadas	30/06/2016 M\$	31/12/2015 M\$
Tasa de descuento	4,48%	4,60%
Tasa esperada de incremento salarial	1%	1%
Tabla de mortalidad	RV-2009	RV-2009
Tasa de rotación	30,9%	25,9%

NOTA 36. OTROS PASIVOS

Los otros pasivos al 30 de junio de 2016 y al 31 de diciembre de 2015, se detallan a continuación:

Conceptos	Pasivos Corrientes		Pasivos No Corrientes	
	30/06/2016 M\$	31/12/2015 M\$	31/03/2016 M\$	31/12/2015 M\$
Pasivos por servicios de administración de activos financieros	-	-	-	-
Otros pasivos varios				
Existencias prestadas por otras instituciones	-	-	-	-
Fondos institucionales y del personal	6.149	6.149	-	-
Acreedores vale vista y depósitos duplicados	-	-	314.040	314.040
Total	6.149	6.149	314.040	314.040

NOTA 37. INGRESOS DIFERIDOS

Al 30 de junio de 2016 y al 31 de diciembre de 2015, la Asociación no posee ingresos diferidos.

NOTA 38. PASIVOS DEVENGADOS

Los otros pasivos devengados al 30 de junio de 2016 y al 31 de diciembre de 2015, se detallan a continuación:

Detalle	30/06/2016 M\$	31/12/2015 M\$
Provisión vacaciones devengadas	4.056.261	4.103.050
Provisión participación excedentes	-	-
Otros Pasivos		
Provisión bono de desempeño	815.513	2.023.838
Total	4.871.774	6.126.888

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

Al 30 de junio de 2016 y 31 de diciembre de 2015, la Asociación no posee pasivos incluidos en grupos de desappropriación mantenidos para la venta.

NOTA 40. FONDO DE CONTINGENCIA

Detalle	30/06/2016 M\$	31/12/2015 M\$
SALDO INICIAL AL 1° DE ENERO	27.215.935	26.184.843
INGRESOS DEL PERÍODO:		
1 Cotización extraordinaria	5.203.224	9.815.293
2 Aporte provisorio mensual por diferencia GPE-GAP	3.592.968	9.488.481
3 Aporte del 0,25% del IC mensual	384.755	739.098
4 Ajuste anual del aporte provisorio	(580.739)	(4.786.649)
5 Disminución de los capitales representativos constituidos por incrementos extraordinarios	347.196	381.911
6 Otros	-	-
SUBTOTAL INGRESOS	8.947.404	15.638.134
EGRESOS DEL PERÍODO:		
1 Aumento de los capitales representativos vigentes por incrementos extraordinarios	-	-
2 Proporción del pago de pensiones por incrementos extraordinarios	(727.119)	(1.447.464)
3 Pago de beneficios pecuniarios extraordinarios	-	-
Aguinaldo de fiestas patrias	-	(170.774)
Aguinaldo retroactivo	(17.373)	(18.269)
Aguinaldo de navidad	-	(206.857)
4 Proporción de los nuevos capitales representativos constituidos por incrementos extraordinarios (*)	-	-
5 Otros		
Reajuste Cap. Rep. Ley 19.578	(72.821)	(174.293)
Reajuste Cap. Rep. Ley 19.953	(43.480)	(104.059)
Reajuste Cap. Rep. Ley 20.102	(58.743)	(141.018)
Variación por cambio de tasa y TM (circular 2973)	-	-
Cambio en ajuste fondo contingencia s/circular de la SSS N°2792	(7.061.004)	(12.344.308)
SUBTOTAL EGRESOS	(7.980.540)	(14.607.042)
SALDO AL FINAL DEL PERIODO	28.182.799	27.215.935

(*) 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	30/06/2016 M\$	31/12/2015 M\$
Capitales vigentes y en trámite constituidos normalmente	171.683.904	168.644.122
Capitales vigentes y en trámite constituidos por incrementos extraordinarios	28.351.560	27.235.570
TOTAL DE CAPITALES REPRESENTATIVOS VIGENTES	200.035.464	195.879.692

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 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 (*)	-	-	-	482.322	482.322
Saldo al 30 de junio de 2016	-	-	-	(27.493.030)	(27.493.030)

(*) El detalle del movimiento de otras reservas para el periodo comprendido entre el 1 de enero de 2016 y el 30 de junio 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	-	-	-	-
Ganancias (Pérdidas) Actuariales Beneficios post empleo	-	-	482.322	482.322
Saldo al 30 de junio de 2016	(3.507.219)	(23.162.012)	(823.799)	(27.493.030)

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 2015	-	-	-	(28.787.407)	(28.787.407)
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 (*)	-	-	-	812.055	812.055
Saldo al 31 de diciembre de 2015	-	-	-	(27.975.352)	(27.975.352)

(*) El detalle del movimiento de otras reservas para el periodo comprendido entre el 1 de enero de 2015 y el 31 de diciembre de 2015 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 2015	(3.295.072)	(23.162.012)	(2.330.323)	(28.787.407)
Ajustes de empresas relacionadas	(212.147)	-	-	(212.147)
Ganancias (Pérdidas) Actuariales Beneficios post empleo	-	-	1.024.202	1.024.202
Saldo al 31 de diciembre de 2015	(3.507.219)	(23.162.012)	(1.306.121)	(27.975.352)

NOTA 42. INTERESES, REAJUSTES Y MULTAS POR COTIZACIONES

Concepto	Al 30/06/2016	Al 30/06/2015
	M\$	M\$
Intereses y reajustes		
Por cotización básica	288.257	573.615
Por cotización adicional	337.175	54.075
Por cotización extraordinaria	16.042	14.618
Multas		
Por cotización básica	564.792	465.829
Por cotización adicional	367.315	302.954
Por cotización extraordinaria	31.448	25.938
Total	1.605.029	1.437.029

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

Origen de las rentas	Al 30/06/2016	Al 30/06/2015
	M\$	M\$
Del Fondo de Reservas de Eventualidades	187.728	154.931
Del Fondo de Contingencia	394.018	558.428
Del Fondo de Reserva de Pensiones	1.338.600	1.118.319
Del Fondo de Reservas de Pensiones Adicional	77.120	257.840
Total	1.997.466	2.089.518

b) Pérdidas de inversiones financieras que respaldan reservas

Origen de las rentas	Al 30/06/2016	Al 30/06/2015
	M\$	M\$
Del Fondo de Reservas de Eventualidades	(1.329)	(2.051)
Del Fondo de Contingencia	(30.257)	(63.548)
Del Fondo de Reserva de Pensiones	(16.004)	(209.535)
Del Fondo de Reservas de Pensiones Adicional	(3.918)	(23.436)
Total	(51.508)	(298.570)

c) Rentas de inversiones

Origen de las rentas	Al 30/06/2016	Al 30/06/2015
	M\$	M\$
De inversiones financieras que no respaldan reservas	1.739.620	2.179.260
De inversiones en otras sociedades	78.285	-
Otros	-	-
Total	1.817.905	2.179.260

d) Pérdidas en otras inversiones

Origen de las rentas	Al 30/06/2016	Al 30/06/2015
	M\$	M\$
De inversiones financieras que no respaldan reservas	(41.413)	(70.317)
De inversiones en otras sociedades	-	-
Otros	-	-
Total	(41.413)	(70.317)

