

ASOCIACION CHILENA DE SEGURIDAD

Estados financieros individuales por los años
terminados el 31 de diciembre de 2016 y 2015
e informe de los auditores independientes

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

A los señores Participes y Directores de
Asociación Chilena de Seguridad

Hemos efectuado una auditoría a los estados financieros individuales adjuntos de Asociación Chilena de Seguridad (en adelante “la Asociación”), que comprenden los estados de situación financiera individuales al 31 de diciembre de 2016 y 2015 y los correspondientes estados individuales de resultados integrales, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por los ejercicios terminados en esas fechas y las correspondientes notas a los estados financieros individuales.

Responsabilidad de la Administración por los estados financieros individuales

La Administración es responsable por la preparación y presentación razonable de estos estados financieros individuales de acuerdo con Normas Contables e Instrucciones impartidas por la Superintendencia de Seguridad Social. Esta responsabilidad incluye el diseño, implementación y mantención de un control interno pertinente para la preparación y presentación razonable de los estados financieros individuales, para que estos estén exentos de representaciones incorrectas significativas, ya sea debido a fraude o error.

Responsabilidad del Auditor

Nuestra responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre estos estados financieros individuales a base de nuestras auditorías. Efectuamos nuestras auditorías de acuerdo con normas de auditoría generalmente aceptadas en Chile. Tales normas requieren que planifiquemos y realicemos nuestro trabajo con el objeto de lograr un razonable grado de seguridad que los estados financieros individuales están exentos de representaciones incorrectas significativas.

Una auditoría comprende efectuar procedimientos para obtener evidencia de auditoría sobre los montos y revelaciones en los estados financieros individuales. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluyendo la evaluación de los riesgos de representaciones incorrectas significativas de los estados financieros individuales, ya sea debido a fraude o error. Al efectuar estas evaluaciones de los riesgos, el auditor considera el control interno pertinente para la preparación y presentación razonable de los estados financieros individuales de la Asociación con el objeto de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero sin el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la Asociación. En consecuencia, no expresamos tal tipo de opinión. Una auditoría incluye, también, evaluar lo apropiadas que son las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables significativas efectuadas por la Administración, así como una evaluación de la presentación general de los estados financieros individuales.

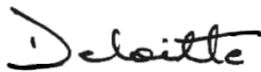
Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionarnos una base para nuestra opinión de auditoría.

Opinión

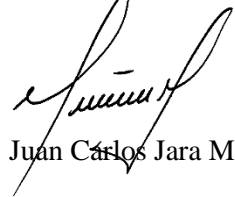
En nuestra opinión, los mencionados estados financieros individuales presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación financiera de Asociación Chilena de Seguridad al 31 de diciembre de 2016 y 2015 y los resultados de sus operaciones y los flujos de efectivo por los ejercicios terminados en esas fechas, de acuerdo con Normas Contables e Instrucciones impartidas por la Superintendencia de Seguridad Social.

Otras Materias

Los estados financieros individuales se presentan solo para efectos de efectuar un análisis individual de la Asociación, y por consiguiente sus filiales no han sido consolidadas, de acuerdo con las Normas Contables e Instrucciones Impartidas por la Superintendencia de Seguridad Social.

The logo for Deloitte, featuring the word "Deloitte" in a stylized, cursive script.

Febrero 28, 2017
Santiago, Chile

A handwritten signature in black ink, appearing to read "Juan Carlos Jara M.".

Juan Carlos Jara M.

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	64.439
1.12	Número de trabajadores afiliados	2.441.823
1.13	Número de pensionados	Invalidez: 4.514 Viudez: 2.999 Orfandad: 1.698
1.14	Número de trabajadores de la Mutualidad	Permanentes: 3.975 A Plazo Fijo: 180
1.15	Patrimonio M\$	284.287.199

(*) 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°	31-12-2016	31-12-2015
	ACTIVOS CORRIENTES			
11010	Efectivo y efectivo equivalente	6	18.951.770	7.221.089
11020	Activos financieros a costo amortizado	7	30.906.118	25.760.022
11030	Activos financieros a valor razonable con cambios en resultado	8	56.993.777	62.846.325
11040	Otros activos financieros	9	-	-
11050	Deudores previsionales, neto	11	30.869.329	30.018.631
11060	Aportes legales por cobrar, neto	12	2.317.340	2.167.525
11070	Deudores por venta servicio a terceros, neto	13	10.623.559	12.442.461
11080	Cuentas por cobrar a entidades relacionadas	14	4.863.997	3.717.136
11090	Otras cuentas por cobrar, neto	15	1.873.427	1.663.043
11100	Inventarios	16	4.815.264	4.146.880
11110	Activos de cobertura	17	-	-
11120	Gastos pagados por anticipado	19	73.691	263.588
11130	Activos por impuestos corrientes	20	762.114	483.796
11140	Otros activos corrientes	21	237.989	72.828
11200	SUBTOTAL ACTIVOS CORRIENTES		163.288.375	150.803.324
11300	Activos no corrientes y grupos en desapropiación clasificados como mantenidos para la venta	22	1.890.444	1.007.607
11000	TOTAL ACTIVOS CORRIENTES		165.178.819	151.810.931
	ACTIVOS NO CORRIENTES			
12010	Activos financieros a costo amortizado	7	133.473.399	115.036.250
12020	Otros activos financieros	9	-	-
12030	Deudores previsionales, neto	11	6.214.044	6.104.323
12040	Deudores por venta de servicios a terceros, neto	13	4.215.183	3.442.948
12050	Cuentas por cobrar a entidades relacionadas	14	5.889.659	5.584.551
12060	Otras cuentas por cobrar, neto	15	1.004.237	1.055.645
12070	Inversiones en asociadas y en negocios conjuntos contabilizadas por el método de la participación	23	34.258.292	32.288.503
12080	Otras inversiones contabilizadas por el método de participación	24	1.925.026	2.862.155
12190	Activos de cobertura	17	-	-
12100	Intangibles, neto	25	30.679.311	30.401.879
12110	Propiedades, planta y equipo, neto	26	165.418.505	162.203.685
12120	Propiedades de inversión	27	-	-
12130	Gastos pagados por anticipado	19	72.396	147.939
12140	Activos por impuestos diferidos	34	-	-
12150	Otros activos no corrientes	21	95.374	111.330
12000	TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES		383.245.426	359.239.208
10000	TOTAL ACTIVOS		548.424.245	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°	31-12-2016	31-12-2015
	PASIVOS CORRIENTES			
21010	Pasivos financieros corrientes	28	-	-
21020	Prestaciones por pagar	29	4.582.014	4.201.603
21030	Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar	30	20.648.176	15.789.739
21040	Cuentas por pagar a entidades relacionadas	31	4.501.048	3.517.752
21050	Capitales representativos de pensiones vigentes	32	9.595.501	9.046.416
21060	Reserva por prestaciones médicas por otorgar	32	4.493.363	4.038.619
21070	Reserva por subsidios por pagar	32	2.543.907	1.916.123
21080	Reserva por indemnizaciones por pagar	32	2.448.390	1.414.561
21090	Reserva adicional por insuficiencia de pasivos	32	-	-
21100	Reserva de siniestros ocurridos y no reportados (IBNR)	32	84.904	52.280
21110	Provisiones	33	205.443	254.000
21120	Retenciones, obligaciones previsionales e impuestos	33	3.042.474	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
21170	Ingresos diferidos	37	-	-
21180	Pasivos devengados	38	6.684.955	6.126.888
21200	SUBTOTAL PASIVOS CORRIENTES		58.830.175	49.276.594
21300	Pasivos incluidos en grupos de activos clasificados como mantenidos para la venta	39	-	-
21000	TOTAL PASIVOS CORRIENTES		58.830.175	49.276.594
	PASIVOS NO CORRIENTES			
22010	Pasivos financieros no corrientes	28	-	-
22020	Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar	30	3.347	72.286
22030	Obligación por beneficios post empleo y otros beneficios	35	6.544.600	6.517.418
22040	Cuentas por pagar a entidades relacionadas	31	-	-
22050	Capitales representativos de pensiones vigentes	32	198.349.779	186.833.276
22060	Reserva por prestaciones médicas por otorgar	32	6.267	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	90.476	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	312.402	314.040
22000	TOTAL PASIVOS NO CORRIENTES		205.306.871	193.895.732
	PATRIMONIO NETO			
23010	Fondos acumulados		259.489.128	223.418.934
23020	Fondos de reserva eventualidades		6.807.650	6.392.344
23030	Fondo de contingencia	40	28.522.743	27.215.935
23040	Fondo de reserva de pensiones adicional		-	14.187.115
23050	Otras reservas	41	(29.721.739)	(27.975.352)
23060	Excedente (déficit) del ejercicio		19.189.417	24.638.837
23100	SUBTOTAL PATRIMONIO		284.287.199	267.877.813
23110	Participaciones no controladoras		-	-
23000	TOTAL PATRIMONIO NETO		284.287.199	267.877.813
20000	TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO NETO		548.424.245	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 - 31/12/2016	01/01/2015 - 31/12/2015
41010	Ingresos por cotización básica		187.845.372	179.091.993
41020	Ingresos por cotización adicional		121.574.297	113.652.601
41030	Ingresos por cotización extraordinaria		10.418.228	9.815.293
41040	Intereses, reajustes y multas por cotizaciones	42	4.421.300	2.910.966
41050	Rentas de inversiones financieras que respaldan reservas	43	4.114.386	3.821.879
41060	Ventas de servicios médicos a terceros	44	25.237.441	25.013.812
41070	Otros ingresos ordinarios	54	3.636.851	2.261.481
41000	TOTAL INGRESOS ORDINARIOS		357.247.875	336.568.025
42010	Subsidios	45	(47.414.330)	(44.194.283)
42020	Indemnizaciones	46	(2.639.329)	(2.715.210)
42030	Pensiones	47	(20.887.985)	(19.374.518)
42040	Prestaciones médicas	48	(142.318.000)	(127.375.665)
42050	Prestaciones preventivas de riesgos	49	(59.073.032)	(59.147.810)
42060	Funciones Técnicas	50	(3.687.760)	(3.443.431)
42070	Variación de los capitales representativos de pensiones vigentes		(11.031.943)	(9.909.547)
42080	Variación de la reserva por prestaciones médicas por otorgar		(451.735)	(261)
42090	Variación de la reserva por subsidios por pagar		(627.785)	958
42100	Variación de la reserva por indemnizaciones por pagar		(1.033.830)	285.242
42110	Variación de la reserva de siniestros ocurridos y no reportados		26.335	118.734
42120	Variación de la reserva adicional por insuficiencia de pasivos		-	-
42130	Costo de prestaciones médicas a terceros	44	(25.237.441)	(25.013.812)
42140	Pérdidas en inversiones financieras que respaldan reservas	43	(63.745)	(618.818)
42150	Gastos de administración	51	(27.342.102)	(24.268.243)
42160	Pérdida por deterioro (reversiones), neta	53	(5.554.335)	(4.858.667)
42170	Otros egresos ordinarios	54	(539.482)	(487.282)
42000	TOTAL EGRESOS ORDINARIOS		(347.876.499)	(321.002.613)
43000	MARGEN BRUTO		9.371.376	15.565.412
44010	Ingresos de inversiones inmobiliarias		-	-
44020	Rentas de otras inversiones	43	3.111.554	1.734.210
44030	Pérdidas en inversiones inmobiliarias		-	-
44040	Pérdidas en otras inversiones	43	(43.539)	(329.593)
44050	Participación en utilidad (pérdida) de asociadas y de negocios conjuntos contabilizadas por el método de la participación	23	1.029.672	1.526.576
44060	Otros ingresos	54	1.285.497	2.219.147
44070	Otros egresos	54	(1.041.916)	(3.560.036)
44080	Diferencia de cambio	55	16.176	200.397
44090	Utilidad (pérdida) por unidades de reajuste	55	5.460.597	7.282.724
44000	RESULTADO ANTES DE IMPUESTO		19.189.417	24.638.837
45010	Utilidad (pérdida) por operaciones discontinuas		-	-
45020	(Gasto) Ingreso por impuesto a la renta	34	-	-
46000	EXCEDENTE (DÉFICIT) DEL EJERCICIO		19.189.417	24.638.837
47010	Utilidad (pérdida) atribuible a tenedores de instrumentos de participación en el patrimonio neto de la controladora		19.189.417	24.638.837
47020	Utilidad (pérdida) del ejercicio atribuible a participaciones no controladoras		-	-
47000	EXCEDENTE (DÉFICIT) DEL EJERCICIO		19.189.417	24.638.837

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 Nº	01/01/2016 - 31/12/2016 -	01/01/2015 - 31/12/2015 -
47000	EXCEDENTE (DÉFICIT) DEL EJERCICIO		19.189.417	24.638.837
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		(618.897)	(212.147)
48060	Utilidades (pérdidas) actuariales definidas como beneficios de planes de post empleo	35	(1.127.490)	1.024.202
48070	Impuestos diferidos	34	-	-
48000	TOTAL OTROS INGRESOS Y GASTOS INTEGRALES		(1.746.387)	812.055
49000	TOTAL RESULTADO INTEGRAL		17.443.030	25.450.892

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%	-	10.418.228	-	-	-	-	(10.418.228)	-	-	-	-	-	-
Diferencia positiva del GPE menos GAP	-	5.829.622	-	-	-	-	(5.829.622)	-	-	-	-	-	-
0,25% del Ingreso por Cotizaciones	-	784.491	-	-	-	-	(784.491)	-	-	-	-	-	-
Recursos del FC que exceden el límite VAOIEP	-	(14.018.156)	-	-	-	-	14.018.156	-	-	-	-	-	-
Gasto en pensiones y otros beneficios, con cargo al FC	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros cargos (abonos) al FC	-	(1.707.377)	-	-	-	-	1.707.377	-	-	-	-	-	-
Aportes al Fondo de Reserva de Pensiones Adicional	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras variaciones patrimoniales													
Reconocimiento de Badwill CEM HT	-	-	-	(199.958)	-	-	-	-	-	-	-	-	(199.958)
Reserva de revalorización RCR S.A	-	-	-	(418.939)	-	-	-	-	-	-	-	-	(418.939)
Ganancias (Pérdidas) Actuariales Beneficios post empleo	-	-	-	(1.127.490)	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.127.490)
Provisión por cambio esperado al DS 285	-	-	-	-	-	-	(1.033.644)	-	-	-	-	-	(1.033.644)
Traspaso del Fondo de Reserva de pensiones adicionales a Fondos Acumulados	-	-	(14.187.115)	-	-	-	14.187.115	-	-	-	-	-	-
Excedente (déficit) del ejercicio	-	-	-	-	-	-	-	19.189.417	-	-	-	-	19.189.417
Saldo final al 31/12/2016	6.807.650	28.522.743	-	(29.721.739)	-	-	259.489.128	19.189.417	-	-	-	-	284.287.199

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

Glosario:

- FC : Corresponde al Fondo de Contingencia definido en el artículo 21, letra A, de la ley N°19.578.
- GAP : Corresponde al Gasto Ajustado de Pensiones, definido en el artículo 22, letra B, N°1, de la ley N°19.578.
- GPE : Corresponde al Gasto de Pensiones Equivalente, definido en el artículo 22, letra B, N°3, de la ley N°19.578.



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

Código	CUENTAS	Nota N°	01/01/2016 - 31/12/2016	01/01/2015 - 31/12/2015
91110	Recaudación por cotización básica		180.242.271	170.421.290
91120	Recaudación por cotización adicional		111.102.179	106.743.716
91130	Recaudación por cotización extraordinaria		10.028.811	9.466.411
91140	Recaudación por intereses, reajustes y multas por cotizaciones		2.779.490	2.254.839
91150	Rentas de inversiones financieras		3.363.002	3.826.040
91160	Recaudación por ventas de servicios a terceros		43.095.895	28.797.135
91170	Otros ingresos percibidos	56	956.572	1.038.389
91100	TOTAL INGRESOS DE ACTIVIDADES DE LA OPERACIÓN		351.568.220	322.547.820
91510	Egresos por pago de subsidios		(46.625.976)	(43.765.120)
91520	Egresos por pago de indemnizaciones		(2.927.403)	(2.057.378)
91530	Egresos por pago de pensiones		(20.010.338)	(17.927.054)
91540	Egresos por prestaciones médicas		(128.188.542)	(126.656.182)
91550	Egresos por prestaciones preventivas de riesgos		(56.736.369)	(58.813.713)
91560	Egresos por funciones técnicas		(3.541.889)	(3.423.981)
91570	Egresos por prestaciones médicas a terceros		(24.239.162)	(24.872.521)
91580	Egresos por administración		(26.260.572)	(24.131.163)
91590	Gastos financieros		-	-
91600	Otros egresos efectuados	56	(9.449.100)	(785.323)
91610	Impuesto al valor agregado y otros similares pagados		(3.991.693)	(3.122.514)
91500	TOTAL EGRESOS DE ACTIVIDADES DE LA OPERACIÓN		(321.971.044)	(305.554.949)
91000	FLUJO NETO POSITIVO (NEGATIVO) ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE LA OPERACIÓN		29.597.176	16.992.871
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		188.478	49.645
93120	Venta de propiedades de inversión		-	-
93130	Venta de participaciones en asociadas contabilizadas por el método de la participación		-	-
93140	Venta de inversiones financieras que respaldan reservas		-	-
93150	Ventas de otros instrumentos financieros		10.020.694	19.863.680
93160	Otros ingresos percibidos	58	-	-
93100	TOTAL INGRESOS DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		10.209.172	19.913.325
93510	Inversiones en propiedades, planta y equipos		(10.679.248)	(19.880.564)
93520	Pago de intereses capitalizados		-	-
93530	Inversiones en participación en asociadas y en negocios conjuntos contabilizadas por el método de la participación		(1.494.419)	(3.648.500)
93540	Inversiones en activos financieros que respaldan reservas		(15.848.000)	(17.341.901)
93550	Inversiones en otros activos financieros		(54.000)	(16.820.076)
93560	Otros desembolsos de inversión	58	-	-
93500	TOTAL EGRESOS DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		(28.075.667)	(57.691.041)
93000	FLUJO NETO POSITIVO (NEGATIVO) ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		(17.866.495)	(37.777.716)
94000	FLUJO NETO TOTAL POSITIVO (NEGATIVO) DEL EJERCICIO		11.730.681	(20.784.845)
94500	Efecto de las variaciones de los tipos de cambio		-	-
95000	VARIACIÓN NETA DEL EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE		11.730.681	(20.784.845)
95500	SALDO INICIAL DEL EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE		7.221.089	28.005.934
96000	SALDO FINAL DEL EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE		18.951.770	7.221.089

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

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

a) Declaración de Cumplimiento

Los presentes estados financieros al 31 de diciembre de 2016 y 31 de diciembre de 2015 han sido preparados de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera y las normas impartidas por la Superintendencia de Seguridad Social en los casos que corresponda, en conformidad con lo establecido por este organismo regulador en la Circular N° 3.077.

