

FORMATO FUPEF - IFRS

1.00 IDENTIFICACIÓN

| | | |
|------|---------------------|---|
| 1.01 | Razón Social | Asociación Chilena de Seguridad |
| 1.02 | Naturaleza Jurídica | Corporación de derecho privado sin fines de lucro |
| 1.03 | RUT | 70.360.100-6 |
| 1.04 | Domicilio | Ramón Carnicer N°163, Providencia. |
| 1.05 | Región | Metropolitana |
| 1.06 | Teléfono | 2 6852000 |
| 1.07 | E-mail | cprado@achs.cl |
| 1.08 | Representante Legal | Fernán Gazmuri Plaza |
| 1.09 | Gerente General | Cristóbal Prado Fernández |
| 1.10 | Directorio | |

| Cargo | R (*) | Nombre | Rut |
|------------|-----------|---------------------------------|--------------|
| Presidente | (E) | Fernán Gazmuri Plaza | 4.461.192-9 |
| Director | (E) | Andrés Santa Cruz López | 7.033.811-4 |
| Director | (E) | Gonzalo García Balmaceda | 5.543.123-K |
| Director | (T) | Freddy Fritz Chacón | 6.040.792-4 |
| Director | (T) | Víctor Riveros Infante | 7.165.332-3 |
| Director | (T) | Elizabeth Tapia Fuentes | 7.981.175-0 |
| Director | Suplentes | Eduardo Castillo García | 6.967.365-1 |
| Director | Suplentes | Manuel Alvarado Alvarado | 12.770.732-4 |
| Director | Suplentes | Fabio Valdés Correa | 5.169.571-2 |
| Director | Suplentes | Claudia Urqueta Núñez | 15.623.761-2 |
| Director | Suplentes | Paul Schiodtz Obilinovich | 7.170.719-9 |
| Director | Suplentes | María Angélica Acevedo Saavedra | 8.008.136-7 |

| | | | | | | | | |
|---------------|--|---|--------------|-------|---------------|-------|-----------|-------|
| 1.11 | Número de entidades empleadoras adherentes | 60.744 | | | | | | |
| 1.12 | Número de trabajadores afiliados | 2.368.039 | | | | | | |
| 1.13 | Número de pensionados | <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 80%;">Invalidez:</td> <td style="text-align: right;">4.451</td> </tr> <tr> <td>Viudez:</td> <td style="text-align: right;">2.981</td> </tr> <tr> <td>Orfandad:</td> <td style="text-align: right;">1.618</td> </tr> </table> | Invalidez: | 4.451 | Viudez: | 2.981 | Orfandad: | 1.618 |
| Invalidez: | 4.451 | | | | | | | |
| Viudez: | 2.981 | | | | | | | |
| Orfandad: | 1.618 | | | | | | | |
| 1.14 | Número de trabajadores de la Mutualidad | <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 80%;">Permanentes:</td> <td style="text-align: right;">3.921</td> </tr> <tr> <td>A Plazo Fijo:</td> <td style="text-align: right;">171</td> </tr> </table> | Permanentes: | 3.921 | A Plazo Fijo: | 171 | | |
| Permanentes: | 3.921 | | | | | | | |
| A Plazo Fijo: | 171 | | | | | | | |
| 1.15 | Patrimonio M\$ | 281.051.462 | | | | | | |

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



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

| Código | ACTIVOS | Nota N° | 30-06-2016 | 31-12-2015 |
|--------------|---|---------|--------------------|--------------------|
| | ACTIVOS CORRIENTES | | | |
| 11010 | Efectivo y efectivo equivalente | 6 | 12.836.979 | 9.061.608 |
| 11020 | Activos financieros a costo amortizado | 7 | 27.010.778 | 25.760.022 |
| 11030 | Activos financieros a valor razonable con cambios en resultado | 8 | 57.906.246 | 62.846.325 |
| 11040 | Otros activos financieros | 9 | - | - |
| 11050 | Deudores previsionales, neto | 11 | 30.411.805 | 30.018.631 |
| 11060 | Aportes legales por cobrar, neto | 12 | 2.660.358 | 2.167.525 |
| 11070 | Deudores por venta servicios a terceros, neto | 13 | 8.950.209 | 12.442.461 |
| 11080 | Cuentas por cobrar a entidades relacionadas | 14 | 439.503 | 466.434 |
| 11090 | Otras cuentas por cobrar, neto | 15 | 10.983.054 | 9.818.971 |
| 11100 | Inventarios | 16 | 4.628.718 | 4.444.253 |
| 11110 | Activos de cobertura | 17 | - | - |
| 11120 | Gastos pagados por anticipado | 19 | 577.263 | 305.531 |
| 11130 | Activos por impuestos corrientes | 20 | 1.906.513 | 2.183.593 |
| 11140 | Otros activos corrientes | 21 | 1.756.406 | 930.428 |
| 11200 | SUBTOTAL ACTIVOS CORRIENTES EN OPERACIÓN | | 160.067.832 | 160.445.782 |
| 11300 | Activos no corrientes y grupos en desapropiación mantenidos para la venta | 22 | 891.821 | 1.007.607 |
| 11000 | TOTAL ACTIVOS CORRIENTES | | 160.959.653 | 161.453.389 |
| | ACTIVOS NO CORRIENTES | | | |
| 12010 | Activos financieros a costo amortizado | 7 | 126.655.662 | 115.036.250 |
| 12020 | Otros activos financieros | 9 | - | - |
| 12030 | Deudores previsionales, neto | 11 | 4.795.692 | 6.104.323 |
| 12040 | Deudores por venta de servicios a terceros, neto | 13 | 3.998.281 | 3.442.948 |
| 12050 | Cuentas por cobrar a entidades relacionadas | 14 | 7.024.275 | 5.584.551 |
| 12060 | Otras cuentas por cobrar, neto | 15 | 1.055.646 | 1.055.645 |
| 12070 | Inversiones en asociadas y en negocios conjuntos contabilizadas por e | 23 | 24.440.656 | 24.051.808 |
| 12080 | Otras inversiones contabilizadas por el método de la participación | 24 | 2.873.216 | 2.862.155 |
| 12090 | Activos de cobertura | 17 | - | - |
| 12100 | Intangibles, neto | 25 | 29.921.557 | 30.451.493 |
| 12110 | Propiedades, planta y equipo, neto | 26 | 166.307.650 | 164.971.205 |
| 12120 | Propiedades de inversión | 27 | 234.692 | 234.692 |
| 12130 | Gastos pagados por anticipado | 19 | 195.757 | 147.939 |
| 12140 | Activos por impuestos diferidos | 34 | 407.329 | 380.468 |
| 12150 | Otros activos no corrientes | 21 | 104.622 | 111.330 |
| 12000 | TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES | | 368.015.035 | 354.434.807 |
| 10000 | TOTAL ACTIVOS | | 528.974.688 | 515.888.196 |

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

ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD Y FILIALES
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA CLASIFICADO CONSOLIDADO

(Miles de pesos - M\$)

| Código | PASIVOS Y PATRIMONIO NETO | Nota N° | 30-06-2016 | 31-12-2015 |
|--------------|--|---------|--------------------|--------------------|
| | PASIVOS CORRIENTES | | | |
| 21010 | Pasivos financieros corrientes | 28 | - | - |
| 21020 | Prestaciones por pagar | 29 | 4.587.348 | 4.201.603 |
| 21030 | Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar | 30 | 18.120.672 | 19.886.812 |
| 21040 | Cuentas por pagar a entidades relacionadas | 31 | 964.938 | 845.841 |
| 21050 | Capitales representativos de pensiones vigentes | 32 | 9.128.860 | 9.046.416 |
| 21060 | Reservas por prestaciones médicas por otorgar | 32 | 4.111.344 | 4.038.619 |
| 21070 | Reservas por subsidios por pagar | 32 | 2.184.525 | 1.916.123 |
| 21080 | Reservas por indemnizaciones por pagar | 32 | 1.833.237 | 1.414.561 |
| 21090 | Reservas adicional por insuficiencia de pasivos | 32 | - | - |
| 21100 | Reserva de siniestros ocurridos y no reportados (IBNR) | 32 | 37.155 | 52.280 |
| 21110 | Provisiones | 33 | 50.691 | - |
| 21120 | Retenciones, obligaciones previsionales e impuestos | 33 | 3.559.907 | 3.822.290 |
| 21130 | Impuestos por pagar | 34 | 252.732 | 454.520 |
| 21140 | Obligaciones por beneficios post – empleo y otros beneficios | 35 | - | - |
| 21150 | Pasivos de cobertura | 17 | - | - |
| 21160 | Otros pasivos corrientes | 36 | 6.446 | 200.652 |
| 21170 | Ingresos diferidos | 37 | - | 27.925 |
| 21180 | Pasivos devengados | 38 | 5.903.725 | 7.039.071 |
| 21200 | SUBTOTAL PASIVOS CORRIENTES | | 50.741.580 | 52.946.713 |
| 21300 | Pasivos incluidos en activos clasificados como Activos no corrientes y grupos en desapropiación mantenidos para la venta | 39 | - | - |
| 21000 | TOTAL PASIVOS CORRIENTES | | 50.741.580 | 52.946.713 |
| | PASIVOS NO CORRIENTES | | | |
| 22010 | Pasivos financieros no corrientes | 28 | - | - |
| 22020 | Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar | 30 | 72.286 | 72.286 |
| 22030 | Obligaciones por beneficios post – empleo y otros beneficios | 35 | 5.439.630 | 6.517.418 |
| 22040 | Cuentas por pagar a entidades relacionadas | 31 | - | - |
| 22050 | Capitales representativos de pensiones vigentes | 32 | 190.906.604 | 186.833.276 |
| 22060 | Reservas por prestaciones médicas por otorgar | 32 | 5.734 | 9.277 |
| 22070 | Reservas por subsidios por pagar | 32 | - | - |
| 22080 | Reservas por indemnizaciones por pagar | 32 | - | - |
| 22090 | Reserva de siniestros ocurridos y no reportados (IBNR) | 32 | 94.403 | 149.435 |
| 22100 | Reserva adicional por insuficiencia de pasivos | 32 | - | - |
| 22110 | Pasivos de cobertura | 17 | - | - |
| 22120 | Pasivos por impuestos diferidos | 34 | 348.949 | 346.938 |
| 22130 | Otros pasivos no corrientes | 36 | 314.040 | 314.040 |
| 22000 | TOTAL PASIVOS NO CORRIENTES | | 197.181.646 | 194.242.670 |
| | PATRIMONIO NETO | | | |
| 23010 | Fondos acumulados | | 263.113.498 | 223.897.888 |
| 23020 | Fondo de reserva de eventualidades | | 6.807.650 | 6.392.344 |
| 23030 | Fondo de contingencia | 40 | 28.182.799 | 27.215.935 |
| 23040 | Fondo de reserva de pensiones adicional | | - | 14.187.115 |
| 23050 | Otras reservas | 41 | (27.493.030) | (27.975.352) |
| 23060 | Excedente (déficit) del ejercicio | | 10.440.545 | 24.980.883 |
| 23100 | SUB-TOTAL PATRIMONIO | | 281.051.462 | 268.698.813 |
| 23110 | Participaciones no controladoras | | - | - |
| 23000 | TOTAL PATRIMONIO NETO | | 281.051.462 | 268.698.813 |
| 20000 | TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO NETO | | 528.974.688 | 515.888.196 |