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 junio de 2016, 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.	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 Administrador delegado	1.906.761	-	-	189.650	2.096.411	(1.906.761)	-	(189.650)	(2.096.411)	
	Otras Instituciones de Salud Privada										
	Clínicas y centros médicos	-	404	-	6.727	7.131	-	(404)	(6.727)	(7.131)	
	Isapres	116.061	2.133	-	493	118.687	(116.061)	(2.133)	(493)	(118.687)	
	Otras Instituciones Públicas										
	Fuerzas Armadas	2.762	1.521	-	1.041	5.324	(2.762)	(1.521)	(1.041)	(5.324)	
	Empresas del Estado	3.780	12.981	-	-	16.761	(3.780)	(12.981)	-	(16.761)	
	Ministerios y Serv. Del Estado	6.421	299	-	-	6.720	(6.421)	(299)	-	(6.720)	
	Poder Judicial	272	253	-	-	525	(272)	(253)	-	(525)	
	Inst. Educación Superior	1.275	2.554	-	11.842	15.671	(1.275)	(2.554)	(11.842)	(15.671)	
	Hospitales y Serv. de Salud	712.971	189	-	281	713.441	(712.971)	(189)	(281)	(713.441)	
	Municipalidades	889	610	-	-	1.499	(889)	(610)	-	(1.499)	
	Liceos y Colegios Fiscales	-	234	-	-	234	-	(234)	-	(234)	
	Otras empresas										
	Empresas industriales, comerciales y de servicios	1.236.137	4.803.771	-	72.951	6.112.859	(1.236.137)	(4.803.771)	(72.951)	(6.112.859)	
	Personas naturales										
	Personas naturales	1.676.288	251.066	-	1.143	1.928.497	(1.676.288)	(251.066)	(1.143)	(1.928.497)	
	Otros										
	Bomberos	469	583	-	-	1.052	(469)	(583)	-	(1.052)	
	Casas de estudios e institutos	630	91	-	-	721	(630)	(91)	-	(721)	
	Cooperativas y corporaciones	166	742	-	-	908	(166)	(742)	-	(908)	
	Deportivos	815	393	-	-	1.208	(815)	(393)	-	(1.208)	
	Fundaciones	7.563	2.441	-	-	10.004	(7.563)	(2.441)	-	(10.004)	
	Iglesias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Total		5.677.464	5.080.265	-	285.158	11.042.887	(5.677.464)	(5.080.265)	(285.158)	(11.042.887)	

El detalle de la Venta de servicios médicos a terceros y el costo de prestaciones médicas a terceros al 30 de junio de 2015, 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.	5.213	-	-	-	5.213	(5.213)	-	-	(5.213)
70.015.580-3	Instituto de Seguridad del Trabajo	-	-	-	-	-	-	-	-	-
61.533.000-0	Instituto de Seguridad Laboral	1.734.136	1.540	-	-	1.735.676	(1.734.136)	(1.540)	-	(1.735.676)
	Administrador delegado	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Otras Instituciones de Salud Privada									
	Clínicas y centros médicos	145.170	(55)	-	5.898	151.013	(145.170)	55	(5.898)	(151.013)
	Isapres	1.905.224	19.661	-	7.002	1.931.887	(1.905.224)	(19.661)	(7.002)	(1.931.887)
	Otras Instituciones Públicas									
	Fuerzas Armadas	3.271	(600)	-	-	2.671	(3.271)	600	-	(2.671)
	Empresas del Estado	42.193	12.022	-	-	54.215	(42.193)	(12.022)	-	(54.215)
	Ministerios y Serv. del Estado	(242)	1.647	-	-	1.405	242	(1.647)	-	(1.405)
	Poder Judicial	329	117	-	-	446	(329)	(117)	-	(446)
	Poder Legislativo	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Inst. Educación Superior	3.261	6.588	-	10.874	20.723	(3.261)	(6.588)	(10.874)	(20.723)
	Liceos y Colegios Fiscales	2.338	1.562	-	-	3.900	(2.338)	(1.562)	-	(3.900)
	Municipalidades	1.181.336	101.997	-	-	1.283.333	(1.181.336)	(101.997)	-	(1.283.333)
	Hospitales y Serv. de Salud	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Otras empresas									
	Empresas industriales, comerciales y de servicios	984.696	5.256.406	-	281.097	6.522.199	(984.696)	(5.256.406)	(281.097)	(6.522.199)
	Personas naturales									
	Personas naturales	1.009.682	136.649	-	525	1.146.856	(1.009.682)	(136.649)	(525)	(1.146.856)
	Otros									
	Bomberos	1.830	61	-	-	1.891	(1.830)	(61)	-	(1.891)
	Cooperativas y corporaciones	3.702	4.070	-	-	7.772	(3.702)	(4.070)	-	(7.772)
	Deportivos	99	774	-	-	873	(99)	(774)	-	(873)
	Embajadas	1.142	179	-	-	1.321	(1.142)	(179)	-	(1.321)
	Fundaciones	2.562	-	-	-	2.562	(2.562)	-	-	(2.562)
	Iglesias	24.674	3.451	-	-	28.125	(24.674)	(3.451)	-	(28.125)
	Casas de estudios e institutos	57	-	-	-	57	(57)	-	-	(57)
Total		7.050.673	5.546.069	-	305.396	12.902.138	(7.050.673)	(5.546.069)	(305.396)	(12.902.138)

(*) El detalle del concepto Otros al 30 de junio de 2016 y 30 de junio de 2015 es el siguiente:

30 de junio de 2016

Detalle	M\$
Arriendos	82.422
Asesorías	61.437
Otros ingresos	141.299
Total	285.158

30 de junio de 2015

Detalle	M\$
Arriendos	36.071
Capacitación	201.667
Asesorías	67.658
Total	305.396

NOTA 45. SUBSIDIOS

El detalle de los gastos por pago de subsidios realizados al 30 de junio de 2016 y 2015, es el siguiente:

Año del siniestro	Origen del siniestro				Total 30/06/2016 M\$
	Accidente del trabajo M\$	Accidente de trayecto M\$	Enfermedad Profesional M\$	Otro M\$	
2016	8.372.010	3.146.159	1.248.935	-	12.767.104
2015	5.374.644	2.694.612	809.079	-	8.878.335
2014	641.245	355.367	675.761	-	1.672.373
2013	115.359	45.093	66.233	-	226.685
2012	56.998	62.227	3.982	-	123.207
2011	62.527	20.480	49.394	-	132.401
Años anteriores	219.717	57.667	18.317	-	295.701
Total	14.842.500	6.381.605	2.871.701	-	24.095.806

Año del siniestro	Origen del siniestro				Total 30/06/2015 M\$
	Accidente del trabajo M\$	Accidente de trayecto M\$	Enfermedad Profesional M\$	Otros M\$	
2015	7.240.322	2.814.338	477.479	-	10.532.139
2014	3.800.563	1.892.630	1.457.224	-	7.150.417
2013	508.752	339.980	222.322	-	1.071.054
2012	85.255	43.994	46.789	-	176.038
2011	42.571	14.223	33.940	-	90.734
2010	39.572	7.291	18.839	-	65.702
Años anteriores	96.396	31.761	54.809	-	182.966
Total	11.813.431	5.144.217	2.311.402	-	19.269.050

NOTA 46. INDEMNIZACIONES

El detalle de los gastos por pago de indemnizaciones realizados al 30 de junio de 2016 y 2015, es el siguiente:

Año del siniestro	Origen del siniestro					Total 30/06/2016	
	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	-	-	-	-	-	-	-
2015	90.646	9.338	229.510	(11.161)	-	329.494	(11.161)
2014	344.166	127.153	268.914	(62.046)	-	740.233	(62.046)
2013	101.888	47.247	38.795	(23.470)	-	187.930	(23.470)
2012	38.927	9.460	7.423	(584)	-	55.810	(584)
2011	27.827	1.889	4.899	(26)	-	34.615	(26)
Años anteriores	46.509	10.683	34.730	(2.103)	-	91.922	(2.103)
Total	649.963	205.770	584.271	- 99.390	-	1.440.004	(99.390)