Los presentes estados financieros anuales al 31 de diciembre de 2016 y 31 de diciembre de 2015, fueron autorizados para su emisión por el Directorio de la Asociación el 28 de febrero de 2017.

b) 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 31 de diciembre 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 31 de diciembre de 2016 y 2015.

a) Nuevos pronunciamientos contables

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

Enmiendas a NIIF	Fecha de aplicación obligatoria
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 han tenido un impacto significativo en los montos reportados en estos estados financieros, sin embargo, podrían afectar la contabilización de futuras transacciones o acuerdos.

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

Nuevas NIIF	Fecha de aplicación obligatoria
NIIF 9, <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

Aplicación NIIF 9 “Instrumentos Financieros” con NIIF 4 “Contratos de Seguro” (enmiendas a NIIF 4)	Enfoque de superposición efectivo cuando se aplica por primera vez la NIIF 9. Enfoque de aplazamiento efectivo para períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2018, y sólo están disponibles durante tres años después de esa fecha.
--	--

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

2.2 Bases de consolidación:

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

2.3 Transacciones en moneda extranjera:

a) Moneda de presentación y moneda funcional:

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

b) Transacciones y saldos:

Diferencia de cambio:

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

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

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

Variación de tipo de cambio por unidades reajustables:

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

Para la preparación de los estados financieros, los activos y pasivos monetarios denominados en unidades reajustables, se convierten según los valores de cierre vigentes a la fecha de los respectivos estados financieros. 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	31/12/2016 \$	31/12/2015 \$
Dólar Estadounidense	US\$	669,47	710,16
Unidad de Fomento	UF	26.347,98	25.629,09

c) Entidades en el exterior:

Al 31 de diciembre 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, la que se determina de acuerdo a lo recomendado por el fabricante, en ausencia de ésta se aplica la siguiente tabla:

CONCEPTO	VIDA ÚTIL MÁXIMA (en años)
Construcciones con estructuras de acero, cubierta y entresijos de perfiles de acero o losas hormigón armado	80
Edificios, casas y otras construcciones, con muros de ladrillo o de hormigón, 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 resultados los efectos determinados al 31 de diciembre de 2016 y 31 de diciembre de 2015.

2.5 Propiedades de inversión:

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

2.6 Activos intangibles

a) Goodwill:

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

El menor valor se asigna a unidades generadoras de efectivo para efectos de realizar las pruebas de deterioro. La distribución se efectúa entre aquellas unidades

generadoras de efectivo o grupos de unidades generadoras de efectivo que se espera se beneficiaran de la combinación de negocios de la que surgió la plusvalía.

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

b) Marcas comerciales y licencias:

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

c) Programas informáticos:

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

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

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 y desarrollo se reconocen como un gasto cuando se incurre en ellos.

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

2.7 Costos por intereses:

Los costos por intereses incurridos para la construcción de cualquier activo calificado se capitalizan durante el tiempo que es necesario para completar y preparar el activo para el

uso que se pretende. Posterior a este período los intereses incurridos se registran directamente a gastos.

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

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

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

2.9 Activos financieros:

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

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

Los activos financieros a valor razonable con cambios en resultados son activos financieros mantenidos para negociar. Un activo financiero se clasifica en esta categoría si se adquiere principalmente con el propósito de venderse en el corto plazo. Los activos de esta categoría se clasifican como activos corrientes. En esta categoría se clasifican las inversiones de la cartera de respaldo del Fondo de Eventualidades y la cartera del Fondo 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 31 de diciembre 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 31 de diciembre 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.

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

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 4,28% 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 31 de diciembre 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 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 en cero a no ser que exista el compromiso por parte de la Asociación de reponer la situación patrimonial de la inversora, en cuyo caso se registra la correspondiente provisión. Los dividendos percibidos de las sociedades filiales y negocios conjuntos se registran reduciendo el valor de la inversión y los resultados obtenidos por estas sociedades se incorporan en el Estado de Resultados por Función en el rubro “Participación en utilidad (pérdida) de asociadas contabilizados por el método de la participación”, el resultado obtenido por la inversión en otras empresas asociadas se registran en el rubro “Rentas de otras inversiones” o “Pérdidas en otras inversiones” respectivamente, de acuerdo a lo requerido por la Circular N° 3.077 de la Superintendencia de Seguridad Social.

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

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

2.27 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 y en el estado de resultados por función 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
Acreeedores comerciales y otras cuentas por pagar	Acreeedores comerciales y otras cuentas por pagar	
PASIVOS CORRIENTES	PASIVOS CORRIENTES	6.126.888
Provisiones	Pasivos devengados	
INGRESOS NO ORDINARIOS	INGRESOS NO ORDINARIOS	131.171
Participación en utilidad (pérdida) de asociadas y de negocios conjuntos contabilizadas por el método de la participación	Rentas de otras inversiones	
EGRESOS NO ORDINARIOS	EGRESOS NO ORDINARIOS	(68.182)
Participación en utilidad (pérdida) de asociadas y de negocios conjuntos contabilizadas por el método de la participación	Pérdidas en otras inversiones	

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. GESTION DE RIESGOS

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

Existe una Política de Gestión Integral de Riesgos, aprobada por el Directorio, la cual define los principios que se aplican en la gestión de riesgos de la Asociación. Por su parte el Comité de

Riesgos asesora al Directorio en el cumplimiento de los objetivos institucionales aplicables en materia de gestión de riesgos y control interno. Lo anterior es complementado por la supervisión que ejercen los otros cuatro Comités de Directores existentes: Auditoría; Gobiernos Corporativos, Estrategia y Relación con Públicos de Interés; Inversiones y Prevención. Tanto la Política de Gestión Integral de Riesgos, las Políticas específicas para cada tipo de riesgo, como el funcionamiento del Comité de 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

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

i. Riesgo de tipo de cambio

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

ii. Riesgo de cambio en los precios de determinados activos

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

iii. Riesgo de tasa de interés de mercado

Corresponde al riesgo de sufrir pérdidas por movimientos adversos en las tasas de interés de mercado y que afectan el valor de los instrumentos financieros, préstamos y otras operaciones registradas en el balance, según corresponda. La Asociación para mitigar este riesgo mantiene una política conservadora respecto al tipo de instrumentos que transa, siendo estos de renta fija del mercado local y títulos emitidos por instituciones del estado

de Chile. A su vez y tratándose de otras deudas de largo plazo, deberán estar clasificadas en las categorías de riesgo AAA, AA y A. En el caso de los instrumentos financieros de corto plazo, deberán estar clasificados en el nivel de riesgo 1, (N-1).

iv. Riesgo de crédito

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

b) Riesgo de liquidez

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

La Asociación mantiene activos de fácil liquidación en el Fondo Operacional, cuyo objetivo es cubrir las distintas obligaciones de pago de la Asociación. Dentro de las principales obligaciones se consideran pagos de pensiones, indemnizaciones, subsidios, proveedores y remuneraciones. Adicionalmente, por normativa de la Superintendencia de Seguridad Social, se mantiene el Fondo de Reserva de Eventualidad, que tiene la finalidad de hacer frente a imprevistos en períodos que la Asociación no cuente con los recursos suficientes para otorgar los beneficios de la ley 16.744. Esta corresponde a una reserva no inferior al 2% ni superior al 5% de los ingresos totales del año anterior, descontado el ingreso por cotización extraordinaria. Esta cifra se revisa en Marzo de cada año.

4.2 Gestión de riesgos operacionales

La gestión del riesgo operacional forma parte de las responsabilidades de la Asociación, lo que se traduce en promover una cultura de control y conocimiento de los procesos y riesgos. Los responsables y dueños de procesos de cada una de las áreas son los que tienen un mayor conocimiento de éstos en su ámbito de actividad, así como de los puntos vulnerables que pueden ocasionar exposiciones importantes al Riesgo Operacional. El control del Riesgo Operacional tiene por objeto facilitar la identificación, evaluación, el seguimiento del grado de gestión, la mitigación, y en su caso la medición de los riesgos operacionales, utilizando para ello herramientas de diferente naturaleza.

4.3 Gestión del riesgo del capital

Es el capital asignado y utilizado como una garantía de que la institución 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 las carteras de activos financieros mantenidas y que respaldan los siguientes Fondos de Reserva: Operacional y Eventualidades.

La determinación de los factores y metodologías utilizadas en la determinación del Valor Razonable están basadas en:

- Las mejores prácticas adoptadas por el mercado. Éstos toman en cuenta el no arbitraje entre mercados y/o instrumentos financieros.
- El proceso de captura, cálculo y divulgación de tasas es verificado y validado periódicamente de acuerdo a lo instruido en la circular N°3.183 de la Superintendencia de Seguridad Social, publicada el 14 de diciembre de 2015.
- La información relacionada a las tasas de interés se encuentra almacenada en una base de datos histórica, con controles que aseguren su integridad, completitud y con funcionalidades que permitan consultarla.

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	31/12/2016	31/12/2015
		M\$	M\$
Caja (a)	CLP	212.913	254.982
Bancos (b)	CLP	355.989	236.164
Depósitos a plazo (c)	CLP	-	-
Otro efectivo y equivalentes de efectivo (d)	UF	18.382.868	6.729.943
Total		18.951.770	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 31 de diciembre 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 31 de diciembre de 2016, es el siguiente:

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

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	31/12/2016		31/12/2015	
	Corriente M\$	No Corriente M\$	Corriente M\$	No Corriente M\$
Fondo de Pensiones	27.545.932	106.616.633	21.955.931	73.037.615
Fondo de Contingencia	3.360.186	26.856.766	2.184.456	26.588.854
Fondo de Pensiones Adicional (*)	-	-	1.619.635	15.409.781
Total	30.906.118	133.473.399	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 31 de diciembre de 2016, es el siguiente:

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

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 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	2,61%	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	4,20%	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 31 de diciembre 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 31 de diciembre de 2016, es el siguiente:

Detalle	Activos Corrientes								Activos No Corrientes							
	Moneda	Tasa anual promedio	Días promedio vencimiento	Capital M\$	Reajustes M\$	Variación tipo de cambio M\$	Intereses devengados M\$	Valor contable M\$	Moneda	Tasa anual promedio	Días promedio vencimiento	Capital M\$	Reajustes M\$	Variación tipo de cambio M\$	Intereses devengados M\$	Valor contable M\$
BONOS DE BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	CLP	4,75%	185	6.259	-	-	53.703	59.962	CLP	4,75%	964	972.203	-	-	116.069	1.088.272
BONOS DE BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	UF	2,10%	242	1.837.548	23.059	-	288.788	2.149.395	UF	2,12%	1146	13.012.858	31.754	-	1.075.296	14.119.908
BONOS BANCO CENTRAL DE CHILE	CLP	3,94%	171	68.759	-	-	23.600	92.359	CLP	3,90%	1050	1.291.251	-	-	340.500	1.631.751
BONOS BANCO CENTRAL DE CHILE	UF	1,10%	184	61.149	714	-	6.333	68.196	UF	1,04%	1162	1.116.554	158.586	-	342.524	1.617.664
BONOS DE EMPRESAS	CLP	2,24%	152	529.499	7.814	-	104.954	642.267	CLP	3,94%	512	6.050.724	83.791	-	425.271	6.559.786
BONOS DE EMPRESAS	UF	4,75%	179	68.267	-	-	5.065	73.332	UF	2,23%	1323	1.219.949	30.672	-	208.142	1.458.763
DEPOSITOS A CORTO PLAZO	CLP	3,96%	170	105.467	-	-	18.611	124.078	CLP	4,78%	1232	-	-	-	-	-
DEPOSITOS A LARGO PLAZO	CLP	4,08%	159	281	-	-	24	305	CLP	3,96%	389	-	-	-	-	-
LETRAS HIPOTECARIAS DE BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	UF	3,95%	134	111.291	966	-	14.611	126.868	UF	3,95%	1449	217.986	5.352	-	38.322	261.660
PAGARE REAJUSTABLE DEL BANCO CENTRAL	UF	1,42%	215	13.980	1.888	-	7.556	23.424	UF	1,42%	1357	96.401	2.031	-	20.530	118.962
Total				2.802.500	34.441	-	523.245	3.360.186				23.977.926	312.186	-	2.566.654	26.856.766

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 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	2,11%	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	UF	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	CLP	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	4,44%	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 31 de diciembre 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 31 de diciembre de 2016, no existe el fondo de pensiones adicional. Dando cumplimiento a lo instruido por la Superintendencia de Seguridad Social en el ord. 09849 de fecha 16 de febrero de 2016.

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	4,32%	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 31 de diciembre 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	31/12/2016 M\$	31/12/2015 M\$
Fondo de Libre Disposición	49.844.191	56.227.430
Fondo de Eventualidades	7.149.586	6.618.895
Total	56.993.777	62.846.325

1a) Inversiones financieras del fondo de libre disposición

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

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

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	4,20%	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 31 de diciembre 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 31 de diciembre de 2016, es el siguiente:

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

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 al vencimiento	Capital M\$	Reajustes M\$	Variación tipo de cambio M\$	Intereses devengados M\$	Valor razonable M\$
BONOS DE BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	UF	2,78%	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	4,08%	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 31 de diciembre 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 31 de diciembre 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 31 de diciembre de 2016:

Concepto	Activos financieros a costo amortizado M\$	Activos financieros a valor razonable M\$	Total M\$
Activos financieros que respaldan reservas	164.379.517	7.149.586	171.529.103
Instrumentos financieros derivados	-	-	-
Deudores comerciales y cuentas a cobrar	57.117.119	-	57.117.119
Otros activos financieros	-	49.844.191	49.844.191
Efectivo y efectivo equivalente	18.951.770	-	18.951.770
Total	240.448.406	56.993.777	297.442.183

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	21.082.966	-	21.082.966
Instrumentos financieros derivados	-	-	-
Otros pasivos financieros	-	-	-
Total	21.082.966	-	21.082.966

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	31/12/2016 M\$	31/12/2015 M\$
Cotizaciones declaradas y no pagadas:		
Ingresos por Cotización Básica	662.162	793.756
Ingresos Cotización Adicional	1.076.339	840.776
Ingresos por Cotización Extraordinaria	36.785	44.098
Intereses, reajustes y multas	95.368	91.032
Ingresos Devengados por Cotizaciones:		
Ingresos por Cotización Básica	17.049.183	16.817.833
Ingresos Cotización Adicional	10.835.703	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)	532.453	589.743
Diferencias por cotizaciones adicionales	-	-
Subsidios por incapacidad laboral a recuperar	-	-
Beneficios indebidamente percibidos	-	-
Fraudes que afecten a fondos propios	-	-
Otros:		
Cheques protestados	580.852	152.519
Costas Asociados	484	207
Subtotal	30.869.329	30.018.631
Menos: Provisión por pérdidas por deterioro	-	-
Total Neto	30.869.329	30.018.631

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

Concepto	31/12/2016 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	1.364.407	917.507	2.073.384	4.355.298	1.214.413	61.817	190.919	1.467.149
Ingresos Cotización Adicional	2.417.751	1.701.610	4.496.438	8.615.799	2.013.997	2.306.930	5.293.093	9.614.020
Ingresos por Cotización Extraordinaria	75.800	50.973	115.187	241.960	67.467	3.434	10.607	81.508
Intereses, reajustes y multas	1.446.013	984.030	3.052.385	5.482.428	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)	345.234	605.672	11.656.728	12.607.634	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	6.789	49.995	832.115	888.899	75.429	74.691	760.973	911.093
Costas Asociados	526	9.538	550.428	560.492	9.737	66.442	494.914	571.093
Subtotal	5.656.520	4.319.325	22.776.665	32.752.510	4.894.407	4.925.735	18.289.634	28.109.776
Menos: Provisión por pérdidas por deterioro	(767.654)	(3.052.124)	(22.718.688)	(26.538.466)	(692.635)	(3.040.336)	(18.272.482)	(22.005.453)
Total Neto	4.888.866	1.267.201	57.977	6.214.044	4.201.772	1.885.399	17.152	6.104.323

(*) Debe haberse emitido resolución de cobranza.

(**) Deudas de los Servicios de Salud.

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

Al 31 de diciembre de 2015 de los M\$12.925.297 por concepto de Beneficios por cobrar (M\$12.335.554 activos no corrientes y M\$589.743 de activo corriente), M\$8.225.618 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\$23.207.245, la diferencia (M\$14.981.627), 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 2015, se encuentran M\$18.347.156 en proceso de cobranza judicial.

NOTA 12. APORTES LEGALES POR COBRAR, NETO

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

Detalle	31/12/2016	31/12/2015
	M\$	M\$
Deudores por concurrencia de pensiones:		
Asociación Chilena de Seguridad	-	-
Mutual de Seguridad de la C. Ch. C.	104.296	123.029
Instituto de Seguridad del Trabajo	171.394	321.778
Instituto de Seguridad Laboral	595.973	462.264
Deudores por concurrencias de indemnizaciones:		
Asociación Chilena de Seguridad	-	-
Mutual de Seguridad de la C. Ch. C.	44.338	121.754
Instituto de Seguridad del Trabajo	34.397	194.278
Instituto de Seguridad Laboral	424.081	404.767
Fondo único de prestaciones familiares	234.411	172.303
Mano de Obra (DL N°889 de 1975)	1.449	-
Otros:		
Concurrencias administrador delegado (*)		
Codeco	73.159	72.535
C.A.P.	149.485	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
Concurrencias por asignar otras mutuales (**)	310.724	-
Recuperación por muerte	485	-
Aporte previsional solidario	33.106	54.878
Subtotal	2.317.340	2.167.525
Menos: Provisión por pérdidas por deterioro	-	-
Total Neto	2.317.340	2.167.525

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

(**) Corresponde a concurrencias por asignar, las que están en proceso de revisión para determinar el porcentaje de participación de cada Mutualidad.