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



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

| Código | Cuenta | Nota N° | 01/01/2016 - 30/06/2016 | 01/01/2015 - 30/06/2015 |
|--------------|---|---------|-------------------------|-------------------------|
| 41010 | Ingresos por cotización básica | | 91.252.636 | 85.429.608 |
| 41020 | Ingresos por cotización adicional | | 61.060.435 | 55.564.547 |
| 41030 | Ingresos por cotización extraordinaria | | 5.203.224 | 4.757.184 |
| 41040 | Intereses, reajustes y multas por cotizaciones | 42 | 1.605.029 | 1.437.029 |
| 41050 | Rentas de inversiones financieras que respaldan reservas | 43 | 1.997.466 | 2.089.518 |
| 41060 | Ventas de servicios médicos a terceros | 44 | 11.042.887 | 12.902.138 |
| 41070 | Otros ingresos ordinarios | 54 | 28.672.048 | 17.155.980 |
| 41000 | TOTAL INGRESOS ORDINARIOS | | 200.833.725 | 179.336.004 |
| 42010 | Subsidios | 45 | (24.095.806) | (19.269.050) |
| 42020 | Indemnizaciones | 46 | (1.340.614) | (1.064.586) |
| 42030 | Pensiones | 47 | (10.354.485) | (9.436.200) |
| 42040 | Prestaciones médicas | 48 | (71.801.877) | (62.109.046) |
| 42050 | Prestaciones preventivas de riesgos | 49 | (28.746.297) | (31.036.134) |
| 42060 | Funciones Técnicas | 50 | (1.544.883) | (634.112) |
| 42070 | Variación de los capitales representativos de pensiones vigentes | | (5.585.554) | (3.740.712) |
| 42080 | Variación de la reserva por prestaciones médicas por otorgar | | (69.182) | (94.212) |
| 42090 | Variación de la reserva por subsidios por pagar | | (268.402) | (589.838) |
| 42100 | Variación de la reserva por indemnizaciones por pagar | | (418.675) | 90.352 |
| 42110 | Variación de la reserva de siniestros ocurridos y no reportados | | 70.158 | 49.457 |
| 42120 | Variación de la reserva adicional por insuficiencia de pasivos | | - | - |
| 42130 | Costo de prestaciones médicas a terceros | 44 | (11.042.887) | (12.902.138) |
| 42140 | Pérdidas en inversiones financieras que respaldan reservas | 43 | (51.508) | (298.570) |
| 42150 | Gastos de administración | 51 | (13.420.945) | (13.072.049) |
| 42160 | Pérdida por deterioro (reversiones), neta | 53 | (2.363.941) | (2.474.820) |
| 42170 | Otros egresos ordinarios | 54 | (25.161.170) | (14.430.533) |
| 42000 | TOTAL EGRESOS ORDINARIOS | | (196.196.068) | (171.012.191) |
| 43000 | MARGEN BRUTO | | 4.637.657 | 8.323.813 |
| 44010 | Ingresos de inversiones inmobiliarias | | - | - |
| 44020 | Rentas de otras inversiones | 43 | 1.817.905 | 2.219.726 |
| 44030 | Pérdidas en inversiones inmobiliarias | | - | - |
| 44040 | Pérdidas en otras inversiones | 43 | (41.413) | (71.813) |
| 44050 | Participación en utilidad (pérdida) de asociadas y de negocios conjuntos contabilizadas por el método de la participación | 23 | 446.520 | (18.283) |
| 44060 | Otros ingresos | 54 | 1.135.277 | 838.469 |
| 44070 | Otros egresos | 54 | (274.135) | (1.041.655) |
| 44080 | Diferencia de cambio | 55 | 84.284 | (6.188) |
| 44090 | Utilidad (pérdida) por unidades de reajuste | 55 | 3.175.726 | 1.833.455 |
| 44000 | RESULTADO ANTES DE IMPUESTO | | 10.981.821 | 12.077.524 |
| 45010 | Utilidad (pérdida) por operaciones discontinuas | | - | - |
| 45020 | (Gasto) Ingreso por impuesto a la renta | 34 | (541.276) | (388.971) |
| 46000 | EXCEDENTE (DÉFICIT) DEL EJERCICIO | | 10.440.545 | 11.688.553 |
| 47010 | Utilidad (pérdida) atribuible a tenedores de instrumentos de participación en el patrimonio neto de la controladora | | 10.440.545 | 11.688.553 |
| 47020 | Utilidad (pérdida) del ejercicio atribuible a participaciones no controladoras | | - | - |
| 47000 | EXCEDENTE (DÉFICIT) DEL EJERCICIO | | 10.440.545 | 11.688.553 |

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



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

| Código | Cuenta | Nota N° | 01/01/2016 - 30/06/2016 | 01/01/2015 - 30/06/2015 |
|---------------|--|--------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| 47000 | EXCEDENTE (DÉFICIT) DEL EJERCICIO | | 10.440.545 | 11.649.583 |
| 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 | | - | (212.147) |
| 48060 | Utilidades (pérdidas) actuariales definidas como beneficios de planes de post empleo | 35 | 482.322 | 1.024.202 |
| 48070 | Impuestos diferidos | 34 | - | - |
| 48000 | TOTAL OTROS INGRESOS Y GASTOS INTEGRALES | | 482.322 | 812.055 |
| 49000 | TOTAL RESULTADO INTEGRAL | | 10.922.867 | 12.461.638 |

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

ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO CONSOLIDADO
 (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) | - | - | 229.229.231 | - | - | - | - | - | 246.234.739 |
| 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 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ajustes al VP de empresas coligadas | - | - | - | 1.024.202 | - | - | - | - | - | - | - | - | 1.024.202 |
| Ajustes de empresas relacionadas por término de giro | - | - | - | (212.147) | - | - | - | - | - | - | - | - | (212.147) |
| Provisión por cambio esperado al DS 285 | - | - | - | - | - | - | (3.328.075) | - | - | - | - | - | (3.328.075) |
| Recuperación deuda castigo extraordinario | - | - | - | - | - | - | (789) | - | - | - | - | - | (789) |
| Excedente (déficit) del ejercicio | - | - | - | - | - | - | - | 24.980.883 | - | - | - | - | 24.980.883 |
| Saldo final al 31/12/2015 | 6.392.344 | 27.215.935 | 14.187.115 | (27.975.352) | - | - | 223.897.888 | 24.980.883 | - | - | - | - | 268.698.813 |

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

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 CONSOLIDADO
(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) | - | - | 248.878.771 | - | - | - | - | - | 268.698.813 |
| Saldo inicial al 01/01/2016 reexpresado | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Incremento (decremento) resultantes de combinaciones de negocios | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Resultado de gastos e ingresos integrales | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Dividendos | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ajuste anual del fondo de reserva de eventualidades | 415.306 | - | - | - | - | - | (415.306) | - | - | - | - | - | - |
| Ingreso por cotización extraordinaria del 0,05% | - | 5.203.224 | - | - | - | - | (5.203.224) | - | - | - | - | - | - |
| Diferencia positiva del GPE menos GAP | - | 3.592.968 | - | - | - | - | (3.592.968) | - | - | - | - | - | - |
| 0,25% del Ingreso por Cotizaciones | - | 384.755 | - | - | - | - | (384.755) | - | - | - | - | - | - |
| Recursos del FC que exceden el límite VAOIEP | - | (7.659.116) | - | - | - | - | 7.659.116 | - | - | - | - | - | - |
| Gasto en pensiones y otros beneficios, con cargo al FC | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Otros cargos (abonos) al FC | - | (554.967) | - | - | - | - | 554.967 | - | - | - | - | - | - |
| Aportes al Fondo de Reserva de Pensiones Adicional | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Otras variaciones patrimoniales | | | | | | | | | | | | | |
| Ganancias (Pérdidas) Actuariales Beneficios post empleo | - | - | - | 482.322 | - | - | - | - | - | - | - | - | 482.322 |
| Ajustes a VP de empresas coligadas | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ajustes de empresas relacionadas por término de giro | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Provisión por cambio esperado al DS 285 | - | - | - | - | - | - | 1.429.782 | - | - | - | - | - | 1.429.782 |
| Traspaso del Fondo de Reserva de pensiones adicionales a Fondos Acumulados | - | - | (14.187.115) | - | - | - | 14.187.115 | - | - | - | - | - | - |
| Recuperación deuda castigo extraordinario | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Excedente (déficit) del ejercicio | - | - | - | - | - | - | - | 10.440.545 | - | - | - | - | 10.440.545 |
| Saldo final al 30/06/2016 | 6.807.650 | 28.182.799 | - | (27.493.030) | - | - | 263.113.498 | 10.440.545 | - | - | - | - | 281.051.462 |

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

Glosario:

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

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

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

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



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

| Código | CUENTAS | Nota N° | 01/01/2016 - 30/06/2016 | 01/01/2015 - 30/06/2015 |
|--------------|--|---------|-------------------------|-------------------------|
| 91110 | Recaudación por cotización básica | | 89.550.034 | 84.200.110 |
| 91120 | Recaudación por cotización adicional | | 55.414.856 | 53.247.601 |
| 91130 | Recaudación por cotización extraordinaria | | 4.990.344 | 4.680.838 |
| 91140 | Recaudación por intereses, reajustes y multas por cotizaciones | | 1.326.612 | 1.046.219 |
| 91150 | Rentas de inversiones financieras | | 1.150.378 | 2.298.729 |
| 91160 | Recaudación por ventas de servicios a terceros | | 20.627.616 | 18.180.735 |
| 91170 | Otros ingresos percibidos | 56 | 17.246.230 | 11.594.503 |
| 91100 | TOTAL INGRESOS DE ACTIVIDADES DE LA OPERACIÓN | | 190.306.070 | 175.248.735 |
| 91510 | Egresos por pago de subsidios | | (23.813.078) | (19.159.374) |
| 91520 | Egresos por pago de indemnizaciones | | (1.440.003) | (1.062.417) |
| 91530 | Egresos por pago de pensiones | | (9.930.938) | (9.403.016) |
| 91540 | Egresos por prestaciones médicas | | (73.719.587) | (64.343.885) |
| 91550 | Egresos por prestaciones preventivas de riesgos | | (29.514.063) | (32.152.892) |
| 91560 | Egresos por funciones técnicas | | (1.586.144) | (656.929) |
| 91570 | Egresos por prestaciones médicas a terceros | | (11.337.824) | (13.366.389) |
| 91580 | Egresos por administración | | (13.779.394) | (13.542.414) |
| 91590 | Gastos financieros | | (14.018) | (9.750) |
| 91600 | Otros egresos efectuados | 56 | (12.463.937) | (7.652.245) |
| 91610 | Impuesto al valor agregado y otros similares pagados | | (5.099.586) | (3.639.007) |
| 91500 | TOTAL EGRESOS DE ACTIVIDADES DE LA OPERACIÓN | | (182.698.572) | (164.988.318) |
| 91000 | FLUJO NETO POSITIVO (NEGATIVO) ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE LA OPERACIÓN | | 7.607.498 | 10.260.417 |
| 92110 | Obtención de préstamos | | - | - |
| 92120 | Otras fuentes de financiamiento | 57 | 611.254 | - |
| 92100 | TOTAL INGRESOS DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO | | 611.254 | - |
| 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 | | 611.254 | - |
| 93110 | Ventas de propiedades, planta y equipo | | 184.838 | 49.644 |
| 93120 | Venta de propiedades de inversión | | - | - |
| 93130 | Venta de participaciones en asociadas contabilizadas por el método de la participación | | - | - |
| 93140 | Venta de inversiones financieras que respaldan reservas | | - | 3.815.891 |
| 93150 | Ventas de otros instrumentos financieros | | 7.520.693 | 12.879.812 |
| 93160 | Otros ingresos percibidos | 58 | 52.807 | 8.961 |
| 93100 | TOTAL INGRESOS DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN | | 7.758.338 | 16.754.308 |
| 93510 | Inversiones en propiedades, planta y equipos | | (3.411.479) | (7.801.140) |
| 93520 | Pago de intereses capitalizados | | - | - |
| 93530 | Inversiones en participación en asociadas y en negocios conjuntos contabilizadas por el método de la participación | | - | (50.000) |
| 93540 | Inversiones en activos financieros que respaldan reservas | | (8.784.000) | (14.687.000) |
| 93550 | Inversiones en otros activos financieros | | - | (12.520.000) |
| 93560 | Otros desembolsos de inversión | 58 | - | - |
| 93500 | TOTAL EGRESOS DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN | | (12.195.479) | (35.058.140) |
| 93000 | FLUJO NETO POSITIVO (NEGATIVO) ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN | | (4.437.141) | (18.303.832) |
| 94000 | FLUJO NETO TOTAL POSITIVO (NEGATIVO) DEL EJERCICIO | | 3.781.611 | (8.043.415) |
| 94500 | Efecto de las variaciones de los tipos de cambio | | - | - |
| 95000 | VARIACIÓN NETA DEL EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE | | 3.781.611 | (8.043.415) |
| 95500 | SALDO INICIAL DEL EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE | | 9.055.368 | 31.682.366 |
| 96000 | SALDO FINAL DEL EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE | | 12.836.979 | 23.638.951 |

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

NOTA 1. INFORMACIÓN GENERAL

La Asociación Chilena de Seguridad (en adelante “la Asociación”) es una corporación 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 CONSOLIDADOS Y POLÍTICAS CONTABLES APLICADAS

2.1 Bases de preparación

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

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

a) Período Contable

Los estados financieros consolidados, cubren los siguientes ejercicios:

- Estados de situación financiera y Estados de cambios en el patrimonio: Por los ejercicios terminados al 30 de junio de 2016 y 31 de diciembre de 2015.
- Estados de resultados por función y Estados de flujos de efectivo: Por los ejercicios comprendidos entre el 1 de enero y el 30 de junio de 2016 y 2015.

b) Nuevos procedimientos contables:

- i- Las siguientes nuevas Normas e Interpretaciones han sido adoptadas en estos estados financieros consolidados.

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

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

- ii- Las siguientes nuevas normas y enmiendas han sido emitidas pero su fecha de aplicación aún no está vigente:

| Nuevas NIIF | Fecha de aplicación obligatoria |
|--|--|
| NIIF 9, <i>Instrumentos Financieros</i> | Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2018 |
| NIIF 15, <i>Ingresos procedentes de contratos con clientes</i> | Periodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2018 |
| NIIF 16, <i>Arrendamientos</i> | Periodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2019 |

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

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

2.2 Bases de consolidación:

La información financiera resumida, al 30 de junio de 2016 y 31 de diciembre de 2015, de las empresas filiales incluidas en la consolidación, es la siguiente:

a) Entidades de consolidación directa

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

| Rut | Nombre de la entidad | Matriz | Moneda funcional | Porcentaje de participación | | | | | |
|--------------|---|--------|------------------|-----------------------------|-----------|-------|------------|-----------|-------|
| | | | | 30/06/2016 | | | 31/12/2015 | | |
| | | | | Directa | Indirecta | Total | Directa | Indirecta | Total |
| 99.579.260-5 | Empresa de Servicios Externos Asociación Chilena de Seguridad S.A. | Achs | Pesos | 99,000% | 1,000% | 100% | 99,000% | 1,000% | 100% |
| 76.198.822-0 | Empresa de Servicios Externos Asociación Chilena de Seguridad Transporte S.A. | Achs | Pesos | 99,000% | 1,000% | 100% | 99,000% | 1,000% | 100% |
| 76.481.620-K | Centro Médico HTS S.A. | Achs | Pesos | 99,999% | 0,001% | 100% | 99,999% | 0,001% | 100% |
| 75.005.300-9 | Fundación Científica y Tecnológica de la Asociación Chilena de Seguridad | Achs | Pesos | 100,000% | 0,000% | 100% | 100,000% | 0,000% | 100% |

La información financiera resumida, al 30 de junio de 2016 y 31 de diciembre de 2015, de las empresas filiales incluidas en la consolidación, es la siguiente:

| RUT | Nombre de la entidad | % Participación | Activos Corrientes M\$ | Activos No Corrientes M\$ | Total Activos M\$ | Pasivos Corrientes M\$ | Pasivos No Corrientes M\$ | Patrimonio atribuible a la parte controladora M\$ | Participaciones no controladoras M\$ | Total Pasivos y Patrimonio M\$ | Ingresos Ordinarios M\$ | Egresos Ordinarios M\$ | Utilidad (pérdida) Neta M\$ |
|--------------|---|-----------------|------------------------|---------------------------|-------------------|------------------------|---------------------------|---|--------------------------------------|--------------------------------|-------------------------|------------------------|-----------------------------|
| 99.579.260-5 | Empresa de Servicios Externos Asociación Chilena de Seguridad S.A. | 99,000% | 8.057.566 | 860.271 | 8.917.837 | 4.691.896 | 3.561 | 4.222.380 | - | 8.917.837 | 12.106.412 | (11.118.469) | 776.963 |
| 76.198.822-0 | Empresa de Servicios Externos Asociación Chilena de Seguridad Transporte S.A. | 99,000% | 1.814.713 | 174.815 | 1.989.528 | 2.710.456 | 813 | (721.741) | - | 1.989.528 | 7.393.622 | (7.331.437) | 61.539 |
| 76.481.620-K | Centro Médico HTS S.A. | 99,999% | 6.474.236 | 2.268.348 | 8.742.584 | 2.099.073 | 344.478 | 6.299.033 | - | 8.742.584 | 7.061.949 | (6.407.132) | 849.996 |
| 75.005.300-9 | Fundación Científica y Tecnológica de la Asociación Chilena de Seguridad | 100,000% | 851.776 | 468.543 | 1.320.319 | 219.815 | - | 1.100.504 | - | 1.320.319 | 348.280 | (294.098) | 279.504 |
| Total | | | 17.198.291 | 3.771.977 | 20.970.268 | 9.721.240 | 348.852 | 10.900.176 | - | 20.970.268 | 26.910.263 | (25.151.136) | 1.968.002 |

| RUT | Nombre de la entidad | % Participación | Activos Corrientes M\$ | Activos No Corrientes M\$ | Total Activos M\$ | Pasivos Corrientes M\$ | Pasivos No Corrientes M\$ | Patrimonio atribuible a la parte controladora M\$ | Participaciones no controladoras M\$ | Total Pasivos M\$ | Ingresos Ordinarios M\$ | Egresos Ordinarios M\$ | Utilidad (pérdida) Neta M\$ |
|--------------|---|-----------------|------------------------|---------------------------|-------------------|------------------------|---------------------------|---|--------------------------------------|-------------------|-------------------------|------------------------|-----------------------------|
| 99.579.260-5 | Empresa de Servicios Externos Asociación Chilena de Seguridad S.A. | 99,00% | 6.937.059 | 802.027 | 7.739.086 | 4.708.349 | 1.421 | 3.029.316 | - | 7.739.086 | 21.199.577 | (19.462.520) | 1.387.000 |
| 76.198.822-0 | Empresa de Servicios Externos Asociación Chilena de Seguridad Transporte S.A. | 99,00% | 1.114.235 | 149.822 | 1.264.057 | 2.046.479 | 857 | (783.279) | - | 1.264.057 | 12.434.191 | (13.470.241) | (1.025.988) |
| 76.481.620-K | Centro Médico HTS SpA. | 99,999% | 6.666.222 | 2.467.132 | 9.133.354 | 3.551.152 | 344.478 | 5.237.724 | - | 9.133.354 | 11.601.028 | (10.421.380) | 704.379 |
| 75.005.300-9 | Fundación Científica y Tecnológica de la Asociación Chilena de Seguridad | 100,00% | 697.951 | 196.022 | 893.973 | 72.973 | - | 821.000 | - | 893.973 | 612.372 | (415.433) | 342.046 |
| Total | | | 15.415.467 | 3.615.003 | 19.030.470 | 10.378.953 | 346.756 | 8.304.761 | - | 19.030.470 | 45.847.168 | (43.769.574) | 1.407.437 |

b) Entidades de consolidación indirecta

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

| Rut | Nombre de la entidad | Matriz | Moneda funcional | Porcentaje de participación |
|--------------|---|--|------------------|-----------------------------|
| | | | | 30/06/2016 |
| 76.421.185-5 | Organismo Técnico de Capacitación de la Asociación Chilena de Seguridad | Fundación Científica y Tecnológica de la Asociación Chilena de Seguridad | Pesos | 99,99% |