Año del siniestro	Origen del siniestro					Total 30/06/2015	
	Accidente del trabajo	Accidente de trayecto	Enfermedad Profesional		Otro	Gasto Propio	Concurrencia Neta
			Gasto Propio	Concurrencia Neta			
M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	
2015	-	-	11.220	-	-	11.220	-
2014	170.664	17.528	195.576	(127.079)	-	383.768	(127.079)
2013	264.699	56.616	9.156	3.994	-	330.471	3.994
2012	144.955	20.541	-	46.818	-	165.496	46.818
2011	12.465	29.037	-	83.261	-	41.502	83.261
2010	3.372	-	-	23.459	-	3.372	23.459
Años anteriores	96.700	653	-	951	-	97.353	951
Total	692.855	124.375	215.952	31.404	-	1.033.182	31.404

NOTA 47. PENSIONES

El detalle de los gastos por pago de pensiones realizados al 30 de junio de 2016 y 2015, es el siguiente:

Año del siniestro	Origen del siniestro					Total 30/06/2016	
	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	19.966	-	20.924	-	46.869	87.759	-
2015	371.186	82.613	165.167	(18.258)	286.814	905.780	(18.258)
2014	333.186	75.675	112.597	(56.105)	228.843	750.301	(56.105)
2013	212.361	62.124	191.763	(51.521)	180.689	646.937	(51.521)
2012	162.534	82.777	99.359	(50.436)	154.470	499.140	(50.436)
2011	196.571	60.896	74.205	(22.148)	140.291	471.963	(22.148)
Años anteriores	2.858.948	396.537	675.309	(105.105)	3.365.384	7.296.178	(105.105)
Total	4.154.752	760.622	1.339.324	(303.573)	4.403.360	10.658.058	(303.573)

Año del siniestro	Origen del siniestro					Total 30/06/2015	
	Accidente del trabajo	Accidente de trayecto	Enfermedad Profesional		Supervivencia	Gasto Propio	Concurrencia Neta
			Gasto Propio	Concurrencia Neta			
M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	
2015	16.578	-	30.757	-	24.709	72.044	-
2014	111.958	5.998	108.982	(49.414)	189.491	416.429	(49.414)
2013	149.821	43.053	94.211	(27.299)	190.871	477.956	(27.299)
2012	267.498	30.582	87.916	(24.407)	149.803	535.799	(24.407)
2011	221.436	29.433	65.988	(3.008)	137.720	454.577	(3.008)
2010	235.971	23.189	62.687	3.967	172.970	494.817	3.967
Años anteriores	3.070.123	384.515	589.759	(165.509)	3.205.851	7.250.248	(165.509)
Total	4.073.385	516.770	1.040.300	(265.670)	4.071.415	9.701.870	(265.670)

NOTA 48. PRESTACIONES MÉDICAS

El detalle del gasto por Prestaciones médicas al 30 de junio de 2016 y 30 de junio de 2015, es el siguiente:

Conceptos	Al 30/06/2016				Al 30/06/2015				
	Accidentes del trabajo M\$	Accidentes del trayecto M\$	Enfermedad Profesional M\$	Total M\$	Accidentes del trabajo M\$	Accidentes del trayecto M\$	Enfermedad Profesional M\$	Otros M\$	Total M\$
Sueldos	13.214.226	1.460.023	219.003	14.893.252	9.980.213	2.626.372	525.274	-	13.131.859
Bonos y comisiones	953.954	190.093	28.514	1.172.561	979.768	257.834	51.567	-	1.289.169
Gratificación y participación	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras remuneraciones	620.188	68.463	10.269	698.920	475.497	125.131	25.026	-	625.654
Subtotal Remuneraciones	14.788.368	1.718.579	257.786	16.764.733	11.435.478	3.009.337	601.867	-	15.046.682
Indemnización por años de servicio	814.419	137.360	20.604	972.383	719.874	189.441	37.888	-	947.203
Honorarios	1.886.439	182.652	27.398	2.096.489	1.010.159	265.831	53.166	-	1.329.156
Viáticos	4.354	2.122	318	6.794	3.619	952	190	-	4.761
Capacitación	21.497	3.649	547	25.693	15.769	4.150	830	-	20.749
Otros estipendios	136.495	30.906	4.636	172.037	113.672	29.914	5.983	-	149.569
Total Gastos en Personal	17.651.572	2.075.268	311.289	20.038.129	13.298.571	3.499.625	699.924	-	17.498.120
Insumos médicos	42.437	4.938	741	48.116	22.207	5.844	1.169	-	29.220
Instrumental clínico	1.667.090	175.641	26.346	1.869.077	1.883.995	495.788	99.158	-	2.478.941
Medicamentos	1.518.651	168.280	25.242	1.712.173	1.409.147	370.828	74.166	-	1.854.141
Prótesis y aparatos ortopédicos	2.695.154	290.837	43.626	3.029.617	842.246	221.644	44.329	-	1.108.219
Exámenes complementarios	5.037.919	550.243	82.536	5.670.698	3.281.569	863.571	172.714	-	4.317.854
Traslado de pacientes	5.971.099	643.699	96.555	6.711.353	218.574	57.519	11.504	-	287.597
Atenciones de otras instituciones	13.492.009	1.451.285	217.693	15.160.987	7.920.149	2.084.250	416.850	-	10.421.249
Mantenión y reparación	914.480	105.527	15.829	1.035.836	854.366	224.833	44.967	-	1.124.166
Servicios generales	3.726.091	408.918	61.338	4.196.347	2.788.897	733.920	146.784	-	3.669.601
Consumos básicos	794.197	89.667	13.450	897.314	719.842	189.432	37.886	-	947.160
Honorarios interconsultas y diversos	79.750	12.988	1.948	94.686	1.063.169	279.781	55.956	-	1.398.906
Alimentación de accidentados	514.885	39.423	5.913	560.221	95.320	25.084	5.017	-	125.421
Útiles escritorío; fotocopias, imprenta	299.431	29.411	4.412	333.254	136.758	35.989	7.198	-	179.945
Arriendo de propiedades	62.002	7.475	1.121	70.598	71.695	18.867	3.773	-	94.335
Arriendo de equipos y otros	195.340	24.508	3.676	223.524	148.173	38.993	7.799	-	194.965
Otros	4.036.409	431.519	64.728	4.532.656	7.591.000	1.997.630	399.526	-	9.988.156
Subtotal Otros Gastos	41.046.944	4.434.359	665.154	46.146.457	29.047.107	7.643.973	1.528.796	-	38.219.876
Depreciación	2.271.280	254.177	38.127	2.563.584	1.475.793	388.367	77.673	-	1.941.833
Gastos Indirectos	2.593.709	399.998	60.000	3.053.707	3.381.405	889.843	177.969	-	4.449.217
Total	63.563.505	7.163.802	1.074.570	71.801.877	47.202.876	12.421.808	2.484.362	-	62.109.046

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES

Al 30 de junio de 2016 y al 31 de diciembre de 2015

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:

	30-06-2016			
	Accidentes del trabajo	Accidentes del trayecto	Enfermedad profesional	Total
Ingresos Asistenciales Ley	75.448	21.164	2.538	99.150
	76%	21%	3%	100%

	30-06-2015			
	Accidentes del trabajo	Accidentes del trayecto	Enfermedad profesional	Total
Ingresos Asistenciales Ley	78.121	20.571	3.947	102.639
	76%	20%	4%	100%

NOTA 49. PRESTACIONES PREVENTIVAS DE RIESGOS

El detalle del gasto en prestaciones preventivas de riesgos al 30 de junio de 2016 y 30 de junio de 2015, es el siguiente:

Conceptos	Al 30/06/2016	Al 30/06/2015
	M\$	M\$
Sueldos	10.821.857	11.000.065
Bonos y comisiones	1.096.591	1.022.810
Gratificación y participación	-	-
Otras remuneraciones	758.946	586.005
Subtotal Remuneraciones	12.677.394	12.608.880
Indemnización por años de servicio	541.748	398.807
Honorarios	91.302	58.414
Viáticos	161.578	211.164
Capacitación	8.964	10.933
Otros estipendios	287.579	209.653
Total Gastos en Personal	13.768.565	13.497.851
Insumos para exámenes preventivos	-	-
Asesorías	17.220	20.165
Publicaciones	-	17.734
Material de apoyo	528.681	942.827
Organización de eventos	8.035	571
Mantenimiento y reparación	38.431	158.452
Servicios generales	2.870.231	2.586.570
Consumos básicos	649.546	274.545
Útiles escritorio; fotocopias; imprenta	65.967	75.137
Honorarios interconsultas y diversos	1.693	114
Patente, seguro, contribuciones	230.283	106.693
Proyectos de investigación	150.674	85.381
Proyectos de innovación tecnológica	36.330	-
Arriendo de propiedades	105.492	66.422
Capacitación de trabajadores de emp. Adherentes	4.456.543	5.684.713
Otros (*)	2.500.057	4.147.148
Subtotal Otros Gastos	11.659.183	14.166.472
Depreciación	1.146.246	756.138
Gastos Indirectos	2.172.303	2.615.673
Total	28.746.297	31.036.134

(*) Detalle de otros	Al 30/06/2016	Al 30/06/2015
	M\$	M\$
Atenciones médicas preventivas	424.892	2.132.349
Arriendo de vehiculos y equipos	884.238	861.095
Servicios de apoyo y prevención	-	-
Comunicación corporativa	163.728	401.880
Otros gastos generales	1.027.199	751.824
Total	2.500.057	4.147.148

	Al 30/06/2016			Al 30/06/2015		
	Gasto Real	Provision	Total	Gasto Real	Provision	Total
Proyectos de Investigación						
Revista Ciencia & Trabajo	8.057	-	8.057	6.660	-	6.660
Unidad de Proyectos de Investigación	12.791	(62)	12.729	14.444	-	14.444
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	1.882	-	1.882
Estudio de la influencia de las condiciones acústicas de salas de call center en su ruido de fondo, evaluación y recomendaciones.	1.637	-	1.637	9.747	-	9.747
Efectividad del ejercicio muscular específico en la prevención del dolor y disfunción musculoesquelética de hombro, brazo y mano en trabajadores manufactureros.	3.059	-	3.059	909	-	909
Evaluación de la exposición a vibración de cuerpo entero que contiene múltiples choques según ISO2631-5 y comparación con método de evaluación establecido en la legislación nacional D.S. N°594 e internacional 2002/44/CE.	3.155	-	3.155	269	-	269
Determinación de la Transmisibilidad de guantes anti-vibración y su efecto en la exposición ocupacional de mano-brazo para herramientas del rubro construcción.	2.987	-	2.987	-	-	-
Determinación de la efectividad de sistemas de refuerzo sonoro de la voz mediante el índice STI (Speech Transmision Index), para la prevención de la disfonía funcional en profesores de aula,	3.388	-	3.388	-	-	-
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 Ciudad de Concepción.	6.580	-	6.580	3.752	-	3.752
Evaluación de impacto de las intervenciones preventivas en clientes	-	-	-	10.000	-	10.000
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.	-	-	-	-	-	-
Elaboración y validación de un instrumento que permita medir violencia externa, factores de riesgo y sus efectos en la salud mental de trabajadores/as chilenos/as	2.993	(1.278)	1.715	-	-	-
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	6.550	(6.550)	-	-	-	-
Evaluación de la efectividad de las intervenciones preventivas en la accidentabilidad laboral	-	-	-	-	-	-
Caracterización de la salud laboral, común y riesgo de accidentes laborales de los trabajadores que cubren turnos urgencia en Chile.	8.625	(8.625)	-	-	-	-
Estudio de Condiciones de Trabajo de la Industria Manufacturera relacionada a factores de riesgos de trastornos musculoesqueléticos dorso-lumbares para establecer estrategias y recomendaciones de prevención en el sector.	-	-	-	-	-	-
Estudio acerca de las prácticas de gestión de los riesgos psicosociales que se están implementando en organizaciones chilenas del sector financiero, transporte y comercio	-	20.000	20.000	-	-	-
Evaluación del Plan Nacional de Erradicación de la Silicosis: áreas de acción exposición a sílice en los lugares de trabajo y vigilancia ambiental y de salud en las empresas	-	56.867	56.867	-	-	-
Evaluación de Impacto de cursos ConstrUYO - Chile	-	2.667	2.667	-	-	-
Fortaleciendo el rol de las organizaciones de trabajadores en la Salud y Seguridad en el Trabajo: Su integración en los instrumentos colectivos en Chile.	-	2.667	2.667	-	-	-
En busca de la productividad perdida: efecto de los accidentes laborales en las empresas y trabajadores de Chile	-	2.667	2.667	-	-	-
Efectividad del tratamiento con acupuntura en trabajadores de la ACHS de la Región Metropolitana con problemas de salud mental de origen laboral: ensayo clínico aleatorizado pragmático	-	2.667	2.667	-	-	-
Primeros Auxilios Psicológicos: Ensayo randomizado controlado multicéntrico en adultos afectados por experiencias traumáticas recientes.	-	2.667	2.667	-	-	-
Determinación de costos de implementación del Programa de Vigilancia Salud para los trabajadores expuestos a Hipobaría Intermitente Crónica por gran altura geográfica de ACHS	-	2.667	2.667	-	-	-
Factores predictores de reinserción laboral después de un episodio depresivo – un estudio de cohorte	-	2.667	2.667	-	-	-
Optimización de procesos y protocolos para mejorar la atención, tratamiento y rehabilitación de los trabajadores chilenos	-	2.667	2.667	-	-	-
Impacto sanitario y social de enfermedades profesionales seleccionadas y de lesiones por accidentes del trabajo en Chile	-	2.667	2.667	-	-	-
Propuesta de metodologías de capacitación innovadoras en seguridad y salud ocupacional en el área de la construcción	-	2.667	2.667	-	-	-
Seminario ACHS	-	-	-	1.350	-	1.350
Diagnóstico de la actual condición de Seguridad laboral en la Industria de la Fruta Fresca y Protocolo para implementar Programas específicos de prevención de riesgos y productividad laboral	-	-	-	694	-	694
Determinación del riesgo de prevalencia de disfonía profesional en docentes de la comuna de Santiago.	-	-	-	391	-	391
Estudio comparativo entre el nivel de presión sonora efectivo ponderado "A", NPS'A , obtenido bajo condiciones de terreno y el NPS'A obtenido de manera teórica para elementos de protección auditiva tipo orejeras.	-	-	-	2.630	-	2.630
Estudio e implementación de estrategia para la incorporación de Programas de seguridad eléctrica	-	-	-	1.146	-	1.146
La prevención de enfermedades profesionales asociadas a las condiciones de trabajo de las trabajadoras de temporada del sector agrícola.	-	-	-	1.116	-	1.116
Evaluación de impacto de las actividades de prevención ejecutadas por la ACHS.	-	-	-	799	-	799
Intervención y Evaluación de programas de observación conductual observación de conducta en el área Industria.	-	-	-	4.500	-	4.500
Influencia del acondicionamiento acústico de recintos cerrados, en la exposición ocupacional a ruido.	-	-	-	5.544	-	5.544
Patrón de lectura radiológica digital para la clasificación de imágenes compatibles con silicosis.	-	-	-	1.042	-	1.042
Simulación virtual participativa para la mitigación de accidentes de tránsito urbanos en conductores de locomoción colectiva.Universidad del Bío Bío, Concepción	-	-	-	6.395	-	6.395
Estudio exploratorio II -Identificación de nanopartículas en procesos industriales de soldadura y de minería.	-	-	-	7.954	-	7.954
Factores de riesgo biomecánicos y su asociación con la adquisición de Disfunción Dolorosa de Extremidad Superior (DDSES) en trabajadores en líneas de producción de salmón en el sur de Chile.ACHS Quellón	-	-	-	1.950	-	1.950
Las teorías personales del profesor acerca de su salud laboral: implicancias en la promoción de la salud preventiva en el trabajo docente.	-	-	-	400	-	400
Validación y estandarización del inventario de violencia y acoso psicológico en el trabajo IVAPT-PANDO. Un instrumento para la prevención de la violencia laboral como factor de riesgo para la salud mental.Centro de Estudios de la Mujer (CEM)	-	-	-	1.807	-	1.807
Subtotal Proyectos de Investigación	63.652	87.022	150.674	85.381	-	85.381
Proyectos de Innovación Tecnológica						
Aplicación en Teléfonos Inteligentes para el Control de Gestión de la Exposición Ocupacional al Ruido	-	-	-	-	-	-
Prospección de tecnología "wearable" para la prevención de accidentes laborales asociados a la fatiga en la conducción	-	23.000	23.000	-	-	-
Funcionalidad de mano, en pacientes con amputación(es) digital(es), de origen laboral, con y sin uso de prótesis 3D	-	2.666	2.666	-	-	-
Prevención de escaras en personas con lesión medular completa a través de aplicación de sensor de presión para Smartphone	-	2.666	2.666	-	-	-
Sistema portátil de retroalimentación y monitoreo telemétrico de actividad muscular vía Smartphone	-	2.666	2.666	-	-	-
Plataforma tecnológica para la identificación, caracterización y control de conductas de manejo para promover una conducción segura, desde los ámbitos personal y organizacional.	-	2.666	2.666	-	-	-
Plataforma tecnológica para la sensibilización, comunicación, seguimiento y control de la aplicación del Protocolo de Vigilancia de Riesgos Psicosociales en el Trabajo.	-	2.666	2.666	-	-	-
Subtotal Proyectos de Innovación Tecnológica	-	36.330	36.330	-	-	-
Total Proyectos de investigación e innovación tecnológica	63.652	123.352	187.004	85.381	-	85.381