NOTA 13. DEUDORES POR VENTA SERVICIOS A TERCEROS, NETO

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

Rut	Concepto	Al 31/12/2016									
		Prestaciones Médicas	Arriendos	Asesorías	Capacitación	Intereses, reajustes y multas	Exámenes preocupacionales	Otros	Total	Deterioro	Neto
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
	Organismos Administradores de la Ley N°16.744										
70.360.100-6	Asociación Chilena de Seguridad	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
70.285.100-9	Mutual de Seguridad	351	-	-	-	-	-	186	537	-	537
70.015.580-3	Instituto de Seguridad del Trabajo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
61.533.000-0	Instituto de Seguridad Laboral	1.473.170	-	-	-	-	-	-	1.473.170	-	1.473.170
	Administrador delegado	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Deterioro (menos)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Subtotal Organismos Administradores	1.473.521	-	-	-	-	-	186	1.473.707	-	1.473.707
	Otras Instituciones de Salud Privada	612.877	942	-	-	-	33.068	-	646.887	-	646.887
	Deterioro (menos)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Subtotal Otras Instituciones de Salud Privada	612.877	942	-	-	-	33.068	-	646.887	-	646.887
	Instituciones Públicas	129.423	-	-	430	-	334.883	500	465.236	-	465.236
	Deterioro (menos)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Subtotal Instituciones Públicas	129.423	-	-	430	-	334.883	500	465.236	-	465.236
	Otras Empresas	4.395.877	1.078	7.234	-	-	1.120.519	31.461	5.556.169	-	5.556.169
	Deterioro (menos)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Subtotal Otras Empresas	4.395.877	1.078	7.234	-	-	1.120.519	31.461	5.556.169	-	5.556.169
	Personas Naturales	2.349.279	-	-	-	-	100.425	-	2.449.704	-	2.449.704
	Deterioro (menos)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Subtotal Personas Naturales	2.349.279	-	-	-	-	100.425	-	2.449.704	-	2.449.704
	Otros:										
	Corporaciones	1.163	-	-	-	-	-	-	1.163	-	1.163
	Deportivos	-	-	-	-	-	867	-	867	-	867
	Fundaciones	2.048	-	-	-	-	16.778	-	18.826	-	18.826
	Bomberos	333	-	-	-	-	-	-	333	-	333
	Casas de estudios e Institutos	3.735	-	-	-	-	6.932	-	10.667	-	10.667
	Deterioro (menos)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Subtotal otros	7.279	-	-	-	-	24.577	-	31.856	-	31.856
Total Neto		8.968.256	2.020	7.234	430	-	1.613.472	32.147	10.623.559	-	10.623.559

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES

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

En miles de pesos – M\$

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 31/12/2016									
		Prestaciones Médicas	Arriendos	Asesorías	Capacitación	Intereses, reajustes y multas	Exámenes preocupacionales	Otros	Total	Deterioro	Neto
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
	Organismos Administradores de la Ley N°16.744										
70.360.100-6	Asociación Chilena de Seguridad	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
70.285.100-9	Mutual de Seguridad	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
70.015.580-3	Instituto de Seguridad del Trabajo	-	-	-	-	-	787	-	787	-	787
61.533.000-0	Instituto de Seguridad Laboral	-	-	-	17	-	12.013	8.297	20.327	-	20.327
	Administrador delegado	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Deterioro (menos)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Subtotal Organismos Administradores	-	-	-	17	-	12.800	8.297	21.114	-	21.114
	Otras Instituciones de Salud Privada	404.154	56.175	2.834	1.210	-	5.575	18.357	488.305	-	488.305
	Deterioro (menos)	(388.991)	(22.291)	(2.398)	(275)	-	(4.590)	(17.859)	(436.404)	-	(436.404)
	Subtotal Otras Instituciones de Salud Privada	15.163	33.884	436	935	-	985	498	51.901	-	51.901
	Instituciones Públicas	419.169	18.230	35.558	13.358	-	56.751	12.658	555.724	-	555.724
	Deterioro (menos)	(314.802)	(8.711)	(16.309)	(12.467)	-	(52.065)	(7.733)	(412.087)	-	(412.087)
	Subtotal Instituciones Públicas	104.367	9.519	19.249	891	-	4.686	4.925	143.637	-	143.637
	Otras Empresas	3.932.155	116.295	24.888	42.178	50	3.884.781	33.439	8.033.786	-	8.033.786
	Deterioro (menos)	(1.705.683)	(93.980)	(30.068)	(39.120)	(50)	(3.379.509)	(30.132)	(5.278.542)	-	(5.278.542)
	Subtotal Otras Empresas	2.226.472	22.315	(5.180)	3.058	-	505.272	3.307	2.755.244	-	2.755.244
	Personas Naturales	3.553.193	19.078	15.070	1.722	104	291.515	50.647	3.931.329	-	3.931.329
	Deterioro	(2.320.858)	(16.800)	(11.517)	(883)	(104)	(289.965)	(23.884)	(2.664.011)	-	(2.664.011)
	Subtotal Personas Naturales	1.232.335	2.278	3.553	839	-	1.550	26.763	1.267.318	-	1.267.318
	Otros:										
	Corporaciones	307	863	127	1.216	-	512	1.572	4.597	-	4.597
	Deportivos	11.408	2.282	593	-	-	324	84	14.691	-	14.691
	Embajadas	302	-	-	-	-	-	-	302	-	302
	Fundaciones	2.949	92	-	-	-	2.847	1.450	7.338	-	7.338
	Bomberos	78.392	18	2.209	-	-	-	1.094	81.713	-	81.713
	Casas de estudios e Institutos	17.247	-	-	866	-	734	290	19.137	-	19.137
	Deterioro (menos)	(130.881)	(4.256)	(3.777)	(1.589)	-	(5.436)	(5.870)	(151.809)	-	(151.809)
	Subtotal otros	(20.276)	(1.001)	(848)	493	-	(1.019)	(1.380)	(24.031)	-	(24.031)
Total Neto		3.558.061	66.995	17.210	6.233	-	524.274	42.410	4.215.183	-	4.215.183

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES

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

En miles de pesos – M\$

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	
						31/12/2016 M\$	31/12/2015 M\$	31/12/2016 M\$	31/12/2015 M\$
SERVICLINICA IQUIQUE INMOBILIARIA S.A.	76.266.276-0	Colgada	Venta de activos fijos	CLP	360 días	20.392	57.631	-	-
SERVICLINICA IQUIQUE S.A.	96.840.610-8	Colgada	Servicios médicos	CLP	90 días	896	17.535	-	-
SERVICLINICA IQUIQUE S.A.	96.840.610-8	Colgada	Cuenta mercantil	CLP	90 días	11.636	-	-	-
CORPORACION MEDICA DE ARICA S.A.	96.613.220-5	Colgada	Dividendos	CLP	90 días	11.324	-	-	-
CLINICA EL LOA S.A	96.875.560-9	Colgada	Servicios	CLP	360 días	254.616	248.602	-	-
LABORATORIOS CLÍNICOS BIONET S.A.	96.951.870-8	Control conjunto	Arriendos	CLP	360 días	18.480	1.874	-	-
LABORATORIOS CLÍNICOS BIONET S.A.	96.951.870-8	Control conjunto	Servicios	CLP	90 días	4.750	33	-	-
LABORATORIOS CLÍNICOS BIONET S.A.	96.951.870-8	Control conjunto	Dividendos	CLP	90 días	129.565	132.000	-	-
FUNDACIÓN CIENTÍFICA Y TECNOLÓGICA ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD	75.005.300-9	Fiial	Servicios	CLP	90 días	2.311	10.721	-	-
EMPRESA DE SERVICIOS EXTERNOS ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD TRANSPORTE S.A.	76.198.822-0	Fiial	Arriendos	CLP	90 días	-	4.815	-	-
EMPRESA DE SERVICIOS EXTERNOS ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD TRANSPORTE S.A.	76.198.822-0	Fiial	Servicios	CLP	90 días	270.222	110.133	-	-
EMPRESA DE SERVICIOS EXTERNOS ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD TRANSPORTE S.A.	76.198.822-0	Fiial	Cuenta mercantil	CLP	360 días	218.163	-	-	-
CENTRO MEDICO HTS SPA.	76.481.620-K	Fiial	Cuenta mercantil	CLP	360 días	1.018.727	1.018.727	-	-
CENTRO MEDICO HTS SPA.	76.481.620-K	Fiial	Arriendos	CLP	360 días	66	218.807	-	-
CENTRO MEDICO HTS SPA.	76.481.620-K	Fiial	Servicios	CLP	360 días	758.808	432.524	-	-
CENTRO MEDICO HTS SPA.	76.481.620-K	Fiial	Dividendos	CLP	360 días	74.521	211.311	-	-
EMPRESA DE SERVICIOS EXTERNOS ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD S.A.	99.579.260-5	Fiial	Servicios	CLP	360 días	1.700.176	231.684	-	-
EMPRESA DE SERVICIOS EXTERNOS ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD S.A.	99.579.260-5	Fiial	Arriendos	CLP	360 días	-	6.500	-	-
EMPRESA DE SERVICIOS EXTERNOS ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD S.A.	99.579.260-5	Fiial	Dividendos	CLP	360 días	333.004	1.011.939	-	-
EMPRESA DE SERVICIOS EXTERNOS ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD S.A.	99.579.260-5	Fiial	Cuenta mercantil	CLP	360 días	25.151	-	-	-
ORGANISMO TÉCNICO DE CAPACITACIÓN ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD S.A	76.421.185-5	Fiial	Servicios	CLP	90 días	10.995	500	-	-
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	145	-	-	-
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	49	1.800	5.889.659	5.584.551
Total						4.863.997	3.717.136	5.889.659	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	31/12/2016 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	-	-	-	-	-	62.041	93.503	155.544
Préstamos al personal	479.365	259.671	960.131	1.699.167	116.220	82.973	834.720	1.033.913
Garantías por arriendo y otros	10.800	2.613	38.644	52.057	-	-	189.919	189.919
Deudores por venta de propiedades, planta y equipo	-	-	-	-	-	-	-	-
Reajustes, multas e intereses	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros								
Vales a rendir	3.209	1.592	5.594	10.395	-	-	261.577	261.577
Deudores varios	33.912	21.069	56.827	111.808	16.714	5.376	-	22.090
Subtotal	527.286	284.945	1.061.196	1.873.427	132.934	150.390	1.379.719	1.663.043
Menos: Provisión por pérdidas por deterioro	-	-	-	-	-	-	-	-
Total Neto	527.286	284.945	1.061.196	1.873.427	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	31/12/2016				31/12/2015			
	M\$				M\$			
	más de 1 y hasta 2 años	más de 2 y hasta 3 años	más de 3 años	Total	más de 1 y hasta 2 años	más de 2 y hasta 3 años	más de 3 años	Total
Anticipo proveedores	-	-	-	-	-	-	-	-
Anticipo por prestaciones de servicio	-	-	-	-	-	-	-	-
Cuenta corriente del personal	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos al personal	-	-	-	-	-	-	-	-
Garantías por arriendo y otros	-	-	-	-	-	-	-	-
Deudores por venta de propiedades, planta y equipo	-	-	245.877	245.877	-	-	245.877	245.877
Reajustes, multas e intereses	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros								
Deuda venta interclínica	-	758.360	-	758.360	809.768	-	-	809.768
Subtotal	-	758.360	245.877	1.004.237	809.768	-	245.877	1.055.645
Menos: Provisión por pérdidas por deterioro	-	-	-	-	-	-	-	-
Total Neto	-	758.360	245.877	1.004.237	809.768	-	245.877	1.055.645

NOTA 16. INVENTARIOS

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

Concepto	31/12/2016 M\$	31/12/2015 M\$
Materiales clínicos	2.578.951	2.037.498
Productos farmacológicos	772.681	755.776
Materiales varios	1.508.228	1.369.513
Otros		
Canjes	-	-
Importaciones en tránsito	-	-
Deterioro	(44.596)	(15.907)
Total	4.815.264	4.146.880

- El monto de las existencias reconocido como gasto al 31 de diciembre de 2016 es de M\$14.788.900 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 31 de diciembre de 2016 es de M\$44.596, al 31 de diciembre de 2015 fue de M\$15.907.
- Al 31 de diciembre 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 31 de diciembre 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 31 de diciembre 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 31 de diciembre 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	
	31/12/2016 M\$	31/12/2015 M\$	31/12/2016 M\$	31/12/2015 M\$
Seguros	-	-	-	-
-	-	-	-	-
Servicios contratados	-	193.508	-	-
-	-	-	-	-
Arriendos	-	43.523	-	-
-	-	-	-	-
Garantías en arriendos	-	-	-	-
-	-	-	-	-
Otros gastos anticipados	-	-	-	-
-	-	-	-	-
Habilitación Policlínico (neto)	58.850	-	72.396	147.939
Proyecto gestión de riesgos	14.841	26.557	-	-
Total	73.691	263.588	72.396	147.939

NOTA 20. ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES

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

Concepto	31/12/2016 M\$	31/12/2015 M\$
Pagos provisionales mensuales	-	-
Créditos SENCE	685.897	422.706
Créditos activo fijo	-	-
Otros	76.217	61.090
Total	762.114	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	
	31/12/2016 M\$	31/12/2015 M\$	31/12/2016 M\$	31/12/2015 M\$
Anticipo beneficiario Ley N°16.744	94.502	39.251	-	-
Pensiones por recuperar	7.219	4.270	-	-
Aportes previsionales por recuperar	111.948	-	-	-
Prestaciones por recuperar	3.043	11.287	-	-
Otros bienes menores	21.277	18.020	-	-
Policlinico Cehulosa Arauco	-	-	95.187	111.143
COPELEC (antena repetidora Quillon)	-	-	187	187
Total	237.989	72.828	95.374	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 31 de diciembre de 2016 y 31 de diciembre de 2015, se detallan a continuación:

Concepto	31/12/2016 M\$	31/12/2015 M\$
Activos no corrientes y grupos en desapropiación mantenidos para la venta	1.890.444	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 31 de diciembre 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 31 de diciembre 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 31 de diciembre de 2016

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

(*) Esta propiedad se encuentra en proceso de venta a través de las corredoras de propiedades “Colliers International” y “Selectiva Gerenciamiento de Proyectos y Gestión Inmobiliaria Ltda”.

(**) Venta de participación en Asociadas, se esta a la espera de firma de escritura de compraventa con Centro Médico La Calera S.A.

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>

(**) 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 31 de diciembre de 2016 y 31 de diciembre de 2015, es el siguiente:

Movimientos	31/12/2016 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	1.029.672	1.526.576
Otro Incremento		
Ajustes de patrimonio de filiales	(618.897)	(207.018)
Aumento de inversión en Red de Clínicas Regionales S.A.	1.460.500	4.606.064
Disminución de patrimonio de la filial Red de Clínicas Regionales S.A.	-	(420.324)
Dividendos	(537.090)	(1.471.983)
Reverso de dividendos provisorios	623.251	826.102
Provision patrimonio negativo Empresa de Servicios Externos Asociación Chilena de Seguridad Transporte	12.074	775.447
Otros Incrementos (Disminuciones)	279	(9.395)
Subtotal movimientos	1.969.789	5.625.469
Saldo Final	34.258.292	32.288.503

b) Al 31 de diciembre 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 31/12/2016 M\$	% Participación	Activos corrientes M\$	Activos no corrientes M\$	Total Activos M\$	Pasivos corrientes M\$	Pasivos no corrientes M\$	Patrimonio atribuible a la parte controladora M\$	Participaciones no controladoras M\$	Total Pasivos y Patrimonio M\$	Ingresos ordinarios M\$	Gastos ordinarios M\$	Resultado M\$
99.579.260-5	EMPRESA DE SERVICIOS EXTERNOS ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD S.A.	4.187.972	99%	8.928.631	860.956	9.789.587	5.555.030	4.282	4.230.275	-	9.789.587	24.019.248	(22.898.022)	1.121.226
76.198.822-0	EMPRESA DE SERVICIOS EXTERNOS ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD TRANSPORTES S.A. (*)	1	99%	1.265.348	143.210	1.408.558	2.203.246	788	(795.476)	-	1.408.558	14.561.662	(14.573.858)	(12.196)
76.481.620-K	CENTRO MEDICO HTS S.A.	5.423.186	99,999%	6.512.745	1.962.646	8.475.391	2.662.021	390.130	5.423.240	-	8.475.391	12.616.017	(12.367.611)	248.406
96.627.120-5	RED DE CLINICAS REGIONALES S.A.	22.706.451	50%	28.068.853	78.376.879	106.445.732	20.039.981	35.887.312	45.412.901	5.105.538	106.445.732	77.667.220	(79.164.335)	(1.497.115)
96.951.870-8	LABORATORIOS CLÍNICOS BIONET S.A.	1.940.682	50%	4.574.141	1.588.481	6.162.622	2.265.063	16.195	3.881.364	-	6.162.622	15.845.665	(14.981.894)	863.771
Total		34.258.292		49.349.718	82.932.172	132.281.890	32.725.341	36.298.707	58.152.304	5.105.538	132.281.890	144.709.812	(143.985.720)	724.092

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 S.A.	2.999.023	99%	6.081.613	1.657.471	7.739.084	4.708.347	1.421	3.029.316	-	7.739.084	21.199.033	(19.812.030)	1.387.003
76.198.822-0	EMPRESA DE SERVICIOS EXTERNOS ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD TRANSPORTES S.A.(*)	1	99%	485.126	151.977	637.103	1.419.526	857	(783.280)	-	637.103	12.434.191	(13.460.179)	(1.025.988)
76.481.620-K	CENTRO MEDICO HTS S.A.	5.237.671	99,999%	6.606.727	2.526.627	9.133.354	3.551.153	344.478	5.237.723	-	9.133.354	11.615.028	(10.910.650)	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	35.398.026	44.826.892	4.510.245	104.802.832	67.143.819	(67.094.214)	49.605
96.951.870-8	LABORATORIOS CLÍNICOS 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	(13.469.115)	879.996
Total		32.288.503		45.255.865	82.999.641	128.255.506	32.346.516	35.811.370	55.587.375	4.510.245	128.255.506	126.741.182	(124.746.188)	1.994.994

(*) Al 31 de diciembre de 2016 y al 31 de diciembre de 2015 la sociedad presenta déficit de patrimonio y pérdida operacional, sin embargo la Administración no visualiza situaciones que puedan afectar la condición de negocio en marcha.