La información financiera resumida, al 30 de junio de 2016 y 31 de diciembre de 2015, de la empresa filial indirecta incluida en la consolidación, es la siguiente:

| Rut | Nombre de la entidad | % de Participación | Activos Corrientes | Activos No Corrientes | Total Activos | Pasivos Corrientes | Pasivos No Corrientes | Total Pasivos | Ingresos Ordinarios | Egresos Ordinarios | Utilidad (pérdida) Neta M\$ |
|--------------|--|--------------------|--------------------|-----------------------|----------------|--------------------|-----------------------|----------------|---------------------|--------------------|-----------------------------|
| | | | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| 76.421.185-5 | Organismo Técnico de Capacitación Asociación Chilena de Seguridad. | 100% | 535.857 | 17.418 | 553.275 | 114.270 | 97 | 114.367 | 615.708 | (374.187) | 226.747 |
| Total | | | 535.857 | 17.418 | 553.275 | 114.270 | 97 | 114.367 | 615.708 | (374.187) | 226.747 |

| Rut | Nombre de la entidad | % de Participación | Activos Corrientes | Activos No Corrientes | Total Activos | Pasivos Corrientes | Pasivos No Corrientes | Total Pasivos | Ingresos Ordinarios | Egresos Ordinarios | Utilidad (pérdida) Neta M\$ |
|--------------|--|--------------------|--------------------|-----------------------|----------------|--------------------|-----------------------|----------------|---------------------|--------------------|-----------------------------|
| | | | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| 76.421.185-5 | Organismo Técnico de Capacitación Asociación Chilena de Seguridad. | 100% | 271.661 | 11.152 | 282.813 | 119.118 | 182 | 119.300 | 538.679 | (329.084) | 162.161 |
| Total | | | 271.661 | 11.152 | 282.813 | 119.118 | 182 | 119.300 | 538.679 | (329.084) | 162.161 |

c) Conceptos a considerar

i) Entidades controladas (“Filiales”)

Las participaciones en sociedades sobre las que la Asociación y Filiales ejercen el control directamente o en conjunto con otra entidad, se registran aplicando el método de la participación. El método de la participación consiste en un *“método de contabilización según el cual la inversión se registra inicialmente al costo y es ajustada posteriormente por los cambios posteriores a la adquisición en la parte del inversor, de los activos netos de la participada. El resultado del periodo del inversor incluye su participación en el resultado del periodo de la participada y el otro resultado integral del inversor incluye su participación en el otro resultado integral de la participada”*.

Con todo, el método de la participación reside en registrar la inversión por la fracción del patrimonio neto, que representa la participación de la Asociación sobre el capital ajustado de la inversora. No obstante, si la inversión resultare negativa, se estima conveniente indicar que la participación posee un importe igual a cero, a no ser que exista el compromiso, por parte de la Asociación, de reponer la situación patrimonial de la inversora, en cuyo caso se registra la correspondiente provisión.

Los dividendos percibidos de estas sociedades se registran reduciendo el valor de la inversión y los resultados obtenidos por las mismas, se incorporan en el Estado de Resultados por Función en el rubro “Resultado de participación en las ganancias (pérdidas) de asociadas y negocios conjuntos que se contabilizan usando el método de la participación”.

ii) Entidades Coligadas

Una coligada es una entidad sobre la cual la Asociación y filiales está en posición de ejercer una influencia significativa, pero no control, ni control conjunto, por medio del poder participar en las decisiones sobre sus políticas operativas y financieras. La participación de la Asociación en los activos netos, los resultados después de los impuestos y las reservas después de la adquisición de las coligadas, se incluyen en los estados financieros consolidados. Esto exige registrar la inversión en un comienzo al costo y luego, en periodos posteriores, ajustando el valor libro de la inversión para reflejar la participación de la Asociación en los resultados de la coligada, menos el deterioro de valor y otros cambios en los activos netos de la coligada, como por ejemplo, dividendo.

iii) Negocios conjuntos

Se consideran entidades de control conjunto aquellas donde la situación descrita en el punto anterior se da a través del acuerdo con otros accionistas y conjuntamente con ellos. Se entiende por negocio conjunto aquel en el que existe un control conjunto, que se produce únicamente cuando las decisiones estratégicas de las actividades,

tanto financieras como operativas, requieren el consentimiento unánime de las partes que están compartiendo el control.

iv) Interés no controlador

El interés no controlador representa la porción de las pérdidas, ganancias y los activos netos, de los cuales, directa o indirectamente, la Asociación no es dueña. El interés no controlador es presentado separadamente dentro del Estado Consolidado de Resultados, y dentro del patrimonio en el Estado de Situación Financiera Consolidado.

2.3 Transacciones en moneda extranjera:

a) Moneda de presentación y moneda funcional:

La Asociación y filiales han 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 de Diferencias 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 de cierre vigentes en las fechas de las respectivas operaciones.

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

Paridades:

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

| Moneda | Tipo de Moneda | 30/06/2015 | 31/12/2015 |
|----------------------|-----------------------|-------------------|-------------------|
| | | \$ | \$ |
| Dólar Estadounidense | US\$ | 661,37 | 710,16 |
| Unidad de Fomento | UF | 26.052,07 | 25.629,09 |

c) Entidades en el exterior:

Al 30 de junio de 2016 y 31 de diciembre de 2015, la Asociación no posee sociedades filiales o coligadas en el exterior.

2.4 Propiedades, planta y equipo:

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

Los bienes de propiedades, planta y equipo son depreciados linealmente durante su vida útil hasta los años señalados en la siguiente tabla:

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

Deterioro de Propiedades, planta y equipo:

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

La Administración realizó el test de deterioro y se reconoció en cuentas de resultado los efectos de deterioro determinados al 31 de diciembre de 2015.

2.5 Propiedades de inversión:

Se incluyen principalmente terrenos, edificios y construcciones que se mantienen con el propósito de obtener ingresos en futuras ventas, plusvalías o bien explotarlos bajo un régimen de arrendamiento, los cuales no son ocupados por las empresas relacionadas de la Asociación. Dichos activos se valorizan inicialmente a su costo de adquisición, más todos los gastos incurridos que sean asignables directamente. Posteriormente se valorizan en forma periódica a su valor de tasación, neto de depreciación y pérdidas por deterioro de valor. La periodicidad está fijada por la Administración con una frecuencia de dos años. La depreciación se distribuye linealmente en función de la vida útil de los correspondientes bienes.

2.6 Activos intangibles**a) Goodwill:**

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

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

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

b) Marcas comerciales y licencias:

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

c) Programas informáticos:

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

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

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

d) Gastos de investigación y desarrollo:

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

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

2.7 Costos por intereses:

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

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

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

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

2.9 Activos financieros:

La Asociación y filiales mantienen 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 no cotizan en un mercado activo, 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.

Las Administraciones de la Asociación y filiales analizan trimestralmente en forma detallada la cartera de inversiones para detectar indicadores de deterioro, revisando la categoría de las inversiones, emisores e información de mercado, entre otras variables.

2.10 Instrumentos financieros derivados y actividades de cobertura:

Al 30 de junio de 2016 y 31 de diciembre de 2015, la Asociación y filiales no poseen instrumentos financieros derivados y actividades de cobertura.

2.11 Existencias:

Los inventarios que mantiene la Asociación y filiales 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 y filiales determinan 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 consolidados.

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 excede 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 y Subsidios de Cesantía, 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 y filiales. 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 y filiales, 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 y filiales, 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 y filiales.

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 que no generan intereses:

Cuando la Asociación y sus filiales requieran financiamiento de terceros, estas obligaciones serán reconocidas inicialmente a su valor razonable, descontados los desembolsos necesarios para concretar la transacción. Con posterioridad, estos importes se reconocerán a su costo amortizado de acuerdo al método de la tasa de interés efectiva. A la fecha la Asociación y sus filiales no tienen préstamos que no generan intereses.

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 igual que sus filiales. Al 30 de junio de 2016 y 31 de diciembre de 2015 la Asociación presenta pérdidas tributarias.

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

2.17 Beneficios a los empleados:

La Asociación y sus filiales registran los beneficios que otorga a sus trabajadores de acuerdo a los siguientes criterios:

a) Vacaciones del personal:

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

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

Supuestos actuariales:

La obligación de la Asociación se registra a valor actuarial, determinado de acuerdo con el método de la unidad de crédito proyectada con una tasa de descuento de 4,48% nominal anual (4,60% para el año 2015) y con indicadores de mortalidad obtenidos de acuerdo a las tablas RV-2009 de la Superintendencia de Valores y Seguros y de rotación obtenidos de estudios internos.

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

c) Bonos del personal:

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

2.18 Provisiones:

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

- La Asociación y sus filiales tienen 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 consolidados y el valor libro de las mismas.

- Activos financieros a costo amortizado:

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

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 por 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 y sus filiales no tienen contratos de construcción al 30 de junio de 2016 y 31 de diciembre de 2015.