NOTA 50. FUNCIONES TECNICAS

El detalle del gasto en funciones técnicas al 30 de junio de 2016 y 30 de junio de 2015, es el siguiente:

Conceptos	Al 30/06/2016	Al 30/06/2015
	M\$	M\$
Sueldos	324.230	139.182
Bonos y comisiones	4.030	17.089
Gratificación y participación	-	-
Otras remuneraciones	20.513	7.091
Subtotal Remuneraciones	348.773	163.362
Indemnización por años de servicio	33.817	5.324
Honorarios	1.113	388
Viáticos	(84)	-
Capacitación	1.301	281
Otros estipendios	1.394	199
Total Gastos en Personal	386.314	169.554
Estudios externos	-	-
Mantenimiento y reparación	1.413	-
Servicios generales	601.074	910
Consumos básicos	891	-
Materiales de oficina	1.392	5.805
Honorarios auditores y diversos	2.270	-
Arriendo de equipos y otros	-	-
Patente, Seguros, Contribuciones	78	2.084
Otros	107.719	83.814
Subtotal Otros Gastos	714.837	92.613
Depreciación	86.677	68.477
Gastos Indirectos	357.055	303.468
Total	1.544.883	634.112

NOTA 51. GASTOS DE ADMINISTRACION

El detalle de los gastos de Administración realizados al 30 de junio de 2016 y 30 de junio de 2015, es el siguiente:

Conceptos	Al 30/06/2016	Al 30/06/2015
	M\$	M\$
Sueldos	5.153.905	5.101.129
Bonos y comisiones	766.923	1.081.547
Gratificación y participación	-	-
Otras remuneraciones	252.274	229.800
Subtotal Remuneraciones	6.173.102	6.412.476
Indemnización por años de servicio	395.444	361.722
Honorarios	64.572	102.888
Viáticos	65.638	123.293
Capacitación	10.070	5.445
Otros estipendios	123.224	200.898
Total Gastos en Personal	6.832.050	7.206.722
Marketing	765.545	520.996
Publicaciones	41.112	107.576
Estudios externos	-	-
Mantenimiento y reparación	273.125	383.661
Servicios generales	1.670.973	1.725.147
Consumos básicos	239.484	339.196
Materiales de oficinas	78.639	241.508
Donaciones	-	-
Auspicios y patrocinios	81.493	-
Otros aportes a terceros	70.711	112.703
Honorarios de auditorías y diversos	423.872	26.721
Arriendo de equipos y otros	69.300	94.518
Patente, seguro, contribuciones	91.270	184.732
Arriendo de propiedades	53.776	43.542
Fletes y traslados	23.315	32.437
Otros	1.682.654	1.300.751
Subtotal Otros Gastos	5.565.269	5.113.488
Depreciación	1.023.626	751.839
Gastos Indirectos	-	-
Total	13.420.945	13.072.049

NOTA 52. ESTIPENDIOS DEL DIRECTORIO

Al 30 de junio de 2016 y 30 de junio de 2015 se han pagado los siguientes estipendios a los señores directores:

N°	Nombre	RUT	Al 30/06/2016						
			Dietas	Participación en excedentes	Gastos de representación	Viáticos	Regalías	Otros	Total
			M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
1	Fernán Gazmuri Plaza	4.461.192-9	278	-	-	-	-	7.755	8.033
2	Andrés Santa Cruz López	7.033.811-4	334	-	-	-	-	7.755	8.089
3	Gonzalo García Balmaceda	5.543.123-K	280	-	-	-	-	7.755	8.035
4	Freddy Fritz Chacón	6.040.792-4	334	-	-	610	-	7.755	8.699
5	Victor Riveros Infante	7.165.332-3	278	-	-	400	-	7.755	8.433
6	Elizabeth Tapia Fuentes	7.981.175-0	334	-	-	610	-	7.755	8.699
7	Eduardo Castillo García	6.967.365-1	-	-	-	-	-	-	-
8	Manuel Alvarado Alvarado	12.770.732-4	-	-	-	-	-	-	-
9	Fabio Valdés Correa	5.169.571-2	-	-	-	-	-	-	-
10	Claudia Urqueta Núñez	15.623.761-2	-	-	-	-	-	-	-
11	Paul Schiodtz Obilinovich	7.170.719-9	54	-	-	-	-	7.108	7.162
12	María Acevedo Saavedra	8.008.136-7	-	-	-	-	-	-	-
Total			1.892	-	-	1.620	-	53.638	57.150