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

- a) El movimiento de las otras inversiones contabilizadas por el método de la participación al 31 de diciembre de 2016 y 31 de diciembre de 2015, es el siguiente:

Movimientos	31/12/2016 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	170.340	62.989
Otro Incremento		
Traspaso Inversion Serviclínica Iquique S.A. a disponible para la venta	(200.271)	-
Traspaso Inversion Serviclínica Iquique Inmobiliaria S.A. a disponible para la venta	(798.352)	-
Termino de giro y Liquidación de Sociedades de Concepción	-	(101.517)
Provision Dividendos	(11.324)	-
Ajustes de patrimonio de otras inversiones	(97.522)	14.119
Subtotal movimientos	(937.129)	(24.409)
Saldo Final	1.925.026	2.862.155

b) Al 31 de diciembre 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 31/12/2016 M\$	% Participación	Activos corrientes M\$	Activos no corrientes M\$	Total Activos M\$	Pasivos corrientes M\$	Pasivos no corrientes M\$	Patrimonio atribuible a la parte controladora M\$	Participaciones no controladoras M\$	Total Pasivos y Patrimonio M\$	Ingresos ordinarios M\$	Gastos ordinarios M\$	Resultado M\$
96.803.120-1	CORPORACIÓN MÉDICA DE ARICA S.A. ⁽¹⁾	1.455.050	25,10%	3.048.018	14.909.882	17.957.900	3.544.704	8.616.185	5.797.011	-	17.957.900	5.317.631	(5.143.765)	173.866
96.875.560-9	CLINICA EL LOA S.A. ⁽¹⁾	469.976	16,62%	3.151.847	5.088.154	8.240.001	3.758.819	1.653.409	2.827.773	-	8.240.001	4.900.196	(4.601.588)	298.608
96.840.610-8	SERVICLINICA IQUIQUE S.A. ⁽²⁾	-	31,40%	602.586	513.061	1.115.647	475.378	2.465	637.804	-	1.115.647	1.478.540	(1.358.732)	119.808
76.266.276-0	SERVICLINICA IQUIQUE INMOBILIARIA S.A. ⁽²⁾	-	26,14%	(1.582.528)	4.987.508	3.404.980	101.675	249.165	3.054.140	-	3.404.980	268.541	(117.618)	150.923
Total		1.925.026		5.219.923	25.498.605	30.718.528	7.880.576	10.521.224	12.316.728	-	30.718.528	11.964.908	(11.221.703)	743.205

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	(4.532.964)	(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	(5.125.756)	155.182
96.840.610-8	SERVICLINICA IQUIQUE S.A. ⁽¹⁾	152.975	31,40%	488.775	458.165	946.940	459.758	-	487.182	-	946.940	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	194.735	-	2.944.158	-	3.138.893	515.187	(111.932)	403.255
Total		2.862.155		5.616.460	21.002.650	26.619.110	7.980.373	6.385.776	12.151.310	101.651	26.619.110	11.462.809	(11.159.653)	303.156

⁽¹⁾ Sociedades presentaron estados financieros preliminares.

⁽²⁾ Estas sociedades fueron vendidas con posterioridad al cierre de estos estados financieros, a su valor libros, sin efectos en resultados.

NOTA 25. ACTIVOS INTANGIBLES, NETO

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

Concepto	31-12-2016			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	40.932.280	(10.793.702)	30.138.578	36.135.786	(6.274.640)	29.861.146
Otros activos intangibles no identificados	540.733	-	540.733	540.733	-	540.733
Totales	41.473.013	(10.793.702)	30.679.311	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 31/12/2016			
	Costo de desarrollo M\$	Patentes, marcas registradas y otros derechos M\$	Programas informáticos M\$	Otros activos intangibles no identificables M\$
Saldo inicial neto	-	-	29.861.146	540.733
Adiciones	-	-	8.729.993	-
Adquisiciones mediante combinaciones de negocios	-	-	-	-
Desapropiaciones	-	-	-	-
Transferencias a (desde) activos no corrientes y grupos en desapropiación mantenidos para la venta	-	-	-	-
Transferencias a (desde) propiedades de inversión	-	-	-	-
Desapropiaciones mediante enajenación de negocios	-	-	-	-
Retiros	-	-	-	-
Amortización retiros	-	-	-	-
Gastos por Amortización	-	-	(4.570.090)	-
Incremento (disminución) por revaluación y por pérdidas de deterioro del valor (reversiones) reconocido en el patrimonio neto	-	-	-	-
Incremento (disminución) por revaluación reconocido en patrimonio neto	-	-	-	-
Pérdida por deterioro reconocida en el patrimonio neto	-	-	-	-
Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el patrimonio neto	-	-	-	-
Total	-	-	34.021.049	540.733
Incremento (disminución) por revaluación reconocido en el estado de resultados	-	-	-	-
Pérdida por deterioro reconocida en el estado de resultados	-	-	-	-
Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el estado de resultados	-	-	-	-
Incrementos (disminución) en el cambio de moneda extranjera	-	-	-	-
Otros incrementos (disminución) cambios	-	-	(3.882.471)	-
Total de cambios	-	-	(3.882.471)	-
Saldo al 31/12/2016	-	-	30.138.578	540.733

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 31 de diciembre de 2016 y al 31 de diciembre de 2015, es la siguiente:

Concepto	31-12-2016				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	145.685.660	(2.308.940)	(43.275.560)	102.410.100	142.070.623	(2.193.192)	(40.970.859)	101.099.764
Construcción en curso	6.540.688	-	-	6.540.688	4.077.962	-	-	4.077.962
Instrumental y equipos médicos	16.142.916	(1.024.934)	(11.217.717)	4.925.199	15.184.906	(1.059.674)	(10.493.352)	4.691.554
Equipos muebles y útiles	25.410.968	(1.823.323)	(16.080.753)	9.330.215	24.625.499	(1.634.680)	(14.796.811)	9.828.688
Vehículos y otros medios de transporte	3.231.773	(289.542)	(2.708.638)	523.135	3.259.472	(320.971)	(2.446.895)	812.577
Mejoras de bienes arrendados	-	-	-	-	-	-	-	-
Activos en leasing	373.069	(3.972)	(360.182)	12.887	377.110	(4.021)	(360.261)	16.849
Otras propiedades, planta y equipo	192	(10)	(190)	2	192	(980)	(180)	12
Totales	239.061.545	(5.450.721)	(73.643.040)	165.418.505	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 31 de diciembre 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	-	3.622.850	10.780.708	1.375.150	1.706.796	104	-	-	-	17.485.608
Adquisiciones mediante combinaciones de negocios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Desapropiaciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferencias a (desde) activos no corrientes o grupos en desapropiación mantenidos para la venta	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferencias a (desde) propiedades de inversión	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Desapropiaciones mediante enajenación de negocios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Retiros	-	(7.519)	-	(308.413)	(405.477)	-	-	(3.868)	-	(725.277)
Depreciación retiros	-	4.006	-	300.202	383.352	-	-	3.796	-	691.356
Gastos por Depreciación	-	(2.308.940)	-	(1.024.934)	(1.823.323)	(289.542)	-	(3.972)	(10)	(5.450.721)
Incremento (disminución) por revaluación y por pérdidas de deterioro del valor (reversiones) reconocido en el patrimonio neto										-
Incremento (disminución) por revaluación reconocido en patrimonio neto	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pérdida por deterioro reconocida en el patrimonio neto	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el patrimonio neto	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	41.676.279	102.410.161	14.858.670	5.033.559	9.690.036	523.139	-	12.805	2	174.204.651
Incremento (disminución) por revaluación reconocido en el estado de resultados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pérdida por deterioro reconocida en el estado de resultados	-	-	-	-	(220.000)	-	-	-	-	(220.000)
Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el estado de resultados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Incrementos (disminución) en el cambio de moneda extranjera	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros incrementos (disminución)	-	(61)	(8.317.982)	(108.360)	(139.821)	(4)	-	82	-	(8.566.146)
Saldo Final al 31/12/2016, Neto	41.676.279	102.410.100	6.540.688	4.925.199	9.330.215	523.135	-	12.887	2	165.418.505

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

NOTA 28. PASIVOS FINANCIEROS

- a) Al 31 de diciembre de 2016 y al 31 de diciembre de 2015, la Asociación no posee pasivos financieros.
- b) Al 31 de diciembre de 2016 y 31 de diciembre de 2015, la Asociación no tiene préstamos bancarios.
- c) Al 31 de diciembre de 2016 y 31 de diciembre de 2015 la Asociación no tiene arrendamientos financieros.
- d) Al 31 de diciembre 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	
	31/12/2016 M\$	31/12/2015 M\$
Indemnizaciones por pagar	-	-
Subsidios por pagar	3.212.546	2.390.947
Pensiones por pagar	938.025	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.	79.419	32.100
Instituto de Seguridad del Trabajo	34.525	161.751
Instituto de Seguridad Laboral	256.876	667.229
Concurrencia por indemnizaciones:	-	-
Asociacion Chilena de Seguridad	-	-
Mutual de Seguridad de la C. Ch. C.	-	-
Instituto de Seguridad del Trabajo	10.853	90.858
Instituto de Seguridad Laboral	49.770	5.068
Administrador delegado	-	-
Montos adeudados al empleador en virtud de convenios	-	-
Otros	-	-
Total	4.582.014	4.201.603

NOTA 30. ACREEDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR

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

Detalle	Corriente al 31/12/2016			No Corriente al 31/12/2016			
	Vencimiento M\$			Vencimiento M\$			
	Hasta 90 días	más de 90 días y hasta 1 año	Total	más de 1 y hasta 3 años	más de 3 y hasta 5 años	más de 5 años	Total
Proveedores	2.536.959	20.687	2.557.646	-	-	-	-
Intereses devengados	-	-	-	-	-	-	-
Documentos por pagar	-	-	-	-	-	-	-
Cotizaciones enteradas erróneamente	287.641	182.973	470.614	-	-	-	-
Otras cuentas por pagar							
Facturas por recibir	4.786.528	1.705.996	6.492.524	-	-	-	-
Cotizaciones pagadas en exceso	326.108	4.428.543	4.754.651	-	-	-	-
Acreedores devengados	6.369.972	-	6.369.972	-	-	-	-
Acreedores de cheques caducados	2.769	-	2.769	2.682	665	-	3.347
Total	14.309.977	6.338.199	20.648.176	2.682	665	-	3.347

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	
						31/12/2016 M\$	31/12/2015 M\$	31/12/2016 M\$	31/12/2015 M\$
SERVICLINICA IQUIQUE S.A.	96.840.610-8	Colgada	Prestaciones médicas	CLP	90 días	-	455	-	-
LABORATORIOS CLÍNICOS BIONET S.A.	96.951.870-8	Control conjunto	Exámenes	CLP	90 días	1.107.421	608.767	-	-
CORPORACION MEDICA DE ARICA S.A.	96.613.220-5	Colgada	Exámenes	CLP	90 días	7.850	-	-	-
EMPRESA DE SERVICIOS EXTERNOS ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD TRANSPORTES S.A.	76.198.822-0	Filial	Traslado de pacientes	CLP	90 días	649.510	808.606	-	-
EMPRESA DE SERVICIOS EXTERNOS ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD TRANSPORTES S.A.	76.198.822-0	Filial	Provision patrimonio negativo	CLP	90 días	787.521	775.447	-	-
CENTRO MEDICO HTS SpA.	76.481.620-K	Filial	Prestaciones médicas	CLP	90 días	384.446	95.510	-	-
CENTRO MEDICO HTS SpA.	76.481.620-K	Filial	Exámenes	CLP	90 días	343.497	529.513	-	-
FONDO DE SALUD NACIONAL DE LOS TRABAJADORES DE LA ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD	65.008.614-7	Asociada	Aportes	CLP	90 días	117.308	122.973	-	-
FONDO ASISTENCIAL DE JEFATURA DE LA ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD	71.651.800-0	Asociada	Aportes	CLP	90 días	7.930	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	6.171	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	167.218	89.500	-	-
CLUB DE DEPORTES Y RECREACIÓN DE LA ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD	71.027.300-6	Asociada	Aportes	CLP	90 días	11.201	13.564	-	-
EMPRESA DE SERVICIOS EXTERNOS ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD S.A.	99.579.260-5	Filial	Administración de policlínicos	CLP	90 días	756.779	294.388	-	-
ORGANISMO TÉCNICO DE CAPACITACIÓN ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD S.A	76.421.185-5	Filial	Capacitación	CLP	90 días	97.688	171.259	-	-
FUNDACIÓN CIEN TÍFICA Y TECNOLÓGICA ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD	75.005.300-9	Filial	Administración de Proyectos de Investigación	CLP	90 días	56.508	-	-	-
Total						4.501.048	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	31/12/2016										
	Reserva de inicio	Altas	Bajas	Reajuste D.L. N° 2448	Disminución Reserva	Reevalúo de Permanencia	Variación por cambio de tasa y TM	Reconocimiento de Pensiones de Viudez < 45 años	Reconocimiento de pensiones de orfandad > 18 años y < 24 años	Otros	Reserva de Cierre
(1) Capitales representativos de pensiones vigentes (*)											
Invalidez parcial (40% ≤ % Incapacidad < 70%)	46.079.074	3.651.151	- 318.961	1.366.638	- 2.760.500	-	(368.084)	-	-	-	47.649.318
Invalidez total (% Incapacidad ≥ 70%)	34.538.774	8.082.173	- 5.320.790	1.182.405	- 2.266.068	-	(263.626)	-	-	-	35.952.868
Gran invalidez	9.073.777	909.574	- 390.022	259.882	- 512.173	-	(71.045)	-	-	-	9.269.993
Viudez y madres de hijos de filiación no matrimonial	93.445.723	7.658.089	- 1.632.949	2.309.622	- 1.282.077	-	(678.976)	-	-	-	99.819.432
Orfandad, ascendentes y descendentes	6.260.227	1.858.749	- 1.258.114	218.509	- 1.209.071	-	(48.051)	-	-	-	5.822.249
(2) Capitales representativos de pensiones en trámite:											
Invalidez parcial (40% ≤ % Incapacidad < 70%)	1.391.310	3.886.964	- 3.006.822	-	-	-	85.578	-	-	-	2.185.874
Invalidez total (% Incapacidad ≥ 70%)	4.278.698	12.483.917	- 12.191.341	-	-	-	209.592	-	-	-	4.361.682
Gran invalidez	51.092	554.597	- 353.764	-	-	-	134.325	-	-	-	386.250
Viudez y madres de hijos de filiación no matrimonial	272.610	3.084.124	- 1.992.535	-	-	-	18.771	-	-	-	1.345.428
Orfandad, ascendentes y descendentes	488.407	1.657.388	- 911.195	-	-	-	82.414	-	-	-	1.152.186
(3) TOTAL CAPITALES REPRESENTATIVOS DE PENSIONES (1 + 2)	195.879.692	43.826.726	(27.376.493)	5.337.056	(8.029.889)	-	(1.691.812)	-	-	-	207.945.280
(4) Reserva por prestaciones médicas por otorgar	4.047.896	451.734	-	-	-	-	-	-	-	-	4.499.630
(5) Reserva por subsidios por pagar	1.916.122	627.785	-	-	-	-	-	-	-	-	2.543.907
(6) Reserva por indemnizaciones por pagar (15% ≤ % Incapacidad < 40%)	1.414.561	1.033.829	-	-	-	-	-	-	-	-	2.448.390
(7) Reserva por siniestros ocurridos y no reportados y por siniestros reportados pero no lo suficientemente reportados (IBNR)	201.715	-	(26.335)	-	-	-	-	-	-	-	175.380
(8) TOTAL OTRAS RESERVAS (4 + 5 + 6 + 7)	7.580.294	2.113.348	(26.335)	-	-	-	-	-	-	-	9.667.307
(9) SUBTOTAL DE RESERVAS NORMATIVAS (3+8)	203.459.986	45.940.074	(27.402.828)	5.337.056	(8.029.889)	-	(1.691.812)	-	-	-	217.612.587
(10) RESERVAS DE GESTIÓN	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(11) RESERVA ADICIONAL POR INSUFICIENCIA DE PASIVOS (MAX(10 - 9);0)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(12) TOTAL - RESERVAS TÉCNICAS (9 + 11)	203.459.986	45.940.074	(27.402.828)	5.337.056	(8.029.889)	-	(1.691.812)	-	-	-	217.612.587

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	31/12/2016						31/12/2015					
	Invalidez Parcial	Invalidez Total	Gran Invalidez	Viudez y madres de HFNFM	Orfandad ascend. y descend.	Total	Invalidez Parcial	Invalidez Total	Gran Invalidez	Viudez y madres de HFNFM	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	7.538.115	20.566.090	1.464.171	8.278.786	3.516.137	41.363.299	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	(2.760.500)	(2.266.068)	(512.173)	(1.282.077)	(1.209.071)	(8.029.889)	(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.	1.366.638	1.182.405	259.882	2.309.622	218.509	5.337.056	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	(3.325.783)	(17.512.131)	(743.786)	(3.625.484)	(2.169.309)	(27.376.493)	(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)	2.732.892	1.760.704	602.419	5.662.076	273.852	11.031.943	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 (*)	-	-	-	2.463.427	-	-	-	-	-	1.127.136	771.155	1.898.291
(14) Subtotal Movimientos con efecto en patrimonio (10+11+12+13)	(368.084)	(263.626)	(71.045)	1.784.451	(48.051)	1.033.645	368.084	263.626	71.045	1.806.112	819.206	3.328.073
(10) Reserva de Cierre (1 + 9 + 14)	49.835.192	40.314.550	9.656.243	101.164.860	6.974.435	207.945.280	47.470.384	38.817.472	9.124.869	93.718.333	6.748.634	195.879.692