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

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

- Los activos se encuentren en condiciones de venta en su estado actual.
- Debe existir una probabilidad muy alta de que la venta se realice, donde la Administración haya establecido e iniciado un plan de venta, esté buscando activamente compradores y haya establecido un precio de venta razonable.
- Se espera realizar la venta en el transcurso de doce meses. Una postergación del plazo por causas ajenas a la Asociación y sus filiales 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 y sus filiales desarrollan 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 y sus filiales reconocen en su pasivo corriente y no corriente un conjunto de reservas originadas en la obligación legal que tiene de dar cobertura a los siniestros cubiertos por la Ley N° 16.744 sobre accidentes del trabajo y enfermedades profesionales. Dichas reservas son calculadas y contabilizadas debido a que existe la probabilidad de que la Asociación deba desprenderse de recursos económicos para cumplir con tal obligación y es posible determinar de manera fiable su monto. Estas reservas son:

a) Reserva de Capitales Representativos:

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

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

Al 30 de junio de 2016 y 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 consolidados, 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 consolidados, incluidas las cotizaciones previsionales e impuestos, según corresponda.

e) Reserva de siniestros ocurridos y no reportados:

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

f) Reserva adicional por insuficiencia de pasivos:

Bajo este ítem se presenta el pasivo que se determinará por aquellos siniestros ocurridos y denunciados pero reservados de manera insuficiente, provenientes de prestaciones médicas, indemnizaciones y subsidios. Esta reserva adicional debe

determinarse como la mejor estimación del costo “último de los siniestros” en base a una metodología actuarial.

2.25 Prestaciones por pagar:

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

2.26 Inversiones contabilizadas por el método de la participación:

Las participaciones en sociedades sobre las que la Asociación ejerce el control conjuntamente con otra sociedad o en las que ejerce influencia significativa, se registran siguiendo el método de la participación. El método de la participación consiste en registrar la inversión por la fracción del patrimonio neto que representa la participación de la Asociación sobre el capital ajustado de la inversora. Si la inversión resultare negativa se deja la participación a cero a no ser que exista el compromiso por parte de la Asociación de reponer la situación patrimonial de la inversora, en cuyo caso se registra la correspondiente provisión. Los dividendos percibidos de estas sociedades 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 y de negocios conjuntos contabilizados por el método de la participación”. 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 consolidado 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 y filiales, 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 y filiales 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 y filiales, con el objeto de permitir una mejor presentación y comparación de los estados financieros, ha efectuado las siguientes reclasificaciones en el Estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2015:

| <u>Rubro anterior</u> | <u>Nueva presentación</u> | <u>M\$</u> |
|--|--|------------|
| PASIVOS CORRIENTES | PASIVOS NO CORRIENTES | 314.040 |
| Otros pasivos corrientes | Otros pasivos no corrientes | |
| PASIVOS NO CORRIENTES | PASIVOS CORRIENTES | 2.396.790 |
| Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar | Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar | |
| PASIVOS CORRIENTES | PASIVOS CORRIENTES | 7.039.071 |
| Provisiones | Pasivos devengados | |

NOTA 3. FUTUROS CAMBIOS CONTABLES

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

Por otra parte, durante el trimestre 2016 no han ocurrido cambios contables que afecten los estados financieros consolidados respecto al periodo anterior.

NOTA 4. GESTIÓN DE RIESGOS

La Asociación Chilena de Seguridad y sus filiales están expuestas a los riesgos propios de la industria en la cual desarrollan sus actividades, donde los principales factores de riesgos son: Financieros, Operacionales, Técnicos, Legales, Normativos y Reputacionales.

Existe una Política de Gestión Integral de Riesgos, aprobadas por los Directorios, la cual define los principios que se aplican en la gestión de riesgos de la Asociación y sus filiales. Por su parte el Comité de Riesgos asesora a los Directorios en el cumplimiento de los objetivos institucionales aplicables en materia de gestión de riesgos y control interno. Lo anterior es complementado por la supervisión que ejercen los otros cuatro Comités de Directores existentes: Auditoría; Gobiernos Corporativos, Estrategia y Relación con Públicos de Interés; Inversiones y Prevención. Tanto la Política de Gestión Integral de Riesgos, como el funcionamiento del Comité de Directores, y otras temáticas referidas a la administración de riesgos siguen los lineamientos que en esta materia fijó la Superintendencia de Seguridad Social, a través de la Circular N° 3136.

En la estructura de la Asociación y sus filiales 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 y los Directorios de las filiales.

a) Riesgo de mercado

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

i. Riesgo de tipo de cambio

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

ii. Riesgo de precio

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

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

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

b) Riesgo de crédito

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

c) Riesgo de liquidez

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

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

4.2 Gestión de riesgos operacionales

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

4.3 Gestión del riesgo del capital

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

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

4.4 Estimación del valor razonable

La Asociación y sus filiales han determinado valorizar en forma mensual todas las carteras mantenidas y que son incorporadas en la determinación de los Riesgos Financieros a los que está afecta.

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

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

NOTA 5. ESTIMACIONES Y CRITERIOS CONTABLES

5.1 Estimaciones y criterios contables importantes:

Las estimaciones y juicios se evalúan y revisan por la Administración continuamente y se basan en la experiencia histórica y en otros factores, incluidas las expectativas de sucesos futuros que se creen razonables bajo ciertas circunstancias. En la aplicación de las políticas contables de la Asociación, descritas en Nota N° 2, la Administración hace estimaciones y juicios en relación a sucesos futuros, sobre los valores en libros de los activos y pasivos. Los resultados reales que se observen en fechas posteriores pueden diferir de esas estimaciones.

Las estimaciones y los supuestos utilizados son revisados en forma continua por la Administración de la Asociación y de filiales. Las estimaciones y juicios contables críticos que la Administración de la Asociación y de las filiales 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 | Al 30/06/2016 M\$ | Al 31/12/2015 M\$ |
|--|---------------|------------------------------|------------------------------|
| Caja (a) | CLP | 246.770 | 288.642 |
| Bancos (b) | CLP | 3.273.935 | 984.665 |
| Depósitos a plazo (c) | CLP | 117.367 | 115.106 |
| Otro efectivo y equivalentes de efectivo (d) | CLP | 9.198.907 | 7.673.195 |
| Total | | 12.836.979 | 9.061.608 |

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

a) Caja

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

b) Bancos

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

c) Depósitos a plazo

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

| Tipo de Inversión | Moneda | Capital Moneda origen (miles) | Tasa (anual- mensual) promedio | Días promedio al vencimiento | Capital moneda local M\$ | Intereses devengados moneda local M\$ | Al 30/06/2016 M\$ |
|--------------------------|---------------|--|---|---|---|--|----------------------------------|
| DEPOSITOS A CORTO PLAZO | CLP | 115.106 | 3,90% | 35 Días | 115.106 | 2.261 | 117.367 |
| Total | | | | | 115.106 | 2.261 | 117.367 |

| Tipo de Inversión | Moneda | Capital Moneda origen (miles) | Tasa (anual- mensual) promedio | Días promedio al vencimiento | Capital moneda local M\$ | Intereses devengados moneda local M\$ | Al 31/12/2015 M\$ |
|--------------------------|---------------|--|---|---|---|--|----------------------------------|
| DEPOSITOS A CORTO PLAZO | CLP | 111.405 | 3,72% | 35 Días | 111.405 | 3.701 | 115.106 |
| Total | | 111.405 | | | 111.405 | 3.701 | 115.106 |

d) Otro efectivo y efectivo equivalente

Los saldos al 30 de junio de 2016 y 31 de diciembre de 2015 que está compuesto por inversiones en los siguientes fondos mutuos:

| Institución | Instrumento | Moneda | Fecha inicio | Fecha término | Valor inicial (nominal) M\$ | Valor final M\$ | Tasa anual % | Valor contable al 30/06/2016 M\$ |
|--|-------------|--------|--------------|---------------|-----------------------------------|--------------------|-----------------|--|
| BBVA ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS | FFMM | CLP | 30-06-2016 | 29-07-2016 | 1.600.000 | 1.600.163 | 3,72% | 1.600.163 |
| BBVA ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS | FFMM | CLP | 17-06-2016 | 16-07-2016 | 240.000 | 240.344 | 3,72% | 240.344 |
| CORPBANCA ADM. GENERAL DE FONDOS S.A. | FFMM | CLP | 16-06-2016 | 15-07-2016 | 1.455.000 | 1.457.275 | 3,72% | 1.457.275 |
| CORPBANCA ADM. GENERAL DE FONDOS S.A. | FFMM | CLP | 30-06-2016 | 29-07-2016 | 2.355.000 | 2.355.244 | 3,72% | 2.355.244 |
| SANTANDER ASSET MANAGEMENT S.A. ADM. GENERAL DE FO | FFMM | CLP | 15-06-2016 | 14-07-2016 | 481.000 | 481.753 | 3,48% | 481.753 |
| SANTANDER ASSET MANAGEMENT S.A. ADM. GENERAL DE FO | FFMM | CLP | 30-06-2016 | 29-07-2016 | 350.000 | 350.034 | 3,48% | 350.034 |
| SANTANDER ASSET MANAGEMENT S.A. ADM. GENERAL DE FO | FFMM | CLP | 20-06-2016 | 19-07-2016 | 480.000 | 480.517 | 3,48% | 480.517 |
| SANTANDER ASSET MANAGEMENT S.A. ADM. GENERAL DE FO | FFMM | CLP | 28-06-2016 | 27-07-2016 | 630.000 | 630.186 | 3,48% | 630.186 |
| SCOTIA ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS CHILE S.A. | FFMM | CLP | 21-06-2016 | 20-07-2016 | 350.000 | 350.367 | 3,84% | 350.367 |
| SCOTIA ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS CHILE S.A. | FFMM | CLP | 30-06-2016 | 29-07-2016 | 271.000 | 271.028 | 3,84% | 271.028 |
| BTG PACTUAL RENTA CHILENA | FFMM | CLP | 01-01-2016 | 31-12-2016 | 84 | 84 | 3,43% | 84 |
| BTG PACTUAL RENTA NOMINAL | FFMM | CLP | 01-01-2016 | 31-12-2016 | 38.757 | 39.001 | 3,45% | 39.001 |
| SURA RENTA ACTIVA CHILE | FFMM | CLP | 01-01-2016 | 31-12-2016 | 694.883 | 698.540 | 3,48% | 698.540 |
| SURA RENTA BONOS CHILE | FFMM | CLP | 01-01-2016 | 31-12-2016 | 242.738 | 244.371 | 3,43% | 244.371 |
| Total | | | | | 9.188.462 | 9.198.907 | | 9.198.907 |

| Institución | Instrumento | Moneda | Fecha inicio | Fecha término | Valor inicial | Valor final | Tasa anual % | Valor contable al |
|---|-------------|--------|--------------|---------------|------------------|------------------|--------------|-------------------|
| | | | | | (nominal) M\$ | M\$ | | 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 |
| BTG PACTUAL RENTA CHILENA | FFMM | CLP | 01-01-2015 | 31-01-2016 | 78 | 80 | 3,39% | 80 |
| BTG PACTUAL RENTA NOMINAL | FFMM | CLP | 01-01-2015 | 31-01-2016 | 38.188 | 37.025 | 3,39% | 37.025 |
| SURA RENTA ACTIVA CHILE | FFMM | CLP | 01-01-2015 | 31-01-2016 | 649.888 | 672.616 | 3,48% | 672.616 |
| SURA RENTA BONOS CHILE | FFMM | CLP | 01-01-2015 | 31-01-2016 | 228.909 | 233.531 | 3,43% | 233.531 |
| Total | | | | | 7.640.063 | 7.673.195 | | 7.673.195 |