N°	Nombre	RUT	Al 30/06/2015						
			Dietas	Participación en excedentes	Gastos de representación	Viáticos	Regalías	Otros	Total
			M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
1	Fernán Gazmuri Plaza	4.461.192-9	300	-	-	-	-	7.418	7.718
2	Andrés Santa Cruz López	7.033.811-4	250	-	-	-	-	7.418	7.668
3	Eduardo Castillo García	6.967.365-1	300	-	-	-	-	7.418	7.718
4	Freddy Fritz Chacon	6.040.792-4	300	-	-	360	-	7.418	8.078
5	Victor Riveros Infante	7.165.332-3	300	-	-	320	-	7.418	8.038
6	Elizabeth Tapia Fuentes	7.981.175-0	300	-	-	360	-	7.418	8.078
7	Fernando Agüero Garcés	4.102.626-K	-	-	-	-	-	-	-
8	Fabio Valdés Correa	5.169.571-2	-	-	-	-	-	-	-
9	Jorge Matetic Riestra	3.630.827-3	-	-	-	-	-	-	-
10	Alejandro Covarrubias Acevedo	9.093.152-0	-	-	-	-	-	-	-
11	María Acevedo Saavedra	8.008.136-7	-	-	-	-	-	5.571	5.571
12	Gonzalo García Balmaceda	5.543.123-K	-	-	-	-	-	-	-
13	Paul Schiodtz Obilinovich	7.170.719-9	-	-	-	-	-	-	-
Total			1.750	-	-	1.040	-	50.079	52.869

NOTA 53. PERDIDAS POR DETERIORO (REVERSIONES)

Conceptos	Al 30/06/2016			Al 30/06/2015		
	Deterioros	Reversiones	Saldo	Deterioros	Reversiones	Saldo
Activos corrientes						
Estimacion de incobrable de prestaciones por recuperar	-	-	-	-	-	-
Activos no corrientes						
Estimacion de incobrables de deudores previsionales	(2.733.536)	733.963	(1.999.573)	(1.964.838)	380.923	(1.583.915)
Estimacion de incobrables de ventas de servicios a terceros	(1.855.472)	1.611.104	(244.368)	(1.753.691)	952.786	(800.905)
Provisión deterioro de Propiedades, planta y equipo	(120.000)	-	(120.000)	(90.000)	-	(90.000)
Castigo de activo fijo	-	-	-	-	-	-
Total	(4.709.008)	2.345.067	(2.363.941)	(3.808.529)	1.333.709	(2.474.820)

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 30/06/2016 M\$	Al 30/06/2015 M\$
Seguro obligatorio de accidentes personales (SOAP)	IO	1.530.312	1.080.938
Arriendos	IN	546.193	437.573
Asesorías	-	-	-
Capacitación	-	-	-
Multas del artículo 80 de la Ley N° 16.744	-	-	-
Intereses y reajustes	IN	-	14.865
Recupero de Impuesto de 1° categoria	IO	-	74.535
Venta de bienes	IO	-	-
Otros ingresos			
Ingresos por deporte y recreación	IN	-	972
Otros ingresos de facturación	IN	-	261.031
Otros ingresos ordinarios	IO	43.817	87.672
Venta de inmueble	IO	69.047	-
Ingresos menores por caja	IN	-	32.691
Otros ingresos no operacionales	IN	81.861	60.900
Total		2.271.230	2.051.177

b) Otros egresos

Concepto	Tipo (*)	Al 30/06/2016 M\$	Al 30/06/2015 M\$
Aguinaldo fiestas patrias pensionados	EO	(17.373)	(9.612)
Aguinaldo Navidad a pensionados	EO	-	-
Arriendos	-	-	-
Activos dados de baja	EO	(20.516)	-
Otros gastos			
Ajuste ejercicio	EN		(7.130)
Ajustes al VP de empresas relacionadas	EN	(76.996)	(49.622)
Otros egresos no ordinarios	EN	(182.597)	(376.493)
Suscripciones	EN		(15.597)
Perdida en liquidación Sociedades Concepción	EN	-	(246.319)
Ajustes de ejercicios anteriores	EN	(6.643)	-
Perdida en venta de activos fijos	EN	-	(100.198)
Otros egresos ordinarios	EO	(95.057)	(23.963)
Total		(399.182)	(828.934)

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	30/06/2016 M\$	30/06/2015 M\$
Diferencias de Cambio:		
Otras utilidades / (pérdidas) – netas	-	-
Ingresos (gastos) financieros – netos	83.372	(5.978)
Total	83.372	(5.978)
Unidades de Reajustes:		
Efectivo y efectivo equivalente	-	-
Inversiones de libre disposición	751.770	1.123
Inversiones del Fondo de Reserva de Eventualidades	95.085	78.587
Inversiones del Fondo de Contingencia	403.423	327.182
Inversiones del Fondo de Reserva de Pensiones	1.849.620	1.199.880
Inversiones del Fondo de Reserva de Pensiones Adicional	73.565	206.114
Otros		
Reajuste de otros activos	2.263	20.569
Reajuste de otros pasivos	-	-
Reajuste cuentas del personal	-	-
Reajuste de gastos anticipados	-	-
Total	3.175.726	1.833.455

NOTA 56. OTROS INGRESOS PERCIBIDOS / OTROS EGRESOS EFECTUADOS.

A) Otros ingresos de actividades de la operación

Al 30 de junio de 2016 y al 30 de junio de 2015 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 junio de 2016 y al 30 de junio de 2015 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 junio de 2016 y 2015 la Asociación no posee ingresos correspondientes a otras fuentes de actividades de financiamiento.

B) Otros desembolsos de actividades de financiamiento.

Al 30 de junio de 2016 y 2015 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 junio de 2016 y 2015 la Asociación no tiene otros ingresos percibidos por actividades de inversión.

B) Otros egresos de actividades de inversión

Al 30 de junio de 2016 y 2015 la Asociación no tiene otros egresos percibidos por actividades de inversión.

NOTA 59. CONTINGENCIAS

a) Pasivos contingentes

La Asociación y filiales se encuentran involucradas en varios juicios y reclamaciones, a raíz del curso normal de sus operaciones, los cuales al 30 de junio de 2016 representan una cuantía total reclamada de M\$5.608.184.- Al respecto, parte de la cuantía demandada, M\$5.177.251.-, 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 la Asociación y filiales.

b) Activos contingentes

Al 30 de junio de 2016, la Asociación y filiales no poseen activos contingentes.

NOTA 60. COMPROMISOS

Al 30 de junio de 2016 y 31 de diciembre de 2015, 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	30/06/2016 M\$	30/06/2015 M\$
Venta de bienes:		
Asociadas	-	-
Prestación de servicios:		
Dominante última	270.259	248.003
Parientes cercanos de la dominante última	-	-

b) Compra de bienes y servicios

Conceptos	30/06/2016 M\$	30/06/2015 M\$
Compra de bienes:		
Asociadas	-	-
Compra de servicios:		
Entidad controlada por el personal directivo clave	-	-
Dominante inmediata (servicios de gestión)	16.693.917	10.259.845

c) Compensaciones al personal directivo clave

Remuneraciones recibidas por el personal clave de la gerencia	30/06/2016 M\$	30/06/2015 M\$
Salarios	1.338.037	1.320.249
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	-	5.920
Otros	-	-
Total remuneraciones recibidas por el personal	1.338.037	1.326.169

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

Conceptos	30/06/2016 M\$	31/12/2015 M\$
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas (Nota 14):		
Matriz	11.499.117	9.301.687
Parientes cercanos de la dominante última	-	-
Cuentas por pagar a entidades relacionadas (Nota 31):		
Dominante inmediata	-	-
Asociadas	2.717.088	3.517.752
Entidad controlada por el personal directivo clave	-	-

e) Préstamos a partes vinculadas

Al 30 de junio de 2016 y 31 de diciembre de 2015, la Asociación no ha realizado préstamos a administradores, personal directivo y sus familiares.