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

B) EVOLUCIÓN DE LA PÉRDIDA INCURRIDA POR LAS PRESTACIONES OTORGADAS

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

En miles de pesos

Año de Ocurrencia	Concepto	Desfase entre período de ocurrencia del siniestro y la valuación							
		Año de Ocurrencia		1 año después	2 años después	3 años después	4 años después	5 años después	Más de 5 años después
		Reserva de Inicio	Reserva de cierre y Pagos						
Años Anteriores	Reserva por prestaciones médicas								
	Pagos				55.089	35.820	29.112	32.747	16.434
2011	Reserva por prestaciones médicas								
	Pagos			100.274	17.759	10.708	6.822	10.486	
2012	Reserva por prestaciones médicas		3.869.551						
	Pagos		2.085.939	97.525	19.743	14.554	7.059		
2013	Reserva por prestaciones médicas	3.869.551	3.977.138						
	Pagos		2.028.769	108.419	26.834	15.060			
2014	Reserva por prestaciones médicas	3.977.138	4.047.635						
	Pagos		2.255.378	147.360	27.767				
2015	Reserva por prestaciones médicas	4.047.635	4.047.895						
	Pagos		3.065.453	152.482					
2016	Reserva por prestaciones médicas	4.047.895	4.499.630						
	Pagos		3.171.999						

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

En miles de pesos

Año de Ocurrencia	Concepto	Desfase entre período de ocurrencia del siniestro y la valuación							
		Año de Ocurrencia		1 año después	2 años después	3 años después	4 años después	5 años después	Más de 5 años después
		Reserva de Inicio	Reserva de cierre y Pagos						
Años Anteriores	Reserva por subsidios					27.422	24.309	20.469	23.577
	Pagos					(41.477)	(475.011)	(551.076)	(523.428)
2011	Reserva por subsidios				15.951	5.725	5.281	4.393	
	Pagos				(365.664)	(274.051)	(169.914)	(193.859)	
2012	Reserva por subsidios			63.917	18.237	7.174	2.264		
	Pagos			(4.738.543)	(947.113)	(338.475)	(201.626)		
2013	Reserva por subsidios		1.666.972	54.347	22.992	15.431			
	Pagos		(28.138.474)	(7.934.462)	(1.999.072)	(411.459)			
2014	Reserva por subsidios	1.666.972	1.814.461	187.688	26.561				
	Pagos		(27.646.625)	(10.434.126)	(2.323.721)				
2015	Reserva por subsidios	1.814.461	1.672.519	222.438					
	Pagos		(30.701.350)	(11.440.746)					
2016	Reserva por subsidios	1.672.519	2.249.243						
	Pagos		(32.319.491)						

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

En miles de pesos

Año de Ocurrencia	Concepto	Desfase entre período de ocurrencia del siniestro y la valuación							
		Año de Ocurrencia		1 año después	2 años después	3 años después	4 años después	5 años después	Más de 5 años después
		Reserva de Inicio	Reserva de cierre y Pagos						
Años Anteriores	Reserva por indemnizaciones					31.397	123.791	140.151	317.252
	Pagos					(222.215)	(154.473)	(651.804)	(160.600)
2011	Reserva por indemnizaciones				35.776	82.446	55.121	85.629	
	Pagos				(331.343)	(128.879)	(267.687)	(19.424)	
2012	Reserva por indemnizaciones			76.101	162.634	156.062	97.789		
	Pagos			(1.256.789)	(459.544)	(481.246)	(101.273)		
2013	Reserva por indemnizaciones		1.103.759	444.535	228.805	174.617			
	Pagos		(87.003)	(1.037.477)	(384.820)	(339.207)			
2014	Reserva por indemnizaciones	1.103.759	848.708	513.761	370.377				
	Pagos		(328.662)	(451.941)	(1.132.828)				
2015	Reserva por indemnizaciones	848.708	320.660	764.603					
	Pagos		(477.713)	(784.816)					
2016	Reserva por indemnizaciones	320.660	638.123						
	Pagos		(101.181)						

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

En miles de pesos

Año de Ocurrencia	Concepto	Desfase entre período de ocurrencia del siniestro y la valuación						
		Año de Ocurrencia	1 año después	2 años después	3 años después	4 años después	5 años después	Más de 5 años después
Años Anteriores	Reserva de Pensiones	104.235.964	36.415.969	35.131.318	33.550.934	34.650.630	33.332.381	31.706.738
	Pagos	(13.717.901)	(5.026.990)	(5.007.447)	(5.638.981)	(5.213.302)	(4.974.004)	(4.352.240)
2011	Reserva de Pensiones	2.328.681	3.702.745	2.865.499	3.842.213	3.670.565	3.561.637	
	Pagos	(139.053)	(507.745)	(274.098)	(308.396)	(320.918)	(420.843)	
2012	Reserva de Pensiones	2.435.318	3.374.076	3.524.464	3.444.527	3.334.535		
	Pagos	(130.819)	(173.685)	(228.210)	(377.242)	(376.532)		
2013	Reserva de Pensiones	1.539.872	2.842.924	2.770.847	2.835.327			
	Pagos	(107.101)	(156.407)	(354.984)	(472.228)			
2014	Reserva de Pensiones	1.808.341	3.233.633	3.778.734				
	Pagos	(143.200)	(382.839)	(448.431)				
2015	Reserva de Pensiones	1.018.431	2.853.954					
	Pagos	(160.972)	(366.111)					
2016	Reserva de Pensiones	1.764.267						
	Pagos	(107.072)						

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

En miles de pesos

Año de Ocurrencia	Concepto	Desfase entre período de ocurrencia del siniestro y la valuación						
		Año de Ocurrencia	1 año después	2 años después	3 años después	4 años después	5 años después	Más de 5 años después
Años Anteriores	Reserva de Pensiones	60.766.921	21.392.359	21.070.624	19.848.840	20.858.280	20.705.854	19.607.873
	Pagos	(6.603.846)	(2.388.488)	(2.404.323)	(2.282.308)	(2.663.618)	(2.252.479)	(2.554.967)
2011	Reserva de Pensiones	1.447.265	1.708.171	1.524.798	1.598.575	1.669.106	1.592.580	
	Pagos	(73.421)	(151.389)	(193.922)	(300.270)	(214.896)	(180.768)	
2012	Reserva de Pensiones	1.925.854	3.255.683	4.066.143	3.022.570	2.754.961		
	Pagos	(104.512)	(151.389)	(162.658)	(332.304)	(253.293)		
2013	Reserva de Pensiones	2.586.504	3.384.240	5.204.664	3.172.295			
	Pagos	(104.512)	(26.136)	(365.630)	(270.496)			
2014	Reserva de Pensiones	3.250.476	4.909.068	5.776.509				
	Pagos	(18.964)	(281.777)	(455.964)				
2015	Reserva de Pensiones	3.306.210	4.805.870					
	Pagos	(97.320)	(656.607)					
2016	Reserva de Pensiones	2.604.462						
	Pagos	(254.913)						

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

En miles de pesos

		Desfase entre período de ocurrencia del siniestro y la valuación						
Año de Ocurrencia	Concepto	Año de Ocurrencia	1 año después	2 años después	3 años después	4 años después	5 años después	Más de 5 años después
Años Anteriores	Reserva de Pensiones	19.683.626	6.818.113	6.567.049	6.315.187	6.602.426	6.443.515	6.280.999
	Pagos	(1.897.286)	(691.514)	(685.683)	(970.653)	(766.613)	(795.701)	(744.545)
2011	Reserva de Pensiones	757.353	723.173	702.295	758.102	744.673	728.176	
	Pagos	(18.513)	(52.549)	(54.134)	(31.174)	(59.122)	(74.817)	
2012	Reserva de Pensiones	275.561	440.935	326.357	309.426	288.207		
	Pagos	(20.222)	(3.023)	(47.510)	(54.832)	(35.382)		
2013	Reserva de Pensiones	462.458	1.145.759	1.143.074	1.182.304			
	Pagos	(2.351)	(13.843)	(84.514)	(100.318)			
2014	Reserva de Pensiones	284.742	313.135	364.186				
	Pagos	(26.904)	(17.167)	(34.746)				
2015	Reserva de Pensiones	171.046	574.053					
	Pagos	(13.831)	(69.830)					
2016	Reserva de Pensiones	238.318						
	Pagos	(12.475)						

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

En miles de pesos

Año de Ocurrencia	Concepto	Desfase entre período de ocurrencia del siniestro y la valuación						Más de 5 años después
		Año de Ocurrencia	1 año después	2 años después	3 años después	4 años después	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	70.888.993
	Pagos	(14.468.590)	(5.333.652)	(5.500.729)	(4.999.819)	(4.902.844)	(4.866.761)	(5.396.798)
2011	Reserva de Pensiones	2.140.874	1.357.972	1.516.281	2.057.741	2.340.535	2.361.259	
	Pagos	(66.230)	(197.239)	(180.148)	(151.613)	(190.073)	(189.536)	
2012	Reserva de Pensiones	4.658.788	4.648.385	2.189.712	2.131.090	2.285.559		
	Pagos	(80.397)	(213.333)	(201.087)	(197.351)	(212.053)		
2013	Reserva de Pensiones	2.671.438	2.463.847	2.801.461	2.833.989			
	Pagos	(98.203)	(211.060)	(244.125)	(251.931)			
2014	Reserva de Pensiones	13.231.987	1.736.146	1.935.783				
	Pagos	(57.963)	(297.611)	(215.758)				
2015	Reserva de Pensiones	14.386.239	2.238.613					
	Pagos	140.221	(263.245)					
2016	Reserva de Pensiones	18.620.664						
	Pagos	(115.921)						

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

En miles de pesos

		Desfase entre período de ocurrencia del siniestro y la valuación						
Año de Ocurrencia	Concepto	Año de Ocurrencia	1 año después	2 años después	3 años después	4 años después	5 años después	Más de 5 años después
Años Anteriores	Reserva de Pensiones	14.507.577	4.525.559	3.918.081	3.009.197	3.327.932	2.948.948	2.557.430
	Pagos	(4.126.749)	(1.444.075)	(1.305.925)	(1.446.003)	(1.823.629)	(1.589.340)	(1.282.796)
2011	Reserva de Pensiones	372.369	489.281	422.253	426.587	402.830	364.006	
	Pagos	(25.702)	(110.518)	(83.997)	(88.208)	(85.965)	(84.774)	
2012	Reserva de Pensiones	536.016	498.226	583.728	465.731	436.325		
	Pagos	(39.469)	(96.110)	(104.847)	(84.905)	(101.928)		
2013	Reserva de Pensiones	987.047	681.549	843.390	723.659			
	Pagos	(33.732)	(120.016)	(196.943)	(123.978)			
2014	Reserva de Pensiones	928.494	955.777	865.261				
	Pagos	(44.413)	(269.144)	(147.720)				
2015	Reserva de Pensiones	1.131.958	1.022.515					
	Pagos	(351.989)	(183.771)					
2016	Reserva de Pensiones	1.005.239						
	Pagos	(75.200)						

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

Año de Ocurrencia	Concepto	Desfase entre período de ocurrencia del siniestro y la valuación								IBNR a la Fecha de Reporte
		Año de Ocurrencia		1 año después	2 años después	3 años después	4 años después	5 años después	Más de 5 años	
		Reserva de Inicio	Reserva de cierre y Pagos							
Años Anteriores	Reserva de Siniestros						148.100	160.620	340.829	
	Pagos					(227.872)	(600.372)	(1.170.133)	(667.594)	
2011	Reserva de Siniestros					88.171	60.402	90.022		
	Pagos				(679.248)	(392.222)	(430.779)	(202.797)		
2012	Reserva de Siniestros					180.871	163.236	100.053		
	Pagos			(5.897.807)	(1.386.914)	(805.167)	(295.840)			
2013	Reserva de Siniestros		6.747.869	498.882	251.797	190.048				
	Pagos		(26.196.708)	(8.863.520)	(2.357.058)	(735.606)				
2014	Reserva de Siniestros	6.747.869	6.710.804	701.449	396.938					
	Pagos		(25.719.909)	(10.738.707)	(3.428.782)					
2015	Reserva de Siniestros	6.710.804	6.041.074	987.041						
	Pagos		(28.113.610)	(12.073.080)						
2016	Reserva de Siniestros	6.041.074	7.386.996							201.715
	Pagos		(29.248.673)							
Totales										201.715

NOTA 33. PROVISIONES, RETENCIONES, OBLIGACIONES PREVISIONALES E IMPUESTOS

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

Concepto	31/12/2016 M\$	31/12/2015 M\$
Provisiones	-	-
Retenciones	194.864	134.330
Obligaciones previsionales	2.125.370	1.688.624
Proyectos de investigación	205.443	209.000
Proyectos de innovación tecnológica	-	45.000
Impuestos	722.240	1.089.510
Total	3.247.917	3.166.464

Las dotaciones efectuadas en el ejercicio son las siguientes:

Ingresos : 901 empleados
Egresos : 991 empleados

NOTA 34. IMPUESTO CORRIENTE E IMPUESTOS DIFERIDOS

Al 31 de diciembre 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	
	31/12/2016 M\$	31/12/2015 M\$	31/12/2016 M\$	31/12/2015 M\$
Beneficios por terminación (IAS)	-	-	6.544.600	6.517.418
Otras	-	-	-	-
Total	-	-	6.544.600	6.517.418

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

Movimientos	31/12/2016 M\$	31/12/2015 M\$
Saldo inicial	6.517.418	8.656.170
Costos por servicios pasados	251.660	146.110
Costos por intereses	299.800	379.140
Utilidades (Pérdidas) actuariales, neto	1.127.490	(1.024.202)
Beneficios pagados	(1.651.768)	(1.639.800)
Saldo final	6.544.600	6.517.418

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

Hipótesis actuariales actualizadas	31/12/2016 M\$	31/12/2015 M\$
Tasa de descuento	4,28%	4,60%
Tasa esperada de incremento salarial	1%	1%
Tabla de mortalidad	RV-2009	RV-2009
Tasa de rotación	28,0%	25,9%

NOTA 36. OTROS PASIVOS

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

Conceptos	Pasivos Corrientes		Pasivos No Corrientes	
	31/12/2016 M\$	31/12/2015 M\$	31/12/2016 M\$	31/12/2015 M\$
Pasivos por servicios de administración de activos financieros	-	-	-	-
Otros pasivos varios				
Fondos institucionales y del personal	-	6.149	-	-
Acreedores vale vista y depósitos duplicados	-	-	312.402	314.040
Total	-	6.149	312.402	314.040

NOTA 37. INGRESOS DIFERIDOS

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

NOTA 38. PASIVOS DEVENGADOS

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

Detalle	31/12/2016 M\$	31/12/2015 M\$
Provisión vacaciones devengadas	4.580.442	4.103.050
Provisión participación excedentes	-	-
Otros Pasivos		
Provisión bono de desempeño	2.104.513	2.023.838
Total	6.684.955	6.126.888

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

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

NOTA 40. FONDO DE CONTINGENCIA

Detalle	31/12/2016	31/12/2015
	M\$	M\$
SALDO INICIAL AL 1° DE ENERO	27.215.935	26.184.843
INGRESOS DEL PERÍODO:		
1 Cotización extraordinaria	10.418.228	9.815.293
2 Aporte provisorio mensual por diferencia GPE-GAP	5.829.622	9.488.481
3 Aporte del 0,25% del IC mensual	784.491	739.098
4 Ajuste anual del aporte provisorio	(580.739)	(4.786.649)
5 Disminución de los capitales representativos constituidos por incrementos extraordinarios	614.566	381.911
6 Otros	-	-
SUBTOTAL INGRESOS	17.066.168	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	(1.438.750)	(1.447.464)
3 Pago de beneficios pecuniarios extraordinarios	-	-
Aguinaldo de fiestas patrias	(175.549)	(170.774)
Aguinaldo retroactivo	(28.953)	(18.269)
Aguinaldo de navidad	(208.421)	(206.857)
4 Proporción de los nuevos capitales representativos constituidos por incrementos extraordinarios (*)	-	-
5 Otros		
Reajuste Cap. Rep. Ley 19.578	(125.828)	(174.293)
Reajuste Cap. Rep. Ley 19.953	(74.101)	(104.059)
Reajuste Cap. Rep. Ley 20.102	(102.525)	(141.018)
Variación por cambio de tasa y TM (circular 2973)	-	-
Cambio en ajuste fondo contingencia s/circular de la SSS N°2792	(13.605.233)	(12.344.308)
SUBTOTAL EGRESOS	(15.759.360)	(14.607.042)
SALDO AL FINAL DEL PERIODO	28.522.743	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 CAPITALS REPRESENTATIVOS VIGENTES Y EN TRÁMITE

Conceptos	31/12/2016	31/12/2015
	M\$	M\$
Capitales vigentes y en trámite constituidos normalmente	180.007.459	168.644.122
Capitales vigentes y en trámite constituidos por incrementos extraordinarios	27.937.821	27.235.570
TOTAL DE CAPITALS REPRESENTATIVOS VIGENTES	207.945.280	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 (*)	-	-	-	(1.746.387)	(1.746.387)
Saldo al 31 de diciembre de 2016	-	-	-	(29.721.739)	(29.721.739)

(*) El detalle del movimiento de otras reservas para el periodo comprendido entre el 1 de enero de 2016 y el 31 de diciembre de 2016 es el siguiente:

Detalle	Reserva de valorización de inversión en empresas relacionadas	Reserva por ajustes de primera aplicación IFRS	Ganancias o pérdidas actuariales en Beneficios a los empleados	Total
Al 1 de enero de 2016	(3.507.219)	(23.162.012)	(1.306.121)	(27.975.352)
Ajustes de empresas relacionadas	(618.897)	-	-	(618.897)
Ganancias (Pérdidas) Actuariales Beneficios post empleo	-	-	(1.127.490)	(1.127.490)
Saldo al 31 de diciembre de 2016	(4.126.116)	(23.162.012)	(2.433.611)	(29.721.739)

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 31/12/2016	Al 31/12/2015
	M\$	M\$
Intereses y reajustes		
Por cotización básica	520.054	833.884
Por cotización adicional	2.706.508	462.604
Por cotización extraordinaria	44.405	29.081
Multas		
Por cotización básica	674.272	997.336
Por cotización adicional	438.516	553.280
Por cotización extraordinaria	37.545	34.781
Total	4.421.300	2.910.966