NOTA 7. ACTIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO

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

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

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

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

1a) Inversiones financieras del fondo de pensiones

El detalle de las inversiones financieras del fondo de pensiones al 30 de junio del 2016, es el siguiente:

| Detalle | Activos Corrientes | | | | | | | | Activos No Corrientes | | | | | | | |
|---|--------------------|--------------------------|------------------------------|-------------------|----------------|-----------------------------|-------------------------|-------------------|-----------------------|--------------------------|------------------------------|-------------------|------------------|-----------------------------|-------------------------|-------------------|
| | Moneda | Tasa (anual) promedio | Días promedio vencimiento | Capital | Reajustes | Variación tipo de cambio | Intereses devengados | Valor contable | Moneda | Tasa (anual) promedio | Días promedio vencimiento | Capital | Reajustes | Variación tipo de cambio | Intereses devengados | Valor contable |
| | | | | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | | | | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| BONOS DE BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS | UF | 2,46% | 113 | 3.101.588 | 69.369 | - | 1.580.557 | 4.751.514 | UF | 2,46% | 1.232 | 48.335.298 | 779.927 | - | 4.306.505 | 53.421.730 |
| BONOS BANCO CENTRAL DE CHILE | UF | 2,12% | 183 | 896.545 | 16.053 | - | 170.741 | 1.083.339 | UF | 2,12% | 1.276 | 5.004.108 | 81.464 | - | 412.093 | 5.497.665 |
| BONO TESORERIA GENERAL REPUBLICA DE CHILE | UF | 0,99% | 93 | 186 | 4.911 | - | 320.391 | 325.488 | UF | 0,99% | 1.092 | 10.543.234 | 171.636 | - | 661.118 | 11.375.988 |
| BONOS DE EMPRESAS | UF | 2,74% | 147 | 4.218.596 | 81.010 | - | 1.023.435 | 5.323.041 | UF | 2,74% | 1.767 | 22.621.792 | 423.482 | - | 4.781.189 | 27.826.463 |
| BONOS DE BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS | UF | 5,68% | 183 | 6.652 | 134 | - | 424 | 7.210 | UF | 5,68% | 458 | 3.191 | 61 | - | 50 | 3.302 |
| DEPOSITOS A CORTO PLAZO | UF | 1,24% | 168 | 12.903.931 | 18.215 | - | 35.498 | 12.957.644 | UF | 0,00% | 0 | - | - | - | - | - |
| LETRAS HIPOTECARIAS DE BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS | UF | 4,25% | 137 | 230.607 | 4.387 | - | 46.183 | 281.177 | UF | 4,25% | 1.532 | 808.775 | 15.082 | - | 142.694 | 966.551 |
| PAGARE REAJUSTABLE DEL BANCO CENTRAL | UF | 1,21% | 124 | 30.381 | 531 | - | 15.441 | 46.353 | UF | 1,21% | 1.359 | 210.721 | 2.962 | - | 44.797 | 258.480 |
| Total | | | | 21.388.486 | 194.610 | - | 3.192.670 | 24.775.766 | | | | 87.527.119 | 1.474.614 | - | 10.348.446 | 99.350.179 |

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

| Detalle | Activos Corrientes | | | | | | | | Activos No Corrientes | | | | | | | |
|---|--------------------|-----------------------|---------------------------|-------------------|------------------|---------------------------------|-----------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|---------------------------|-------------------|------------------|---------------------------------|-----------------------------|-----------------------|
| | Moneda | Tasa (anual promedio) | Días promedio vencimiento | Capital 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 | 33.882.475 | 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 | 3.820.325 | 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 | 7.929.190 | 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 | 16.808.628 | 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 | 6.183 | 35 | - | 328 | 6.511 |
| DEPOSITOS A CORTO PLAZO | UF | 0,85% | 109 | 9.983.143 | 110.240 | - | 39.321 | 10.132.704 | UF | 0,00% | - | - | - | - | - | - |
| DEPOSITOS A CORTO PLAZO | CLP | 0,35% | 32 | 353.845 | - | - | 411 | 354.256 | CLP | 0,00% | - | - | - | - | - | - |
| 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 | 718.400 | 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 | | | 7.826 | 63.165.201 | 768.256 | - | 9.872.414 | 73.037.615 |

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

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

2a) Inversiones financieras del fondo de contingencia

El detalle de las inversiones financieras del fondo de contingencia al 30 de junio 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% | 134 | 6.248 | - | - | 53.703 | 59.951 | CLP | 4,75% | 1.043 | 945.447 | - | - | 146.633 | 1.092.080 |
| BONOS DE BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS | UF | 2,13% | 146 | 724.022 | 18.519 | - | 420.812 | 1.163.353 | UF | 2,13% | 1.164 | 12.783.678 | 221.051 | - | 881.516 | 13.886.245 |
| BONOS BANCO CENTRAL DE CHILE | CLP | 3,89% | 160 | 39.527 | - | - | 61.575 | 101.102 | CLP | 3,89% | 834 | 1.623.250 | - | - | 184.725 | 1.807.975 |
| BONOS BANCO CENTRAL DE CHILE | UF | 0,88% | 122 | 914 | 312 | - | 27.606 | 28.832 | UF | 0,88% | 752 | 945.832 | 10.713 | - | 32.664 | 989.209 |
| BONO TESORERIA GENERAL REPUBLICA DE CHILE | UF | 0,99% | 93 | 917 | 746 | - | 31.471 | 33.134 | UF | 0,99% | 1.242 | 1.067.377 | 26.270 | - | 73.379 | 1.167.026 |
| BONO TESORERIA GENERAL REPUBLICA DE CHILE | CLP | 3,94% | 154 | 52 | - | - | 2.900 | 2.952 | CLP | 3,94% | 604 | 46.720 | - | - | 3.000 | 49.720 |
| BONOS DE EMPRESAS | UF | 2,25% | 164 | 238.287 | 6.878 | - | 184.631 | 429.796 | UF | 2,25% | 1.368 | 6.133.925 | 109.742 | - | 613.533 | 6.857.200 |
| BONOS DE EMPRESAS | CLP | 4,80% | 159 | 20.989 | - | - | 40.465 | 61.454 | CLP | 4,80% | 1.138 | 859.577 | - | - | 138.091 | 997.668 |
| DEPOSITOS A CORTO PLAZO | CLP | 0,36% | 128 | 184.175 | - | - | 2.259 | 186.434 | CLP | 0,36% | 407 | 5.268 | - | - | - | 5.268 |
| LETRAS HIPOTECARIAS DE BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS | UF | 3,93% | 136 | 126.853 | 2.422 | - | 15.569 | 144.844 | UF | 3,93% | 1.419 | 279.341 | 5.432 | - | 40.064 | 324.837 |
| PAGARE REAJUSTABLE DEL BANCO CENTRAL | UF | 1,42% | 124 | 15.175 | 184 | - | 7.801 | 23.160 | UF | 1,42% | 1.359 | 104.376 | 1.018 | - | 22.861 | 128.255 |
| Total | | | | 1.357.159 | 29.061 | - | 848.792 | 2.235.012 | | | | 24.794.791 | 374.226 | - | 2.136.466 | 27.305.483 |

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

| Detalle | Activos Corrientes | | | | | | | | Activos No Corrientes | | | | | | | |
|---|--------------------|-----------------------|---------------------------|------------------|---------------|------------------------------|--------------------------|--------------------|-----------------------|-----------------------|---------------------------|-------------------|----------------|------------------------------|--------------------------|--------------------|
| | Moneda | Tasa (anual) promedio | Días promedio vencimiento | Capital 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 | 567.182 | 10.581 | - | 382.212 | 949.394 | UF | 2,11% | 1.158 | 12.189.876 | 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 | 828 | 104 | - | 37.444 | 38.272 | UF | 1,35% | 1.699 | 1.193.138 | 3.692 | - | 164.539 | 1.357.677 |
| BONO SECURITIZADO | UF | 9,67% | 191 | 1.081 | 2 | - | 410 | 1.491 | UF | 9,67% | 1.368 | 3.947 | 6 | - | 1.090 | 5.037 |
| BONO TESORERIA GENERAL REPUBLICA DE CHILE | UF | 0,89% | 92 | 1.844 | 837 | - | 68.736 | 70.580 | UF | 0,89% | 1.365 | 2.272.931 | 29.791 | - | 238.158 | 2.511.089 |
| BONOS DE EMPRESAS | UF | 2,28% | 212 | 491.442 | 7.179 | - | 202.482 | 693.924 | UF | 2,28% | 1.350 | 5.847.405 | 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 | 22.963 | 85 | - | 83 | 23.046 | UF | 0,00% | - | - | - | - | - | - |
| DEPOSITOS A LARGO PLAZO | CLP | 0,37% | 130 | 97.668 | - | - | 554 | 98.222 | CLP | 0,00% | - | - | - | - | - | - |
| LETRAS HIPOTECARIAS DE BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS | UF | 3,91% | 139 | 130.715 | 1.669 | - | 21.163 | 151.878 | UF | 3,91% | 1.390 | 336.587 | 4.289 | - | 53.661 | 390.248 |
| PAGARE AL PORTADOR EXPRESADO Y REAJUSTADO | UF | 2,92% | 1 | 17.707 | 200 | - | 579 | 18.286 | UF | 0,00% | - | - | - | - | - | - |
| Total | | | | 1.354.011 | 20.657 | - | 830.445 | 2.184.456 | | | | 24.083.558 | 251.594 | - | 2.505.296 | 26.588.854 |

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

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

3a) Inversiones financieras del fondo de pensiones adicional

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

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

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

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

Al 30 de junio de 2015 y 31 de diciembre de 2015 la Asociación y sus filiales no mantienen inversiones financieras vencidas y no pagadas del fondo de pensión adicional.