Préstamos a administradores, personal directivo y sus familiares	30/06/2016 M\$	31/12/2015 M\$
Saldo inicial	-	-
Préstamos concedidos durante el ejercicio	-	-
Amortizaciones recibidas de préstamos	-	-
Intereses cargados	-	-
Intereses abonados	-	-
Saldo final	-	-

Préstamos a asociadas	30/06/2016 M\$	31/12/2015 M\$
Saldo inicial	1.018.727	1.840.025
Préstamos concedidos durante el ejercicio	-	3.648.500
Amortizaciones recibidas de préstamos	-	(4.433.500)
Intereses cargados	-	136.266
Intereses abonados	-	(172.564)
Saldo final	1.018.727	1.018.727

Préstamos totales a partes vinculadas	30/06/2016 M\$	31/12/2015 M\$
Saldo inicial	1.018.727	1.840.025
Préstamos concedidos durante el ejercicio	-	3.648.500
Amortizaciones recibidas de préstamos	-	(4.433.500)
Intereses cargados	-	136.266
Intereses abonados	-	(172.564)
Saldo final	1.018.727	1.018.727

NOTA 63. NEGOCIOS CONJUNTOS

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

<u>Entidad Patrimonial</u>	<u>% de participación</u>
Inmobiliaria Clínicas Regionales S.A.	50,00%
Laboratorios Bionet S.A.	50,00%

Información financiera resumida de negocios conjuntos:

Al 30 de Junio de 2016	Suma de activos	Suma de pasivos
	M\$	M\$
Corrientes de negocios conjunto	12.338.189	2.231.628
No corrientes de negocios conjuntos	38.808.236	33.482
Total de negocios conjuntos	51.146.425	2.265.110
Al 30 de Junio de 2015	Suma de activos	Suma de pasivos
	M\$	M\$
Corrientes de negocios conjunto	6.551.901	6.060.718
No corrientes de negocios conjuntos	38.174.187	109.423
Total de negocios conjuntos	44.726.088	6.170.141
	M\$	
Suma de ingresos ordinarios de negocios conjuntos	8.463.114	
Suma de gastos de negocios conjuntos	(7.570.076)	
Suma de la utilidad (pérdida) neta de negocios conjuntos	893.038	

NOTA 64. SANCIONES

Al 30 de junio de 2016, 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 Región Metropolitana	Infracción PREXOR	13-04-2015	4958-2014	200 UTM	Si, reconsideración	Pendiente
SEREMI de Salud Región Metropolitana	Infracional	15-06-2015	4762-2015	20 UTM	Acoge reposición parcialmente. Reduce multa a 15 UTM	Pendiente de pago
SEREMI de Salud Región Metropolitana	Infracción GES HT	03-09-2015	Res. Ex. IF N°290	Amonestación	Sí, reposición	Pendiente
SEREMI de Salud Región del Biobío (Concepción)	Sumario Sanitario (Acc. Graves)	24-08-2015	Res. N°158S3564	100 UTM	Acoge reposición parcialmente. Reduce multa a 30 UTM	Pendiente de pago
Seremi de Salud Región Metropolitana	Sumario Sanitario (Ley Urgencia HT)	24-08-2015	Res. Ex. IP N°1070	700 UTM	Sí, reposición	Pendiente
Superintendencia de Seguridad Social	Remisión información Incorrecta a SISESAT	27-04-2016	Cargo AU08- 2015-5394	UF 1000	Se rechaza reposición deducida	Pendiente de pago
Superintendencia de Seguridad Social	Infracción art.47 Ley 16.395 y Cir. 2985	17-12-2015	Cargo AU08- 2015-3182	UF 100	Recurrida ante I. Corte Apelaciones	Pendiente
Seremi de Salud Arica	Programa vigilancia Plaguicida (Ag. Lombardi)	16-03-2016	Resol Sanitaria N°0222-2016	50 UTM	Sí, reposición	Pendiente
Seremi de Salud Atacama (Copiapó)	Infracción a DS N°88 (Notificación IAP)	19-04-2016	Resol. Ex. N°797-2016	10 UTM	Sí, reposición	Pendiente
Seremi de Salud Magallanes (Punta Arenas)	Infracción a Decreto N°133 (Curso protección radiológica)	04-05-2016	97-2015	10 UTM	Sí, reposición	Pendiente
Seremi de Salud Antofagasta	Incumplimiento Resol. Ex. N°847- 2010 (PLANESI)	12-05-2016	222-2015	200 UTM	Sí, reposición	Pendiente

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES

Al 30 de junio de 2016 y al 31 de diciembre de 2015

En miles de pesos – M\$

Seremi de Salud Región Metropolitana	Sumario Sanitario Incumplimiento D.S. 42 (prácticas méd. alternativas)	26-05-2016	5779-2015	20 UTM	No	Pendiente de pago
Seremi de Salud Antofagasta (Calama)	Sumario Sanitario (Norma Técnica N°142)	29-06-2016	317-2015	80 UTM	Sí, reposición	Pendiente

NOTA 65. HECHOS POSTERIORES

Entre el 1 de julio de 2016, y la fecha de emisión de los presentes estados financieros (11 de agosto de 2016), no han ocurrido hechos que pudieran tener un efecto significativo en las cifras presentadas en ellos.

3. HECHOS RELEVANTES

- a) De acuerdo a lo instruido por la Superintendencia de Seguridad Social (Suseso) en Ord. N° 09849 de fecha 16 de febrero de 2016, la Asociación dio por concluido el traspaso del 100% de los instrumentos mantenidos en el Fondo de pensiones adicional al Fondo de pensiones, el día 9 de marzo de 2016 y, consecuentemente, el traspaso del 100% del Fondo de reserva de pensiones adicional a Fondos acumulados, ambos del patrimonio neto de la Asociación, el día 10 de marzo de 2016.
- b) Con fecha 31 de enero de 2016, el señor Santiago Venegas Díaz dejó el cargo de Gerente General de la Red de Clínicas Regionales que la Asociación posee en conjunto con la Mutual de Seguridad de la CChC, siendo reemplazado interinamente por el actual Gerente de operaciones de la Red de Clínicas Regionales, señor Sacha Valero Peña.
- c) Con fecha 25 de abril de 2016, se remitió a la Superintendencia de Seguridad Social, el hecho relevante señalado a continuación:

A contar del día 2 de mayo del presente año y por aproximadamente 30 días, la Agencia Egaña de la Asociación Chilena de Seguridad, ubicada en Américo Vespucio 1476, Comuna de Peñalolén, suspenderá parcialmente su atención a pacientes de salud primaria, con motivo de la realización de faenas de mantención y reparación de parte de su infraestructura interna.

Durante el periodo indicado se hará mantención a los box de atención de pacientes, box de procedimientos y otras instalaciones de la Agencia. Además, se introducirán mejoras en la sala de espera de pacientes y en las áreas de medicina preventiva y toma de exámenes médicos, a fin de brindar un mejor servicio a los trabajadores afiliados.

Durante este lapso de tiempo se continuara atendiendo a pacientes con indicación de terapia física y se dará continuidad al trabajo de medicina preventiva con los respectivos planes de vigilancia médica. También habrá una malla acotada de atención por exámenes preventivos.

Los nuevos ingresos y los controles por accidentes del trabajo y enfermedades profesionales serán derivados a las Agencias más cercanas, con preeminencia de la Agencia ubicada en la Comuna de la Reina, que se encuentra a menos de dos kilómetros de distancia de la Agencia Egaña. Cabe consignar que ya hemos reforzado el contingente de personal del área de salud en las Agencias a las que derivaremos a los trabajadores afiliados.

Por último debemos señalar que se ha diseñado un robusto plan comunicacional, a fin de informar a las entidades empleadoras adheridas y a los trabajadores afiliados sobre los hechos descritos precedentemente.