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

Origen de las rentas	Al 31/12/2016	Al 31/12/2015
	M\$	M\$
Del Fondo de Reservas de Eventualidades	317.753	157.057
Del Fondo de Contingencia	792.914	955.515
Del Fondo de Reserva de Pensiones	2.926.598	2.248.529
Del Fondo de Reservas de Pensiones Adicional	77.121	460.778
Total	4.114.386	3.821.879

b) Pérdidas de inversiones financieras que respaldan reservas

Origen de las rentas	Al 31/12/2016	Al 31/12/2015
	M\$	M\$
Del Fondo de Reservas de Eventualidades	(2.026)	(10.649)
Del Fondo de Contingencia	(31.666)	(244.341)
Del Fondo de Reserva de Pensiones	(26.135)	(215.270)
Del Fondo de Reservas de Pensiones Adicional	(3.918)	(148.558)
Total	(63.745)	(618.818)

c) Rentas de inversiones

Origen de las rentas	Al 31/12/2016 M\$	Al 31/12/2015 M\$
De inversiones financieras que no respaldan reservas	2.941.214	1.603.039
De inversiones en otras sociedades	170.340	131.171
Otros	-	-
Total	3.111.554	1.734.210

d) Pérdidas en otras inversiones

Origen de las rentas	Al 31/12/2016 M\$	Al 31/12/2015 M\$
De inversiones financieras que no respaldan reservas	(43.539)	(261.411)
De inversiones en otras sociedades	-	(68.182)
Otros	-	-
Total	(43.539)	(329.593)

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

El detalle de la Venta de servicios médicos a terceros y el costo de prestaciones médicas a terceros al 31 de diciembre 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.	1.295	-	-	1.740	3.035	(1.295)	-	(1.740)	(3.035)
70.015.580-3	Instituto de Seguridad del Trabajo	5.378	-	-	-	5.378	(5.378)	-	-	(5.378)
61.533.000-0	Instituto de Seguridad Laboral	4.113.983	-	-	643.219	4.757.202	(4.113.983)	-	(643.219)	(4.757.202)
	Administrador delegado	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Otras Instituciones de Salud Privada									
	Clínicas y centros médicos	26.070	404	-	6.727	33.201	(26.070)	(404)	(6.727)	(33.201)
	Isapres	547.949	166.851	-	493	715.293	(547.949)	(166.851)	(493)	(715.293)
	Otras Instituciones Públicas									
	Fuerzas Armadas	2.762	1.994	-	3.642	8.398	(2.762)	(1.994)	(3.642)	(8.398)
	Empresas del Estado	12.656	23.299	-	-	35.955	(12.656)	(23.299)	-	(35.955)
	Ministerios y Serv. del Estado	8.099	6.234	-	-	14.333	(8.099)	(6.234)	-	(14.333)
	Poder Judicial	272	253	-	-	525	(272)	(253)	-	(525)
	Poder Legislativo	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Inst. Educación Superior	1.275	4.323	-	44.146	49.744	(1.275)	(4.323)	(44.146)	(49.744)
	Liceos y Colegios Fiscales	-	486	-	-	486	-	(486)	-	(486)
	Municipalidades	889	610	-	-	1.499	(889)	(610)	-	(1.499)
	Hospitales y Serv. de Salud	1.949.999	416	-	5.025	1.955.440	(1.949.999)	(416)	(5.025)	(1.955.440)
	Otras empresas									
	Empresas industriales, comerciales y de servicios	3.535.641	11.273.564	-	194.607	15.003.812	(3.535.641)	(11.273.564)	(194.607)	(15.003.812)
	Personas naturales									
	Personas naturales	2.274.251	320.676	-	5.828	2.600.755	(2.274.251)	(320.676)	(5.828)	(2.600.755)
	Otros									
	Bomberos	469	583	-	-	1.052	(469)	(583)	-	(1.052)
	Casas de estudios e institutos	630	91	-	-	721	(630)	(91)	-	(721)
	Cooperativas y corporaciones	34.400	4.728	-	-	39.128	(34.400)	(4.728)	-	(39.128)
	Deportivos	815	393	-	-	1.208	(815)	(393)	-	(1.208)
	Embajadas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Fundaciones	7.564	2.712	-	-	10.276	(7.564)	(2.712)	-	(10.276)
	Iglesias	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total		12.524.397	11.807.617	-	905.427	25.237.441	(12.524.397)	(11.807.617)	(905.427)	(25.237.441)

El detalle de la Venta de servicios médicos a terceros y el costo de prestaciones médicas a terceros al 31 de diciembre 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.	3.875	-	-	138	4.013	(3.875)	-	(138)	(4.013)
70.015.580-3	Instituto de Seguridad del Trabajo	-	-	-	-	-	-	-	-	-
61.533.000-0	Instituto de Seguridad Laboral Administrador delegado	2.319.432	1.067	-	355.028	2.675.527	(2.319.432)	(1.067)	(355.028)	(2.675.527)
	Otras Instituciones de Salud Privada									
	Clínicas y centros médicos	123.701	964	-	140.384	265.049	(123.701)	(964)	(140.384)	(265.049)
	Isapres	3.007.275	13.630	-	85.444	3.106.349	(3.007.275)	(13.630)	(85.444)	(3.106.349)
	Otras Instituciones Públicas									
	Fuerzas Armadas	12.470	(416)	-	372	12.426	(12.470)	416	(372)	(12.426)
	Empresas del Estado	255.476	9.761	-	12	265.249	(255.476)	(9.761)	(12)	(265.249)
	Ministerios y Serv. del Estado	5.238	1.456	-	10.991	17.685	(5.238)	(1.456)	(10.991)	(17.685)
	Poder Judicial	911	81	-	-	992	(911)	(81)	-	(992)
	Poder Legislativo	8.568	4.709	-	14.845	28.122	(8.568)	(4.709)	(14.845)	(28.122)
	Inst. Educación Superior	2.115.178	70.709	-	18.805	2.204.692	(2.115.178)	(70.709)	(18.805)	(2.204.692)
	Liceos y Colegios Fiscales	3.145	1.252	-	-	4.397	(3.145)	(1.252)	-	(4.397)
	Municipalidades	205	-	-	-	205	(205)	-	-	(205)
	Hospitales y Serv. de Salud	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Otras empresas									
	Empresas industriales, comerciales y de servicios	8.805.516	2.551.912	-	362.668	11.720.096	(8.805.516)	(2.551.912)	(362.668)	(11.720.096)
	Personas naturales									
	Personas naturales	4.520.476	112.269	-	4.644	4.637.389	(4.520.476)	(112.269)	(4.644)	(4.637.389)
	Otros									
	Bomberos	2.449	89	-	-	2.538	(2.449)	(89)	-	(2.538)
	Cooperativas y corporaciones	19.273	3.153	-	1.669	24.095	(19.273)	(3.153)	(1.669)	(24.095)
	Deportivos	1.457	631	-	-	2.088	(1.457)	(631)	-	(2.088)
	Embajadas	1.636	124	-	-	1.760	(1.636)	(124)	-	(1.760)
	Fundaciones	2.442	-	-	-	2.442	(2.442)	-	-	(2.442)
	Iglesias	36.124	2.533	-	-	38.657	(36.124)	(2.533)	-	(38.657)
	Casas de estudios e institutos	41	-	-	-	41	(41)	-	-	(41)
Total		21.244.888	2.773.924	-	995.000	25.013.812	(21.244.888)	(2.773.924)	(995.000)	(25.013.812)

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES

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

En miles de pesos – M\$

(*) El detalle del concepto Otros al 31 de diciembre de 2016 y 31 de diciembre de 2015 es el siguiente:

31 de diciembre de 2016

Detalle	M\$
Arriendos	208.294
Asesorías	133.057
Capacitación	103.656
Transporte	338.600
Otros ingresos	121.820
Total	905.427

31 de diciembre de 2015

Detalle	M\$
Arriendos	217.146
Asesorías	149.333
Capacitación	94.449
Transporte	437.313
Otros ingresos	96.759
Total	995.000

NOTA 45. SUBSIDIOS

El detalle de los gastos por pago de subsidios realizados al 31 de diciembre de 2016 y 2015, es el siguiente:

Año del siniestro	Origen del siniestro				Total 31/12/2016 M\$
	Accidente del trabajo M\$	Accidente de trayecto M\$	Enfermedad Profesional M\$	Otro M\$	
2016	20.498.091	8.315.907	3.505.493	-	32.319.491
2015	6.731.445	3.560.078	1.149.222	-	11.440.745
2014	952.223	470.840	900.658	-	2.323.721
2013	223.743	91.373	96.344	-	411.460
2012	93.026	96.477	12.123	-	201.626
2011	93.311	39.182	61.367	-	193.860
Años anteriores	361.802	109.133	52.492	-	523.427
Total	28.953.641	12.682.990	5.777.699	-	47.414.330

Año del siniestro	Origen del siniestro				Total 31/12/2015 M\$
	Accidente del trabajo M\$	Accidente de trayecto M\$	Enfermedad Profesional M\$	Otros M\$	
2015	20.639.842	8.658.830	1.402.678	-	30.701.350
2014	5.121.927	2.637.224	2.674.975	-	10.434.126
2013	814.637	542.622	641.813	-	1.999.072
2012	182.837	109.119	46.789	-	338.745
2011	110.249	25.725	33.940	-	169.914
2010	83.898	32.128	18.839	-	134.865
Años anteriores	289.360	72.041	54.810	-	416.211
Total	27.242.750	12.077.689	4.873.844	-	44.194.283

NOTA 46. INDEMNIZACIONES

El detalle de los gastos por pago de indemnizaciones realizados al 31 de diciembre de 2016 y 2015, es el siguiente:

Año del siniestro	Origen del siniestro					Total 31/12/2016	
	Accidente de trabajo	Accidente de trayecto	Enfermedad Profesional		Otro	Gasto Propio	Concurrencia Neta
			Gasto Propio	Concurrencia Neta			
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
2016	18.452	-	107.547	(24.819)	-	125.999	(24.819)
2015	306.487	55.783	484.414	(61.868)	-	846.684	(61.868)
2014	589.947	207.639	455.330	(120.088)	-	1.252.916	(120.088)
2013	168.370	121.281	92.071	(42.515)	-	381.722	(42.515)
2012	70.846	12.479	25.323	(7.374)	-	108.648	(7.374)
2011	32.597	1.889	10.826	(25.889)	-	45.312	(25.889)
Años anteriores	90.195	31.550	44.276	(5.420)	-	166.021	(5.420)
Total	1.276.894	430.621	1.219.787	(287.973)	-	2.927.302	(287.973)

Año del siniestro	Origen del siniestro					Total 31/12/2015	
	Accidente de trabajo	Accidente de trayecto	Enfermedad Profesional		Otro	Gasto Propio	Concurrencia Neta
			Gasto Propio	Concurrencia Neta			
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
2015	311.853	18.201	211.576	(63.918)	-	541.630	(63.918)
2014	260.683	21.078	528.251	(358.071)	-	810.012	(358.071)
2013	276.361	52.053	35.060	21.346	-	363.474	21.346
2012	145.253	20.052	2.116	313.825	-	167.421	313.825
2011	26.102	26.697	-	214.888	-	52.799	214.888
2010	7.818	-	-	125.033	-	7.818	125.033
Años anteriores	110.857	600	2.766	404.730	-	114.223	404.730
Total	1.138.927	138.681	779.769	657.833	-	2.057.377	657.833

NOTA 47. PENSIONES

El detalle de los gastos por pago de pensiones realizados al 31 de diciembre de 2016 y 2015, es el siguiente:

Año del siniestro	Origen del siniestro					Total 31/12/2016	
	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	229.595	68.243	94.136	(18.648)	192.254	584.228	(18.648)
2015	711.732	150.532	322.327	(96.145)	451.116	1.635.707	(96.145)
2014	619.929	133.880	260.307	(82.728)	371.229	1.385.345	(82.728)
2013	432.840	128.509	354.210	(75.233)	378.625	1.294.184	(75.233)
2012	381.490	155.205	179.466	(52.937)	315.964	1.032.125	(52.937)
2011	415.352	125.334	142.250	(12.254)	280.055	962.991	(12.254)
Años anteriores	5.728.437	784.811	1.299.323	(223.162)	6.741.941	14.554.512	(223.162)
Total	8.519.375	1.546.514	2.652.019	(561.107)	8.731.184	21.449.092	(561.107)

Año del siniestro	Origen del siniestro					Total 31/12/2015	
	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	77.935	33.101	135.348	(1.316)	211.894	458.278	(1.316)
2014	325.680	79.650	297.999	(97.617)	568.130	1.271.459	(97.617)
2013	414.655	209.183	233.970	(91.838)	446.294	1.304.102	(91.838)
2012	559.561	99.505	181.255	(71.598)	286.880	1.127.201	(71.598)
2011	389.660	115.664	177.556	(45.792)	268.095	950.975	(45.792)
2010	408.671	80.282	159.124	6.263	329.586	977.663	6.263
Años anteriores	5.410.805	723.630	1.291.436	840	6.160.027	13.585.898	840
Total	7.586.967	1.341.015	2.476.688	(301.058)	8.270.906	19.675.576	(301.058)

NOTA 48. PRESTACIONES MÉDICAS

El detalle del gasto por Prestaciones médicas al 31 de diciembre de 2016 y 31 de diciembre de 2015, es el siguiente:

Conceptos	Al 31/12/2016				Al 31/12/2015				
	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	24.838.281	4.824.881	524.899	30.188.061	21.786.862	5.941.872	565.893	-	28.294.627
Bonos y comisiones	2.168.884	541.784	60.486	2.771.154	2.054.333	560.273	53.359	-	2.667.965
Gratificación y participación	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras remuneraciones	1.181.855	231.050	25.050	1.437.955	1.041.990	284.179	27.065	-	1.353.234
Subtotal Remuneraciones	28.189.020	5.597.715	610.435	34.397.170	24.883.185	6.786.324	646.317	-	32.315.826
Indemnización por años de servicio	956.626	178.525	24.347	1.159.498	1.027.120	280.124	26.678	-	1.333.922
Honorarios	3.549.551	664.080	71.164	4.284.795	2.339.696	638.099	60.771	-	3.038.566
Viáticos	9.383	3.578	451	13.412	10.450	2.850	271	-	13.571
Capacitación	25.639	4.848	656	31.143	18.425	5.025	479	-	23.929
Otros estipendios	297.369	77.475	8.869	383.713	294.003	80.183	7.636	-	381.822
Total Gastos en Personal	33.027.588	6.526.221	715.922	40.269.731	28.572.879	7.792.605	742.152	-	37.107.636
Insumos médicos	69.683	12.825	1.458	83.966	39.849	10.868	1.035	-	51.752
Instrumental clínico	3.426.781	685.026	72.653	4.184.460	2.998.073	817.656	77.872	-	3.893.601
Medicamentos	2.923.357	574.905	62.208	3.560.470	2.632.266	717.891	68.371	-	3.418.528
Prótesis y aparatos ortopédicos	5.113.345	990.840	107.263	6.211.448	3.068.459	836.852	79.700	-	3.985.011
Exámenes complementarios	8.536.313	1.562.936	174.599	10.273.848	6.080.477	1.658.312	157.934	-	7.896.723
Traslado de pacientes	10.813.315	2.045.393	223.982	13.082.690	8.905.025	2.428.643	231.299	-	11.564.967
Atenciones de otras instituciones	26.780.490	5.297.951	567.390	32.645.831	18.535.510	5.055.139	481.442	-	24.072.091
Mantenimiento y reparación	1.678.411	326.665	35.933	2.041.009	1.746.159	476.225	45.355	-	2.267.739
Servicios generales	6.573.599	1.233.197	136.272	7.943.068	5.565.843	1.517.957	144.567	-	7.228.367
Consumos básicos	1.624.971	330.154	35.313	1.990.438	1.405.871	383.419	36.516	-	1.825.806
Honorarios interconsultas y diversos	176.937	41.122	4.506	222.565	1.137.858	310.325	29.555	-	1.477.738
Alimentación de accidentados	908.874	153.472	16.279	1.078.625	465.725	127.016	12.097	-	604.838
Útiles escritorio; fotocopias, imprenta	449.429	72.832	8.360	530.621	297.183	81.050	7.719	-	385.952
Arriendo de propiedades	114.981	22.811	2.515	140.307	129.470	35.310	3.363	-	168.143
Arriendo de equipos y otros	312.025	58.285	6.746	377.056	304.562	83.062	7.911	-	395.535
Otros	5.576.259	877.265	105.250	6.558.774	6.702.076	1.827.839	174.078	-	8.703.993
Subtotal Otros Gastos	75.078.770	14.285.679	1.560.727	90.925.176	60.014.406	16.367.564	1.558.814	-	77.940.784
Depreciación	4.343.581	854.054	92.661	5.290.296	3.373.632	920.081	87.627	-	4.381.340
Gastos Indirectos	4.705.817	1.011.398	115.582	5.832.797	6.118.347	1.668.640	158.918	-	7.945.905
Total	117.155.756	22.677.352	2.484.892	142.318.000	98.079.264	26.748.890	2.547.511	-	127.375.665

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES

Al 31 de diciembre 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:

	31-12-2016			
	Accidentes del trabajo	Accidentes del trayecto	Enfermedad profesional	Total
Ingresos Asistenciales Ley	144.835	41.874	4.469	191.178
	76%	22%	2%	100%

	31-12-2015			
	Accidentes del trabajo	Accidentes del trayecto	Enfermedad profesional	Total
Ingresos Asistenciales Ley	154.049	41.481	5.212	200.742
	77%	21%	3%	100%

NOTA 49. PRESTACIONES PREVENTIVAS DE RIESGOS

El detalle del gasto en prestaciones preventivas de riesgos al 31 de diciembre de 2016 y 31 de diciembre de 2015, es el siguiente:

Conceptos	Al 31/12/2016	Al 31/12/2015
	M\$	M\$
Sueldos	22.607.708	22.954.881
Bonos y comisiones	2.388.293	1.819.148
Gratificación y participación	-	-
Otras remuneraciones	1.593.017	1.458.157
Subtotal Remuneraciones	26.589.018	26.232.186
Indemnización por años de servicio	930.485	625.378
Honorarios	135.808	88.259
Viáticos	174.577	313.872
Capacitación	9.394	18.678
Otros estipendios	596.033	370.606
Total Gastos en Personal	28.435.315	27.648.979
Insumos para exámenes preventivos	-	-
Asesorías	18.069	98.155
Publicaciones	-	20.563
Material de apoyo	825.972	1.945.889
Organización de eventos	10.638	16.148
Mantenimiento y reparación	112.078	212.388
Servicios generales	5.230.672	4.609.220
Consumos básicos	950.597	781.576
Útiles escritorio; fotocopias; imprenta	132.343	114.964
Honorarios interconsultas y diversos	5.216	7.796
Patente, seguro, contribuciones	431.684	217.322
Proyectos de investigación	286.422	351.584
Proyectos de innovación tecnológica	126.330	45.000
Arriendo de propiedades	209.071	119.659
Capacitación de trabajadores de emp. Adherentes	8.698.665	9.641.951
Otros (*)	6.817.212	6.173.050
Subtotal Otros Gastos	23.854.969	24.355.265
Depreciación	2.382.935	1.762.344
Gastos Indirectos	4.399.813	5.381.222
Total	59.073.032	59.147.810

(*) Detalle de otros	Al 31/12/2016	Al 31/12/2015
	M\$	M\$
Atenciones médicas preventivas	2.894.203	1.907.018
Arriendo de vehiculos y equipos	1.636.365	1.793.705
Servicios de apoyo y prevención	-	-
Comunicación corporativa	307.205	862.981
Otros gastos generales	1.979.439	1.609.346
Total	6.817.212	6.173.050

	Al 31/12/2016			Al 31/12/2015		
	Gasto Real	Provision	Total	Gasto Real	Provision	Total
Proyectos de Investigación						
Análisis de la relación entre productividad y seguridad laboral.	10.000	-	10.000	5.000	-	5.000
Caracterización de la salud laboral, común y riesgo de accidentes laborales de los trabajadores que cubren turnos urgencia en Chile.	-	50.954	50.954	-	26.260	26.260
Desarrollo de tablas de evaluación y factores de ponderación del riesgo asociado a tipos de técnicas de manipulación en tareas con manipulación manual de cargas dinámico-asimétricas.	-	-	-	2.140	-	2.140
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.	16.733	-	16.733	-	35.000	35.000
Descripción de la carga global de trabajo, el factor físico biomecánico y percepción de molestias musculoesqueléticas en trabajadoras embarazadas para establecer recomendaciones iniciales que ayuden en el autocuidado	3.447	-	3.447	9.853	-	9.853
Determinación de la efectividad de sistemas de refuerzo sonoro de la voz mediante el índice STI (Speech Transmission Index), para la prevención de la disfonía funcional en profesores de aula.	5.073	-	5.073	9.389	-	9.389
Determinación de la Transmisibilidad in situ de guantes anti-vibración y su efecto en la exposición ocupacional de mano-brazo para herramientas del rubro construcción.	4.237	-	4.237	6.329	-	6.329
Determinación del riesgo de prevalencia de disfonía profesional en docentes de la comuna de Santiago.	-	-	-	391	-	391
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
Diseño y evaluación de una estrategia de intervención sobre los factores conductuales que inciden en la ocurrencia de accidentes fatales en sectores críticos.	-	-	-	-	24.500	24.500
Efectividad de la intervención educativa-terapéutica a través de la construcción y validación de un programa de vigilancia de riesgo vocal en profesionales de la voz de la Ciudad de Concepción.	6.580	-	6.580	11.054	-	11.054
Efectividad del ejercicio muscular específico en la prevención del dolor y disfunción musculoesquelética de hombro, brazo y mano en trabajadores manufactureros.	6.138	-	6.138	11.851	-	11.851
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 de Condiciones de Trabajo de la Industria Manufacturera relacionada a factores de riesgos de trastornos musculoesqueléticos dorsolumbares para establecer estrategias y recomendaciones de prevención en el sector.	8.286	-	8.286	-	28.800	28.800
Estudio de la influencia de las condiciones acústicas en cubículos y salas de call center. Evaluación y recomendaciones.	5.262	-	5.262	10.185	-	10.185
Estudio e implementación de estrategia para la incorporación de Programas de seguridad eléctrica	-	-	-	1.146	-	1.146
Estudio exploratorio II -Identificación de nanopartículas en procesos industriales de soldadura y de minería.	-	-	-	7.954	-	7.954
Evaluación de impacto de las actividades de prevención ejecutadas por la ACHS.	-	-	-	799	-	799
Evaluación de impacto de las intervenciones preventivas en clientes	13.700	-	13.700	15.000	-	15.000
Evaluación de la efectividad de las intervenciones preventivas en la accidentabilidad laboral.	13.700	-	13.700	-	24.500	24.500
Evaluación del riesgo en la columna vertebral por exposición a vibración de impacto según ISO2631-5 y comparación con método de evaluación establecido en la legislación Nacional D.S. N°594 e Internacional 2002/44/CE	4.987	-	4.987	7.117	-	7.117
Exposición a sílice cristalina en trabajadores de pequeñas y medianas empresas en la región de La Araucanía, factores asociados y modelo predictivo.	-	-	-	4.141	-	4.141
Factores de riesgo biomecánicos y su asociación con la adquisición de Disfunción Dolorosa de Extremidad Superior (DDES) en trabajadores en líneas de producción de salmón en el sur de Chile.ACHS Quellón	-	-	-	1.950	-	1.950
Generación de herramienta para la promoción, prevención y detección precoz del síndrome de dolor lumbar en población de riesgo.	1.015	-	1.015	3.379	-	3.379
Influencia del acondicionamiento acústico de recintos cerrados, en la exposición ocupacional a ruido	-	-	-	5.544	-	5.544
Intervención y Evaluación de programas de observación conductual observación de conducta en el área Industria.	-	-	-	4.500	-	4.500
La prevención de enfermedades profesionales asociadas a las condiciones de trabajo de las trabajadoras de temporada del sector agrícola.	-	-	-	1.116	-	1.116
Las teorías personales del profesor acerca de su salud laboral: implicancias en la promoción de la salud preventiva en el trabajo docente.	-	-	-	400	-	400
Patrón de lectura radiológica digital para la clasificación de imágenes compatibles con silicosis.	-	-	-	1.489	-	1.489
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	15.545	-	15.545	-	35.400	35.400
Revista Ciencia & Trabajo	15.325	-	15.325	10.988	-	10.988
Simulación virtual participativa para la mitigación de accidentes de tránsito urbanos en conductores de locomoción colectiva.Universidad del Bío Bío, Concepción	2.815	-	2.815	6.395	-	6.395
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	14.124	-	14.124	-	-	-
Caracterización de la salud laboral, común y riesgo de accidentes laborales de los trabajadores que cubren turnos urgencia en Chile.	28.000	-	28.000	-	-	-
Estudio acerca de las prácticas de gestión de los riesgos psicosociales que se están implementando en organizaciones chilenas del sector financiero, transporte y comercio	5.028	14.972	20.000	-	-	-
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	1.602	-	1.602	-	-	-
Validación y estandarización del inventario de violencia y acoso psicológico en el trabajo IVAPT-PANDU. 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
Violencia externa en trabajadores y trabajadoras de la salud, educación, retail y administración pública	-	-	-	-	34.540	34.540
Unidad de Proyectos de Investigación	38.899	-	38.899	(657)	-	(657)
Subtotal Proyectos de Investigación	220.496	65.926	286.422	142.584	209.000	351.584
Proyectos de Innovación Tecnológica						
Aplicación en Teléfonos Inteligentes para el Control de Gestión de la Exposición Ocupacional al Ruido	28.749	-	28.749	-	45.000	45.000
Prospección de tecnología "wearable" para la prevención de accidentes laborales asociados a la fatiga en la conducción	6.299	16.701	23.000	-	-	-
Funcionalidad de mano, en pacientes con amputación(es) digital(es), de origen laboral, con y sin uso de prótesis 3D	-	19.892	19.892	-	-	-
Prevención de escaras en personas con lesión medular completa a través de aplicación de sensor de presión para Smartphone	-	19.892	19.892	-	-	-
Sistema portátil de retroalimentación y monitoreo telemétrico de actividad muscular vía Smartphone	3.296	16.598	19.894	-	-	-
Plataforma tecnológica para la identificación, caracterización y control de conductas de manejo para promover una conducción segura, desde los ámbitos personal y organizacional.	14.903	-	14.903	-	-	-
Subtotal Proyectos de Innovación Tecnológica	53.247	73.083	126.330	-	45.000	45.000
Total Proyectos de investigación e innovación tecnológica	273.743	139.009	412.752	142.584	254.000	396.584

NOTA 50. FUNCIONES TECNICAS

El detalle del gasto en funciones técnicas al 31 de diciembre de 2016 y 31 de diciembre de 2015, es el siguiente:

Conceptos	Al 31/12/2016 M\$	Al 31/12/2015 M\$
Sueldos	645.367	498.648
Bonos y comisiones	14.497	41.380
Gratificación y participación	-	-
Otras remuneraciones	45.202	23.512
Subtotal Remuneraciones	705.066	563.540
Indemnización por años de servicio	60.742	16.014
Honorarios	1.497	1.110
Viáticos	645	120
Capacitación	1.193	303
Otros estipendios	5.680	399
Total Gastos en Personal	774.823	581.486
Estudios externos	-	-
Mantenimiento y reparación	5.165	867
Servicios generales	1.664.427	1.780.659
Consumos básicos	-	2.073
Materiales de oficina	3.793	7.349
Honorarios auditores y diversos	-	-
Arriendo de equipos y otros	-	-
Patente, Seguros, Contribuciones	1.575	1.888
Otros	364.994	377.485
Subtotal Otros Gastos	2.039.954	2.170.321
Depreciación	178.131	147.705
Gastos Indirectos	694.852	543.919
Total	3.687.760	3.443.431

NOTA 51. GASTOS DE ADMINISTRACION

El detalle de los gastos de Administración realizados al 31 de diciembre de 2016 y 31 de diciembre de 2015, es el siguiente:

Conceptos	Al 31/12/2016	Al 31/12/2015
	M\$	M\$
Sueldos	9.958.939	8.699.968
Bonos y comisiones	2.234.289	2.061.917
Gratificación y participación	-	-
Otras remuneraciones	525.981	431.340
Subtotal Remuneraciones	12.719.209	11.193.225
Indemnización por años de servicio	711.209	577.498
Honorarios	143.156	180.173
Viáticos	82.266	272.739
Capacitación	8.662	6.969
Otros estipendios	280.708	385.945
Total Gastos en Personal	13.945.210	12.616.549
Marketing	1.549.151	1.570.043
Publicaciones	114.335	106.073
Estudios externos	-	-
Mantenimiento y reparación	1.307.617	1.005.109
Servicios generales	1.962.848	1.524.089
Consumos básicos	484.613	726.007
Materiales de oficinas	174.231	393.181
Donaciones	-	-
Auspicios y patrocinios	199.208	232.538
Otros aportes a terceros	218.185	243.424
Honorarios de auditorías y diversos	841.336	246.773
Arriendo de equipos y otros	144.897	199.018
Patente, seguro, contribuciones	233.237	260.457
Arriendo de propiedades	95.810	136.027
Fletes y traslados	46.715	91.926
Otros	3.855.261	3.274.893
Subtotal Otros Gastos	11.227.444	10.009.558
Depreciación	2.169.448	1.642.136
Gastos Indirectos	-	-
Total	27.342.102	24.268.243

NOTA 52. ESTIPENDIOS DEL DIRECTORIO

Al 31 de diciembre de 2016 y 31 de diciembre de 2015 se han pagado los siguientes estipendios a los señores directores:

N°	Nombre	RUT	Al 31/12/2016						
			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	623	-	-	-	-	15.630	16.253
2	Andrés Santa Cruz López	7.033.811-4	621	-	-	-	-	15.630	16.251
3	Gonzalo García Balmaceda	5.543.123-K	625	-	-	-	-	15.630	16.255
4	Freddy Fritz Chacón	6.040.792-4	678	-	-	1.000	-	15.630	17.308
5	Victor Riveros Infante	7.165.332-3	623	-	-	790	-	15.630	17.043
6	Elizabeth Tapia Fuentes	7.981.175-0	678	-	146	1.000	-	15.630	17.454
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	111	-	-	-	-	14.982	15.093
12	María Acevedo Saavedra	8.008.136-7	-	-	-	-	-	-	-
Total			3.959	-	146	2.790	-	108.762	115.657

N°	Nombre	RUT	Al 31/12/2015						
			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	568	-	-	-	-	15.035	15.603
2	Andrés Santa Cruz López	7.033.811-4	572	-	-	-	-	15.035	15.607
3	Gonzalo García Balmaceda	5.543.123-K	460	-	-	-	-	15.035	15.495
4	Freddy Fritz Chacón	6.040.792-4	622	-	-	360	-	15.035	16.017
5	Victor Riveros Infante	7.165.332-3	622	-	-	320	-	15.035	15.977
6	Elizabeth Tapia Fuentes	7.981.175-0	622	-	-	360	-	15.035	16.017
7	Eduardo Castillo García	6.967.365-1	54	-	-	-	-	-	54
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	161	-	-	-	-	13.188	13.349
12	María Acevedo Saavedra	8.008.136-7	-	-	-	-	-	-	-
Total			3.681	-	-	1.040	-	103.398	108.119

NOTA 53. PERDIDAS POR DETERIORO (REVERSIONES)

Conceptos	Al 31/12/2016			Al 31/12/2015		
	Deterioros	Reversiones	Saldo	Deterioros	Reversiones	Saldo
Acivos corrientes						
Estimacion de incobrable de prestaciones por recuperar	-	-	-	-	-	-
Acivos no corrientes						
Estimacion de incobrables de deudores previsionales	(5.781.886)	1.248.875	(4.533.011)	(4.349.009)	781.843	(3.567.166)
Estimacion de incobrables de ventas de servicios a terceros	(4.188.033)	3.386.709	(801.324)	(2.594.423)	1.333.781	(1.260.642)
Provisión deterioro de Propiedades, planta y equipo	(220.000)	-	(220.000)	(30.859)	-	(30.859)
Castigo de activo fijo	-	-	-	-	-	-
Total	(10.189.919)	4.635.584	(5.554.335)	(6.974.291)	2.115.624	(4.858.667)

NOTA 54. OTROS INGRESOS Y OTROS EGRESOS

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

a) Otros ingresos

Concepto	Tipo (*)	Al 31/12/2016 M\$	Al 31/12/2015 M\$
Seguro obligatorio de accidentes personales (SOAP)	IO	3.359.083	1.935.311
Arriendos	IN	1.124.878	1.043.863
Asesorías	-	-	-
Capacitación	-	-	-
Multas del artículo 80 de la Ley N° 16.744	-	-	-
Intereses y reajustes	IN	96.369	46.887
Recupero de Impuesto de 1° categoria	-	-	-
Venta de bienes	-	-	-
Otros ingresos			
Ingresos por deporte y recreación	IN	-	972
Otros ingresos	IN	64.250	50.260
Reverso provisión deterioro Goodwill	IN	-	1.000.000
Otros ingresos de facturación	IN	-	77.165
Otros ingresos ordinarios	IO	209.513	141.038
Venta de inmueble	IO	68.255	-
Otros ingresos por venta	IO	-	110.597
Recuperación de contribuciones	IO	-	74.535
Total		4.922.348	4.480.628

b) Otros egresos

Concepto	Tipo (*)	Al 31/12/2016 M\$	Al 31/12/2015 M\$
Aguinaldo fiestas patrias pensionados	EO	(204.502)	(189.044)
Aguinaldo Navidad a pensionados	EO	(208.421)	(206.857)
Arriendos	-	-	-
Activos dados de baja	EN	-	(6.433)
Otros gastos			
Ajustes al VP de empresas relacionadas	EN	(107.296)	(49.622)
Castigo Fondo Indemnización Jefatura	EN	(400.616)	(439.410)
Provision beneficio post empleo	EN	-	(500.000)
Gastos por reestructuración ejercicios anteriores	EN	-	(957.991)
Otros egresos no ordinarios	EN	(509.764)	(477.302)
Perdida en liquidación Sociedades Concepción	EN	-	(246.319)
Castigo de bienes sin uso	EN	-	(587.579)
Ajustes de ejercicios anteriores	EN	(24.240)	(295.380)
Otros egresos ordinarios	EO	(126.559)	(91.381)
Total		(1.581.398)	(4.047.318)

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	31/12/2016 M\$	31/12/2015 M\$
Diferencias de Cambio:		
Otras utilidades / (pérdidas) – netas	16.176	200.397
Ingresos (gastos) financieros – netos	-	-
Total	16.176	200.397
Unidades de Reajustes:		
Efectivo y efectivo equivalente	-	-
Inversiones de libre disposición	1.225.264	2.025.839
Inversiones del Fondo de Reserva de Eventualidades	160.965	220.259
Inversiones del Fondo de Contingencia	682.393	921.503
Inversiones del Fondo de Reserva de Pensiones	3.244.373	3.465.298
Inversiones del Fondo de Reserva de Pensiones Adicional	73.565	580.530
Otros		
Reajuste de otros activos	74.037	70.438
Reajuste de otros pasivos	-	(1.143)
Total	5.460.597	7.282.724

NOTA 56. OTROS INGRESOS PERCIBIDOS / OTROS EGRESOS EFECTUADOS.

A) Otros ingresos de actividades de la operación

Al 31 de diciembre de 2016 y al 31 de diciembre 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 31 de diciembre de 2016 y al 31 de diciembre 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 31 de diciembre 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 31 de diciembre 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 31 de diciembre de 2016 y 2015 la Asociación no tiene otros ingresos percibidos por actividades de inversión.

B) Otros egresos de actividades de inversión

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015 la Asociación no tiene otros egresos por actividades de inversión.