NOTA 8. ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE

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

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

1. Inversiones financieras del fondo de libre disposición

El detalle de las inversiones financieras del fondo de libre disposición al 30 de junio de 2016, es el siguiente:

| Detalle | Activos Corrientes | | | | | | | |
|---|--------------------|-----------------------|---------------------------|-------------------|----------------|--------------------------|----------------------|-------------------|
| | Moneda | Tasa (anual promedio) | Días promedio vencimiento | Capital | Reajustes | Variación tipo de cambio | Intereses devengados | Valor razonable |
| | | | | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| BONOS DE BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS | CLP | 5,01% | 162 | 879.961 | - | - | 36.685 | 916.646 |
| BONOS DE BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS | UF | 2,03% | 152 | 22.890.478 | 409.313 | - | 250.954 | 23.550.745 |
| BONOS BANCO CENTRAL DE CHILE | CLP | 3,83% | 154 | 831.047 | - | - | 23.700 | 854.747 |
| BONOS BANCO CENTRAL DE CHILE | UF | 0,91% | 120 | 2.545.751 | 46.436 | - | 28.399 | 2.620.586 |
| BONO TESORERIA GENERAL REPUBLICA DE CHILE | CLP | 0,92% | 94 | 8.527.103 | 136.223 | - | 115.440 | 8.778.766 |
| BONO TESORERIA GENERAL REPUBLICA DE CHILE | UF | 4,02% | 139 | 1.325.742 | - | - | 69.000 | 1.394.742 |
| BONOS DE EMPRESAS | CLP | 5,04% | 161 | 699.864 | - | - | 26.363 | 726.227 |
| BONOS DE EMPRESAS | UF | 2,16% | 163 | 9.358.209 | 145.853 | - | 115.920 | 9.619.982 |
| DEPOSITOS A CORTO PLAZO | CLP | 0,34% | 122 | 1.761.270 | - | - | 3.307 | 1.764.577 |
| LETRAS HIPOTECARIAS DE BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS | UF | 2,78% | 141 | 551.911 | 9.355 | - | 11.259 | 572.525 |
| PAGARE AL PORTADOR EXPRESADO Y REAJUSTADO | CLP | 1,23% | 124 | 144.338 | 1.202 | - | 6.784 | 152.324 |
| Total | | | | 49.515.674 | 748.382 | - | 687.811 | 50.951.867 |

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

| Detalle | Activos Corrientes | | | | | | | |
|---|--------------------|-----------------------|---------------------------|-------------------|------------------|--------------------------|----------------------|-------------------|
| | Moneda | Tasa (anual promedio) | Días promedio vencimiento | Capital | Reajustes | Variación tipo de cambio | Intereses devengados | Valor razonable |
| | | | | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| BONOS DE BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS | CLP | 5,55% | 168 | 1.516.934 | - | - | 66.777 | 1.583.711 |
| BONOS DE BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS | UF | 2,68% | 153 | 26.632.587 | 290.146 | - | 785.826 | 27.708.559 |
| BONOS BANCO CENTRAL DE CHILE | CLP | 4,44% | 153 | 128.099 | - | - | 2.925 | 131.024 |
| BONOS BANCO CENTRAL DE CHILE | UF | 1,23% | 112 | 3.801.281 | 36.239 | - | 112.063 | 3.949.583 |
| BONO TESORERIA GENERAL REPUBLICA DE CHILE | UF | 1,27% | 92 | 7.759.514 | 1.042.155 | - | 259.879 | 9.061.548 |
| BONO TESORERIA GENERAL REPUBLICA DE CHILE | CLP | 4,36% | 92 | 946.671 | - | - | 55.500 | 1.002.171 |
| BONOS DE EMPRESAS | CLP | 5,82% | 155 | 925.661 | - | - | 41.397 | 967.058 |
| BONOS DE EMPRESAS | UF | 2,76% | 171 | 9.218.558 | 100.932 | - | 281.334 | 9.600.824 |
| DEPOSITOS A CORTO PLAZO | CLP | 0,35% | 50 | 1.610.653 | - | - | 2.196 | 1.612.849 |
| LETRAS HIPOTECARIAS DE BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS | UF | 3,09% | 142 | 581.309 | 6.731 | - | 22.063 | 610.103 |
| Total | | | | 53.121.267 | 1.476.203 | - | 1.629.960 | 56.227.430 |

2. Inversiones financieras del fondo de eventualidades

El detalle de las inversiones financieras del fondo de eventualidades al 30 de junio de 2016, es el siguiente:

| Detalle | Activos Corrientes | | | | | | | |
|---|--------------------|-----------------------|---------------------------|------------------|---------------|--------------------------|----------------------|------------------|
| | Moneda | Tasa (anual promedio) | Días promedio vencimiento | Capital | Reajustes | Variación tipo de cambio | Intereses devengados | Valor razonable |
| | | | | M\$ | M\$ | | | M\$ |
| BONOS DE BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS | UF | 2,02% | 156 | 3.101.695 | 54.863 | - | 31.442 | 3.188.000 |
| BONOS BANCO CENTRAL DE CHILE | CLP | 3,63% | 32 | 29.905 | 0 | - | 900 | 30.805 |
| BONOS BANCO CENTRAL DE CHILE | UF | 0,87% | 115 | 596.008 | 6.549 | - | 11.036 | 613.593 |
| BONO TESORERIA GENERAL REPUBLICA DE CHILE | UF | 0,86% | 93 | 1.036.560 | 15.870 | - | 14.611 | 1.067.041 |
| BONO TESORERIA GENERAL REPUBLICA DE CHILE | CLP | 4,19% | 117 | 358.601 | 0 | - | 19.050 | 377.651 |
| BONOS DE EMPRESAS | UF | 2,25% | 153 | 1.037.475 | 15.943 | - | 15.302 | 1.068.720 |
| DEPOSITOS A CORTO PLAZO | CLP | 0,33% | 22 | 414.258 | 0 | - | 492 | 414.750 |
| LETRAS HIPOTECARIAS DE BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS | UF | 2,80% | 140 | 109.857 | 1.857 | - | 2.220 | 113.934 |
| PAGARE AL PORTADOR EXPRESADO Y REAJUSTADO | CLP | 0,29% | 15 | 79.823 | 0 | - | 62 | 79.885 |
| Total | | | | 6.764.182 | 95.082 | - | 95.115 | 6.954.379 |

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

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

NOTA 9. OTROS ACTIVOS FINANCIEROS

Al 30 de junio de 2016 y 31 de diciembre de 2015 la Asociación y sus filiales no mantienen otros activos financieros.

NOTA 10. INSTRUMENTOS FINANCIEROS POR CATEGORÍA

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

Al 30 de junio de 2016:

Al 30 de junio de 2016

| Concepto | Activos financieros a costo amortizado M\$ | Activos financieros a valor razonable M\$ | Total M\$ |
|--|---|--|----------------------|
| Activos financieros que respaldan reservas | 153.666.440 | 6.954.379 | 160.620.819 |
| Instrumentos financieros derivados | - | - | - |
| Deudores comerciales y cuentas a cobrar | 62.855.045 | - | 62.855.045 |
| Otros activos financieros | - | 50.951.867 | 50.951.867 |
| Efectivo y efectivo equivalente | 12.836.979 | - | 12.836.979 |
| Total | 229.358.464 | 57.906.246 | 287.264.710 |

| 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 | 18.192.958 | - | 18.192.958 |
| Instrumentos financieros derivados | - | - | - |
| Otros pasivos financieros | - | - | - |
| Total | 18.192.958 | - | 18.192.958 |

Al 31 de diciembre de 2015:

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 | 65.050.504 | - | 65.050.504 |
| Otros activos financieros | - | 56.227.430 | 56.227.430 |
| Efectivo y efectivo equivalente | 9.061.608 | - | 9.061.608 |
| Total | 214.908.384 | 62.846.325 | 277.754.709 |

| 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 | 19.959.098 | - | 19.959.098 |
| Instrumentos financieros derivados | - | - | - |
| Otros pasivos financieros | - | - | - |
| Total | 19.959.098 | - | 19.959.098 |

NOTA 11. DEUDORES PREVISIONALES NETO

El detalle de los Deudores Previsionales clasificados en el Activo Corriente (deuda menor a tres meses) es el siguiente:

| Concepto | 30/06/2016 M\$ | 31/12/2015 M\$ |
|--|---------------------------------|---------------------------------|
| Cotizaciones declaradas y no pagadas: | | |
| Ingresos por Cotización Básica | 2.259.213 | 793.756 |
| Ingresos Cotización Adicional | 1.795.559 | 840.776 |
| Ingresos por Cotización Extraordinaria | 125.512 | 44.098 |
| Intereses, reajustes y multas | 68.595 | 91.032 |
| Ingresos Devengados por Cotizaciones: | | |
| Ingresos por Cotización Básica | 15.303.548 | 16.817.833 |
| Ingresos Cotización Adicional | 9.726.255 | 10.688.667 |
| Ingresos por Cotización Extraordinaria | - | - |
| Cotizaciones no declaradas: (*) | | |
| Ingresos por Cotización Básica | - | - |
| Ingresos Cotización Adicional | - | - |
| Ingresos por Cotización Extraordinaria | - | - |
| Intereses, reajustes y multas | - | - |
| Beneficios por cobrar (Art. 77 Bis, Ley N° 16.744) (**) | 587.210 | 589.743 |
| Diferencias por cotizaciones adicionales | - | - |
| Subsidios por incapacidad laboral a recuperar | - | - |
| Beneficios indebidamente percibidos | - | - |
| Fraudes que afecten a fondos propios | - | - |
| Otros: | | 152.519 |
| Cheques Protestados | 545.913 | - |
| Costas Asociados | - | 207 |
| Subtotal | 30.411.805 | 30.018.631 |
| Menos: Provisión por pérdidas por deterioro | - | - |
| Total Neto | 30.411.805 | 30.018.631 |

(*) Debe haberse emitido resolución de cobranza.