En relación con dicho plan, se detallan a continuación las principales medidas:

1. Desde esta semana, se ha puesto a disposición de los pacientes y acompañantes que asistan a la Agenda Egaña, volantes informativos sobre la remodelación del recinto, que incluye indicaciones a fin de que concurran a la Sede La Reina, a fin de obtener las prestaciones pertinentes del Seguro. Adicionalmente se ha ampliado la malla de controles médicos en la Sede de nuestra Agencia La Condes, destinando para estos efectos un equipo completo de salud que reforzará la gestión del mismo centro.

Por otra parte, habrá un equipo de triage en la Agencia Egana, encargada entre otras funciones, de derivar a los pacientes que lleguen espontáneamente a la Sede más cercana. Otro equipo se encargara de brindar, en el subterráneo de la sede, el servicio de Terapia Física.

2. Saldrá un e-mail dirigido a todas las entidades empleadoras afiliadas, cuyas casas matrices estén situadas en las comunas de Ñuñoa, Macul, Peñalolén y La Reina, informando acerca de esta remodelación y sus efectos, fundamentalmente en lo relativo a la derivación de pacientes.
3. Se ha dispuesto internamente (HT, ESACHS, Capacitación, SEL, Comunicaciones, Servicio al Cliente, Call Center, etc.) la coordinación e información necesaria, a fin de asegurar una correcta y cabal aplicación del programa señalado.
4. Además, habrá un banner dispuesto en página web ACHS, dando cuenta de toda la información vinculada a esta situación.

4. ANÁLISIS RAZONADO DE LOS ESTADOS FINANCIEROS¹

Índices	Unidad	Junio 2016	Diciembre 2015
Liquidez			
Liquidez Corriente	Veces	3,13	3,19
Razón Ácida	Veces	3,04	3,11
Endeudamiento			
Razón endeudamiento	Veces	0,87	0,91
Deuda Corriente	%	19,5%	19,6%

Índices	Unidad	Junio 2016	Junio 2015
Resultado			
EBITDA	MM\$	5.262	10.327
Excedente	MM\$	10.161	11.649
Rentabilidad			
ROE anual	%	3,6%	4,7%
ROA anual	%	2,0%	2,4%

Estado de situación financiera:

Al 30 de junio de 2016, la Asociación cuenta con activos totales de MM\$ 524.475, de los cuales un 28,5% corresponde a activos corrientes. Los activos totales crecieron un 2,6% respecto al 31 de diciembre de 2015, asociado principalmente al aumento de las Inversiones financieras para el respaldo de reservas. El indicador de liquidez corriente aumentó respecto a diciembre de 2015 principalmente por un incremento en el Efectivo y efectivo equivalente.

Dentro de sus activos, la Asociación cuenta con inversiones financieras que permiten respaldar las obligaciones con sus asociados, los cuales sumaban MM\$ 211.572 al 30 de junio de 2016, representando un 40,3% del total de activos y registrando un aumento del 3,9% respecto a diciembre de 2015. A continuación se presenta el detalle de estas inversiones:

Activos financieros (MM\$ de cada periodo)	Junio 2016	Diciembre 2015
Fondo de reserva de pensiones	124.126	94.994
Fondo de pensiones adicional	0	17.029
Fondo contingencias	29.540	28.773
Fondo de reserva de eventualidades	6.954	6.619
Fondo de inversiones de libre disposición	50.952	56.227
Total MM\$	211.572	203.642

¹ Cifras en moneda de cierre de cada periodo.

Al cierre del periodo informado, la Asociación cuenta con pasivos totales de MM\$ 244.524, de los cuales un 19,5% corresponde a pasivos corrientes. Los pasivos totales crecieron un 0,6% respecto al 31 de diciembre de 2015, 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\$ 200.036, lo que equivale al 38,1% del valor de sus activos y a 0,71 veces su patrimonio. A continuación se muestra su evolución:

Capitales representativos de pensiones vigentes	Junio 2016	Diciembre 2015
Porción corriente	9.129	9.047
Porción no corriente	190.907	186.833
Total MM\$	196.755	195.880
Capitales representativos sobre patrimonio	0,71 veces	0,73 veces

Resultados 2016:

El margen bruto de la Asociación ascendió a MM\$ 2.637. Mientras que el excedente de ejercicio alcanzó MM\$ 10.161.

Entre el 01 de enero de 2016 y el 30 de junio de 2016, los ingresos ordinarios ascendieron a MM\$ 173.805, principalmente debido a los ingresos por cotizaciones (91,55%). Éstos fueron de MM\$ 159.121, un 7,50% mayores a los registrados en igual período de 2015. Para mayor detalle se puede revisar la siguiente tabla.

Concepto	Junio 2016	Junio 2015
Ingresos por cotización básica	91.253	85.430
Ingresos por cotización adicional	61.060	55.565
Ingresos por cotización extraordinaria	5.203	4.757
Intereses, reajustes y multas	1.605	1.437
Total MM\$	159.121	147.188

Por otra parte, los egresos ordinarios ascendieron a MM\$ 171.168, incluyendo gastos en prestaciones económicas por MM\$ 35.790. Durante el período se reconocieron gastos por MM\$ 24.096 en subsidios, MM\$ 1.341 en indemnizaciones y MM\$ 10.354 en pensiones, lo que presenta un alza del 16,82% respecto de igual periodo para el año 2015. Lo anterior se puede ver en la siguiente tabla:

Concepto	Junio 2016	Junio 2015
Subsidios	24.096	19.269
Indemnizaciones	1.341	1.065
Pensiones	10.354	9.436
Total MM\$	35.791	29.770

Por otra parte, se registró un gasto en prestaciones médicas de MM\$ 71.802, 13,5% mayor al correspondiente al mismo período del año 2015. El gasto en Prestaciones Preventivas, en tanto, fue de MM\$ 28.746, un 7,97% menor al efectuado en 2015 en igual período. Lo anterior se puede ver en la siguiente tabla:

Concepto	Junio 2016	Junio 2015
Prestaciones Médicas MM\$	71.802	62.109
Prestaciones Preventivas MM\$	28.746	31.036

Los gastos de Administración ascendieron a MM\$ 13.420, un 2,6% mayor a lo observado durante el mismo período de 2015. Para mayor detalle revisar la siguiente tabla:

Concepto	Junio 2016	Junio 2015
Gastos en Administración MM\$	13.421	13.072

La variación de los capitales representativos de pensiones vigentes sumó MM\$ 5.586. La variación de otras reservas técnicas asociadas a salud, indemnizaciones y subsidios sumaron MM\$ 756 durante el ejercicio.

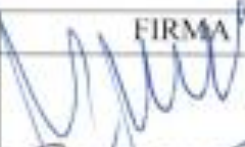




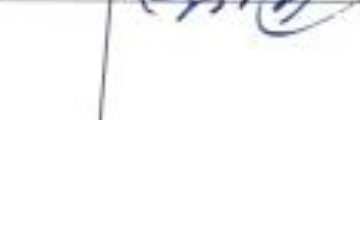

Concepto	Junio 2016	Junio 2015
Variación de capitales representativos de pensiones vigentes MM\$	5.586	3.741

El excedente del ejercicio incluye, además de otras partidas no ordinarias, MM\$ 2.126 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\$ 1.817.

DECLARACIÓN 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 junio de 2016, 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
Fernán Gazmuri Plaza	Director	4.461.192-9	
Andrés Santa Cruz López	Director	7.033.811-4	
Gonzalo García Balmaceda	Director	5.543.123-K	
Freddy Fritz Chacón	Director	6.040.792-4	
Victor Riveros Infante	Director	7.165.332-3	
Elizabeth Tapia Fuentes	Director	7.981.175-0	
Cristóbal Prado Fernández	Gerente General	8.711.638-7	
Julio Henríquez Banto	Gerente de Personas y Administración	8.943.341-K	
Patricio Guaita Rojas	Contador General	8.071.273-1	