NOTA 59. CONTINGENCIAS

a) Pasivos contingentes

La Asociación y filiales se encuentran involucradas en varios juicios civiles y reclamaciones, a raíz del curso normal de sus operaciones, los cuales al 31 de diciembre de 2016 representan una cuantía total reclamada de M\$4.653.683 (M\$5.639.211 al 31 de diciembre de 2015).- Al respecto, parte de la cuantía demandada, M\$4.314.685 (M\$4.988.348 al 31 de diciembre de 2015).-, se encuentra cubierta por nuestro programa de Seguros y, la parte sin cobertura, de acuerdo a la Fiscalía de la Asociación y filiales, se espera que no tengan un efecto relevante en la situación financiera y resultados de las mismas.

b) Activos contingentes

Al 31 de diciembre de 2016 y 31 de diciembre de 2015 la Asociación no poseen activos contingentes.

NOTA 60. COMPROMISOS

Al 31 de diciembre 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	31/12/2016 M\$	31/12/2015 M\$
Venta de bienes:		
Asociadas	-	-
Prestación de servicios:		
Dominante última	751.914	679.877
Parientes cercanos de la dominante última	-	-

b) Compra de bienes y servicios

Conceptos	31/12/2016 M\$	31/12/2015 M\$
Compra de bienes:		
Asociadas	-	-
Compra de servicios:		
Entidad controlada por el personal directivo	-	-
Dominante inmediata (servicios de gestión)	30.188.086	23.677.513

c) Compensaciones al personal directivo clave

Remuneraciones recibidas por el personal clave de la gerencia	31/12/2016 M\$	31/12/2015 M\$
Salarios	2.131.551	2.064.389
Honorarios de administradores	-	-
Correcciones de valor y beneficios no	-	-
Beneficios a corto plazo para los empleados	-	-
Beneficios post empleo	-	-
Otros beneficios a largo plazo	-	-
Beneficios por terminación	-	10.782
Otros	-	-
Total remuneraciones recibidas por el	2.131.551	2.075.171

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

Conceptos	31/12/2016 M\$	31/12/2015 M\$
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas		
Matriz	10.205.242	9.099.627
Parientes cercanos de la dominante última	-	-
Cuentas por pagar a entidades relacionadas		
Dominante inmediata	-	-
Asociadas	4.501.048	3.114.431
Entidad controlada por el personal directivo	-	-

e) Préstamos a partes vinculadas

Al 31 de diciembre 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	31/12/2016 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	31/12/2016 M\$	31/12/2015 M\$
Saldo inicial	1.018.727	1.840.025
Préstamos concedidos durante el ejercicio	1.824.383	3.648.500
Amortizaciones recibidas de préstamos	(1.417.120)	(4.433.500)
Intereses cargados	-	136.266
Intereses abonados	-	(172.564)
Saldo final	1.425.990	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>
Red de Clínicas Regionales S.A.	50,00%
Laboratorios Bionet S.A.	50,00%

Información financiera resumida de negocios conjuntos:

Al 31 de diciembre de 2016	Suma de activos	Suma de pasivos
	M\$	M\$
Corrientes de negocios conjunto	32.642.994	22.305.044
No corrientes de negocios conjuntos	79.965.360	35.903.507
Total de negocios conjuntos	112.608.354	58.208.551
Al 31 de diciembre de 2015	Suma de activos	Suma de pasivos
	M\$	M\$
Corrientes de negocios conjunto	32.082.399	22.667.490
No corrientes de negocios conjuntos	78.663.566	35.464.614
Total de negocios conjuntos	110.745.965	58.132.104
	M\$	
Suma de ingresos ordinarios de negocios conjuntos	93.512.885	
Suma de gastos de negocios conjuntos	(94.146.229)	
Suma de la utilidad (pérdida) neta de negocios conjuntos	(633.344)	

NOTA 64. SANCIONES

Al 31 de diciembre 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
Superintendencia de Seguridad Social	Incumplimiento Ord. 84.535, de 22.12.14	16-11-2015	Cargo AU08- 2015-2275 (Hospital)	UF 1000	Se rechaza reposición deducida	Pagada
Superintendencia de Seguridad Social	Incumplimiento tasa cotización adicional de 22 empresas adheridas en 2014	20-11-2015	Cargo AU08- 2015-5381	UF 100	Sanción	Pagada
Superintendencia de Seguridad Social	Infracción art.47 Ley 16.395 y Cir. 2985	17-12-2015	Cargo AU08- 2015-3182	UF 100	I. Corte Apelaciones rechaza recurso.	Pagada
Superintendencia de Seguridad Social	Remisión información incorrecta a SISESAT	27-04-2016	Cargo AU08- 2015-5394	UF 1000	Se rechaza reposición deducida	Pagada
Seremi de Salud Antofagasta	Incumplimiento Resol. Ex. N°847-2010 (PLANESI)	12-05-2016	222-2015	200 UTM	Sí, reposición	Pendiente
Seremi de Salud Antofagasta (Calama)	Sumario Sanitario (Norma Técnica N°142)	29-06-2016	317-2015	80 UTM	Sí, reposición	Pendiente
Seremi de Salud Atacama (Copiapó)	Infracción a DS N°88 (Notificación IAP)	28-09-2016	Res. N°2590	10 UTM	Sí, reposición	Pendiente
Seremi de Salud Región Metropolitana	Infracional (HT 4° Piso)	25-11-2016	Prof. Méd. N°1850/2016	22 UTM	Sí, reposición	Pendiente
Seremi de Salud Coquimbo	Infracción PREXOR	28-12-2016	5694-2016	15 UTM	Sí, reposición	Pendiente

NOTA 65. HECHOS POSTERIORES

Con fecha 01 de febrero de 2017 la Asociación firma la escritura de compraventa a Centro Médico La Calera S. A. del total de la participación que tenía en las empresas asociadas Serviclínica Iquique S. A. (31,40%) y Serviclínica Iquique Inmobiliaria S. A. (26,14%), por un valor total de UF 38.200,455. Esta operación no tiene efectos en resultados, porque se vendió a su valor libros.

Entre el 1 de enero de 2017, y la fecha de emisión de los presentes estados financieros (28 de febrero de 2017), no han ocurrido otros hechos que pudieran tener un efecto significativo en las cifras presentadas en ellos.

3. HECHOS RELEVANTES

A continuación se describe un resumen de los hechos relevantes ocurridos en el período que va entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2016:

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.

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.

Se informó a la Superintendencia de Seguridad Social (Suseso), que a contar del 2 de mayo de 2016 y por aproximadamente 30 días, la Agencia Egaña de la Asociación Chilena de Seguridad, ubicada en la comuna de Peñalolen, 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.

Al respecto se diseñó un robusto plan comunicacional a fin de informar a las entidades empleadoras adheridas y a los trabajadores afiliados con el fin de asegurar la calidad y oportunidad de las atenciones respectivas.

Nuestra prestadora de servicios médicos en la ciudad de Antofagasta, Clínica Portada, con fecha 3 de junio de 2016 inició el proceso de negociación colectiva con los sindicatos (2) de trabajadores de la misma. Con fecha 22 de julio ambos sindicatos procedieron a declarar la huelga legal.

Esta Asociación, a contar del día 1 de agosto en curso, dispuso para la atención de nuestra comunidad afiliada la apertura de las nuevas dependencias de nuestra Agencia La Calera, las que se ubican en el N° 20 de calle Almirante Latorre, de esa misma ciudad, dejando de funcionar, a contar de la fecha indicada, las instalaciones que se ubicaban en el N° 98 de la misma calle.

Con fecha 31 de agosto de 2016 el Sindicato Nacional de Trabajadores de ACHS (“SINTACHS”), que agrupa a 1.071 trabajadores de esta Asociación, decidió rechazar la última oferta del empleador en el marco de un proceso de negociación colectiva reglada. La administración de la Asociación solicitará, dentro del plazo correspondiente, los buenos oficios de la Dirección del Trabajo a fin de intentar alcanzar un acuerdo con la referida organización sindical.

Como resultado de esta mediación y gracias a la buena disposición de ambas partes, con fecha 8 de septiembre de 2016 se llegó a un acuerdo, lo que permitió seguir entregando un servicio de excelencia a los pacientes, empresas y trabajadores afiliados, en un ambiente de buen clima para los colaboradores de la Asociación.

Con fecha 1 de septiembre de 2016, las Agencias Egaña, La Reina y San Miguel de esta Asociación, operarán de forma conjunta para efectos administrativos y de gestión, constituyéndose en una sola unidad organizacional. Esta unidad pertenecerá a la Gerencia Zonal Metropolitana Norte, se denominará "Agencia Egaña-San Miguel" y contará con tres sedes: Egaña, La Reina y San Miguel, agrupando a 80 colaboradores en total. Atenderá a 145.000 trabajadores afiliados de las comunas de Ñuñoa, La Reina, Macul, Peñalolen, Lo Espejo, San Miguel, Pedro Aguirre Cerda y La Cisterna.

Esta integración de las áreas de administración y gestión no conlleva ningún cambio en infraestructura o en áreas de atención a trabajadores afiliados o entidades empleadoras y obedece a un esfuerzo de optimización de la operación para brindar un mejor servicio, manteniendo inalterable el otorgamiento de las prestaciones de seguridad social que por ley debe brindar esta Asociación.

Con fecha 7 de octubre de 2016 se informa del cierre temporal de nuestro punto de atención ubicado en la localidad de Pichilemu, por un lapso aproximado de 11 días, situación que ha sido puesta en conocimiento de nuestros afiliados.

Con fecha 27 de octubre de 2016, la Sexta Junta Extraordinaria de Asociados, aprobó por la unanimidad de los votos válidamente emitidos, un nuevo texto de estatutos de la Asociación Chilena de Seguridad.

Con fecha 7 de noviembre se informa a la Superintendencia de Seguridad Social (Suseso) que el Centro Médico del Hospital del Trabajador, filial de esta Asociación, se encuentra en un proceso de Negociación Colectiva, el cual entró a su etapa de buenos oficios.

El Sindicato N° 1 de la filial antes mencionada, el 29 de noviembre de 2016 comunicó formalmente a la Administración su decisión de acogerse a lo indicado en el inciso segundo del artículo 369 del Código del Trabajo, poniendo término de esta forma a la huelga legal iniciada con fecha 10 de noviembre de 2016.

El Directorio de la Asociación, en sesión celebrada el 20 de diciembre de 2016, acordó, por la unanimidad de sus miembros presentes, aprobar la suscripción de los Contratos Únicos de Prestaciones de Salud con las clínicas Lircay, Hospital Clínico del Sur, Los Andes y Puerto Montt, todas pertenecientes a la Red de Clínicas Regionales (“RCR”).

El objetivo de estos contratos es estandarizar la relación contractual existente entre esta Asociación, con cuatro de las siete clínicas que forman parte de RCR, como proveedoras del servicio de prestaciones de salud, en una primera etapa, correspondiente a la zona sur.

Cabe señalar que los cuatro Contratos únicos de Prestaciones de Salud a suscribir con las clínicas indicadas entrarían en vigencia a contar del 1° de enero de 2017.

Los ingresos por cotización extraordinaria del 0,05% de las remuneraciones imponibles, de cargo del empleador, en favor del seguro social contra riesgos de accidentes del trabajo y enfermedades profesionales de la ley N° 16.744, establecida en el artículo sexto transitorio de la Ley N° 19.578 con vigencia hasta el 31 de marzo de 2017, se podrían ver interrumpidos si esa disposición no fuere ampliada por un nuevo plazo legal. Si ello no ocurriera, la Asociación dejará de percibir durante el año 2017 ingresos por ese concepto por un monto aproximado de MM\$ 8.500.-

ANÁLISIS RAZONADO DE LOS ESTADOS FINANCIEROS¹

Índices	Unidad	Diciembre 2016	Diciembre 2015
Liquidez			
Liquidez Corriente	Veces	2,81	3,08
Razón Ácida	Veces	2,73	3,00
Endeudamiento			
Razón endeudamiento	Veces	0,93	0,91
Deuda Corriente	%	22,3%	20,3%

Índices	Unidad	Diciembre 2016	Diciembre 2015
Resultado			
EBITDA	MM\$	19.932	23.501
Excedente	MM\$	19.189	24.639
Rentabilidad			
ROE anual	%	7,2%	10%
ROA anual	%	3,6%	5%

Estado de situación financiera:

Al 31 de diciembre de 2016, la Asociación cuenta con activos totales de MM\$ 548.424, de los cuales un 30,10% corresponde a activos corrientes. Los activos totales crecieron un 7,3% 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 disminuyó respecto a diciembre de 2015 principalmente por un aumento en los acreedores comerciales.

Dentro de sus activos, la Asociación cuenta con inversiones financieras que permiten respaldar las obligaciones con sus asociados, los cuales sumaban MM\$ 221.374 al 31 de diciembre de 2016, representando un 40,4% del total de activos y registrando un aumento del 8,7% respecto a diciembre de 2015. A continuación se presenta el detalle de estas inversiones:

Activos financieros (MM\$ de cada periodo)	Diciembre 2016	Diciembre 2015
Fondo de reserva de pensiones	134.163	94.994
Fondo de pensiones adicional	0	17.029
Fondo contingencias	30.217	28.773
Fondo de reserva de eventualidades	7.150	6.619
Fondo de inversiones de libre disposición	49.844	56.227
Total MM\$	221.374	203.642

¹ Cifras en moneda de cierre de cada periodo.

Al cierre del periodo informado, la Asociación cuenta con pasivos totales de MM\$ 264.137, de los cuales un 22,3% corresponde a pasivos corrientes. Los pasivos totales crecieron un 8,6% 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\$ 202.815, lo que equivale al 37,8% del valor de sus activos y a 0,72 veces su patrimonio. A continuación se muestra su evolución:

Capitales representativos de pensiones vigentes	Diciembre 2016	Diciembre 2015
Porción corriente	9.596	9.046
Porción no corriente	198.350	186.833
Total MM\$	202.815	195.880
Capitales representativos sobre patrimonio	0,73 veces	0,73 veces

Resultados 2016:

El margen bruto de la Asociación ascendió a MM\$ 9.371. Mientras que el excedente de ejercicio alcanzó MM\$ 19.189.

Entre el 01 de enero de 2016 y el 31 de diciembre de 2016, los ingresos ordinarios ascendieron a MM\$ 357.248, principalmente debido a los ingresos por cotizaciones (90,77%). Éstos fueron de MM\$ 324.259, un 5,79% mayores a los registrados en igual período de 2015. Para mayor detalle se puede revisar la siguiente tabla.

Concepto	Diciembre 2016	Diciembre 2015
Ingresos por cotización básica	187.845	179.092
Ingresos por cotización adicional	121.574	113.653
Ingresos por cotización extraordinaria	10.418	9.815
Intereses, reajustes y multas	4.421	2.911
Total MM\$	324.259	305.471

Por otra parte, los egresos ordinarios ascendieron a MM\$ 347.876, incluyendo gastos en prestaciones económicas por MM\$ 70.942. Durante el período se reconocieron gastos por MM\$ 35.487 en subsidios, MM\$ 1.950 en indemnizaciones y MM\$ 15.605 en pensiones, lo que presenta un alza del 9,97% respecto de igual periodo para el año 2015. Lo anterior se puede ver en la siguiente tabla:

Concepto	Diciembre 2016	Diciembre 2015
Subsidios	47.414	44.194
Indemnizaciones	2.639	2.715
Pensiones	20.888	19.375
Total MM\$	70.941	66.284

Por otra parte, se registró un gasto en prestaciones médicas de MM\$ 142.318, 10,50% mayor al correspondiente al mismo período del año 2015. El gasto en Prestaciones Preventivas, en tanto, fue de MM\$ 59.073, un 0,13% menor al efectuado en 2015 en igual período. Lo anterior se puede ver en la siguiente tabla:

Concepto	Diciembre 2016	Diciembre 2015
Prestaciones Médicas MM\$	142.318	127.376
Prestaciones Preventivas MM\$	59.073	59.148

Los gastos de Administración ascendieron a MM\$ 27.342, un 11,24% mayor a lo observado durante el mismo período de 2015. Para mayor detalle revisar la siguiente tabla:

Concepto	Diciembre 2016	Diciembre 2015
Gastos en Administración MM\$	27.342	24.268

La variación de los capitales representativos de pensiones vigentes sumó MM\$ 11.032. La variación de otras reservas técnicas asociadas a salud, indemnizaciones y subsidios sumaron MM\$ 2.087 durante el ejercicio.

Concepto	Diciembre 2016	Diciembre 2015
Variación de capitales representativos de pensiones vigentes MM\$	11.032	9.910

El excedente del ejercicio incluye, además de otras partidas no ordinarias, MM\$ -316 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\$3.111.



DECLARACIÓN DE RESPONSABILIDAD

Al 31 de diciembre de 2016



DECLARACIÓN DE RESPONSABILIDAD

Los abajo firmantes se declaran responsables respecto de la veracidad de la información incorporada en el presente informe trimestral, referido al 31 de diciembre 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
Andrés Santa Cruz López	Director	7.033.811-4	
Gonzalo García Balmaceda	Director	5.543.123-K	
Paul Schiodtz Obilinovich	Director (S)	7.170.719-9	
Freddy Fritz Chacón	Director	6.040.792-4	
Víctor 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	

Santiago, 28 de febrero de 2017.

AUTORIZACIÓN AL DORSO

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES

Al 31 de marzo de 2016 y al 31 de diciembre de 2015

En miles de pesos – M\$

Firmaron ante mí don Andrés Santa Cruz López, C.I. N° 7.033.811-4; don Gonzalo García Balmaceda, C.I. N° 5.543.123-K; don Paul Schiodtz Obilinovich, C.I. N° 7.170.719-9; don Freddy Fritz Chacón, C.I. N° 6.040.792-4; don Víctor Riveros Infante, C.I. N° 7.165.332-3; doña Elizabeth Tapia Fuentes, C.I. N° 7.981.175-0, todos como Directores; don Cristóbal Prado Fernández, C.I. N° 8.711.638-7, como Gerente General; don Julio Henríquez Banto, C.I. N° 8.943.341-K, como Gerente de Personas y Administración, y don Patricio Guaita Rojas, C.I. N° 8.071.273-1, como Contador General.

Santiago, 28 de febrero de 2017.-



A large, stylized handwritten signature in blue ink, consisting of a long horizontal stroke that curves upwards and then downwards, ending in a vertical stroke.