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

| Concepto | 30/06/2016 M\$ | | | | 31/12/2015 M\$ | | | |
|--|---------------------------------|---------------------------------|-------------------|-------------------|---------------------------------|---------------------------------|-------------------|-------------------|
| | más de 3 meses y hasta 1 año | más de un año y hasta 2 años | más de 2 años | Total | más de 3 meses y hasta 1 año | más de un año y hasta 2 años | más de 2 años | Total |
| Cotizaciones declaradas y no pagadas: | | | | | | | | |
| Ingresos por Cotización Básica | 1.005.446 | 444.086 | 2.507.990 | 3.957.522 | 1.214.413 | 61.817 | 190.919 | 1.467.149 |
| Ingresos Cotización Adicional | 1.389.127 | 1.421.983 | 4.717.049 | 7.528.159 | 2.013.997 | 2.306.930 | 5.293.093 | 9.614.020 |
| Ingresos por Cotización Extraordinaria | 55.858 | 24.671 | 139.333 | 219.862 | 67.467 | 3.434 | 10.607 | 81.508 |
| Intereses, reajustes y multas | 577.442 | 591.100 | 1.960.817 | 3.129.359 | 655.555 | 750.905 | 1.722.899 | 3.129.359 |
| Ingresos Devengados por Cotizaciones: | | | | | | | | |
| Ingresos por Cotización Básica | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ingresos Cotización Adicional | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ingresos por Cotización Extraordinaria | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Cotizaciones no declaradas:(*) | | | | | | | | |
| Ingresos por Cotización Básica | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ingresos Cotización Adicional | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ingresos por Cotización Extraordinaria | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Intereses, reajustes y multas | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Beneficios por cobrar (Art. 77 Bis, Ley N° 16.744) (**) | 335.610 | 1.303.317 | 10.868.099 | 12.507.026 | 857.809 | 1.661.516 | 9.816.229 | 12.335.554 |
| Diferencias por cotizaciones adicionales | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Subsidios por incapacidad laboral a recuperar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Beneficios indebidamente percibidos | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Fraudes que afecten a fondos propios | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Otros: | | | | | 75.429 | 74.691 | 760.973 | 911.093 |
| Cheques Protestados | - | 96.828 | 796.537 | 893.365 | - | - | - | - |
| Costas Asociados | 171 | 47.741 | 517.512 | 565.424 | 9.737 | 66.442 | 494.914 | 571.093 |
| Subtotal | 3.363.654 | 3.929.726 | 21.507.337 | 28.800.717 | 4.894.407 | 4.925.735 | 18.289.634 | 28.109.776 |
| Menos: Provisión por pérdidas por deterioro | (567.423) | (3.295.710) | (20.141.892) | (24.005.025) | (692.635) | (3.040.336) | (18.272.482) | (22.005.453) |
| Total Neto | 2.796.231 | 634.016 | 1.365.445 | 4.795.692 | 4.201.772 | 1.885.399 | 17.152 | 6.104.323 |

(*) Debe haberse emitido resolución de cobranza.

(**) Deudas de los Servicios de Salud.

Al 30 de junio de 2016 de los M\$12.998.059 por concepto de Beneficios por cobrar (M\$12.430.319 activos no corrientes y M\$567.740 de activo corriente), M\$8.261.730 corresponden a cuentas por cobrar a los Servicios de Salud expresadas en cartas de cobranza en UF. A esa fecha la deuda total por cobrar a los Servicios de Salud alcanza a M\$23.389.245, la diferencia (M\$15.127.881), se encuentra registrada en cuentas de orden atendiendo a que su origen corresponde a cartas de cobranza emitidas en pesos. De esta deuda histórica, al 30 de junio de 2016, se encuentran M\$18.347.156 en proceso de cobranza judicial.

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

NOTA 13. DEUDORES POR VENTA SERVICIOS A TERCEROS, NETO

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

| Rut | Concepto | Al 30 de junio de 2016 | | | | | | | | | |
|--------------|--|------------------------|-----------|---------------|--------------|-------------------------------------|------------------------------|------------------|------------------|-----------|------------------|
| | | Préstamos médicas | Arriendos | Asesorías | Capacitación | Intereses, reajustes y multas | Exámenes preocupacionales | Otros | Total | Deterioro | Neto |
| | | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| | Organismos Administradores de la Ley N°16.744 | | | | | | | | | | |
| 70.360.100-6 | Asociación Chilena de Seguridad | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 70.285.100-9 | Mutual de Seguridad | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 70.015.580-3 | Instituto de Seguridad del Trabajo | 533 | - | - | - | - | 403 | - | 936 | - | 936 |
| 61.533.000-0 | Instituto de Seguridad Laboral | 551.382 | - | - | - | - | - | - | 551.382 | - | 551.382 |
| | Administrador delegado | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | Deterioro (menos) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | Subtotal Organismos Administradores | 551.915 | - | - | - | - | 403 | - | 552.318 | - | 552.318 |
| | Otras Instituciones de Salud Privada | 165.369 | - | - | - | - | 12.142 | 143.134 | 320.645 | - | 320.645 |
| | Deterioro (menos) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | Subtotal Otras Instituciones de Salud Privada | 165.369 | - | - | - | - | 12.142 | 143.134 | 320.645 | - | 320.645 |
| | Instituciones Públicas | 126.744 | - | - | - | 567 | 42.546 | 87.094 | 256.951 | - | 256.951 |
| | Deterioro (menos) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | Subtotal Instituciones Públicas | 126.744 | - | - | - | 567 | 42.546 | 87.094 | 256.951 | - | 256.951 |
| | Otras Empresas | 2.670.105 | - | 12.538 | - | 322 | 2.652.290 | 1.783.345 | 7.118.600 | - | 7.118.600 |
| | Deterioro (menos) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | Subtotal Otras Empresas | 2.670.105 | - | 12.538 | - | 322 | 2.652.290 | 1.783.345 | 7.118.600 | - | 7.118.600 |
| | Personas Naturales | 612.580 | - | - | - | 20 | 22.635 | 15.592 | 650.827 | - | 650.827 |
| | Deterioro (menos) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | Subtotal Personas Naturales | 612.580 | - | - | - | 20 | 22.635 | 15.592 | 650.827 | - | 650.827 |
| | Otros: | | | | | | | | | | |
| | Corporaciones | 210 | - | - | - | - | 550 | 407 | 1.167 | - | 1.167 |
| | Deportivos | - | - | - | - | - | 2.919 | 10.543 | 13.462 | - | 13.462 |
| | Fundaciones | 332 | - | - | - | - | 2.343 | 1.216 | 3.891 | - | 3.891 |
| | Bomberos | 893 | - | - | - | - | - | 28.575 | 29.468 | - | 29.468 |
| | Casas de estudios e Institutos | 766 | - | - | - | - | 898 | 1.216 | 2.880 | - | 2.880 |
| | Deterioro (menos) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | Subtotal otros | 2.201 | - | - | - | - | 6.710 | 41.957 | 50.868 | - | 50.868 |
| | Total Neto | 4.128.914 | - | 12.538 | - | 909 | 2.736.726 | 2.071.122 | 8.950.209 | - | 8.950.209 |

| Rut | Concepto | Al 31 de diciembre de 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 | Asociacion 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 |
| | Embajadas | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | Federaciones y Fundaciones | 1.814 | - | - | - | - | 14.862 | - | 16.676 | - | 16.676 |
| | Bomberos | 295 | - | - | - | - | - | - | 295 | - | 295 |
| | Iglesias | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | Casas de estudios e Institutos | 3.309 | - | - | - | - | 6.140 | - | 9.449 | - | 9.449 |
| | Deterioro | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | Subtotal otros | 6.447 | - | - | - | - | 21.770 | - | 28.217 | - | 28.217 |
| Total Neto | | 10.356.166 | 1.789 | 6.408 | 381 | - | 2.049.241 | 28.476 | 12.442.461 | - | 12.442.461 |

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

| Rut | Concepto | Al 30 de junio de 2016 | | | | | | | | | |
|-------------------|--|------------------------|----------------|---------------|---------------|-------------------------------|---------------------------|---------------|------------------|-----------|------------------|
| | | Prestaciones Médicas | Arriendos | Asesorías | Capacitación | Intereses, reajustes y multas | Exámenes preocupacionales | Otros | Total | Deterioro | Neto |
| | | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| | Organismos Administradores de la Ley N°16.744 | | | | | | | | | | |
| 70.360.100-6 | Asociación Chilena de Seguridad | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 70.285.100-9 | Mutual de Seguridad | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 70.015.580-3 | Instituto de Seguridad del Trabajo | - | - | - | - | - | 1.088 | - | 1.088 | - | 1.088 |
| 61.533.000-0 | Instituto de Seguridad Laboral | - | - | - | 23 | - | 16.602 | 11.467 | 28.092 | - | 28.092 |
| | Deterioro (menos) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | Subtotal Organismos Administradores | - | - | - | 23 | - | 17.690 | 11.467 | 29.180 | - | 29.180 |
| | Otras Instituciones de Salud Privada | 558.561 | 77.637 | 2.535 | 290 | - | 4.940 | 25.371 | 669.334 | - | 669.334 |
| | Deterioro (menos) | (411.255) | (23.567) | (2.535) | (290) | - | (4.853) | (18.882) | (461.382) | - | (461.382) |
| | Subtotal Otras Instituciones de Salud Privada | 147.306 | 54.070 | - | - | - | 87 | 6.489 | 207.952 | - | 207.952 |
| | Instituciones Públicas | 579.312 | 25.194 | 49.143 | 17.079 | - | 68.758 | 17.494 | 756.980 | - | 756.980 |
| | Deterioro (menos) | (332.820) | (9.209) | (17.243) | (13.181) | - | (55.045) | (8.176) | (435.674) | - | (435.674) |
| | Subtotal Instituciones Públicas | 246.492 | 15.985 | 31.900 | 3.898 | - | 13.713 | 9.318 | 321.306 | - | 321.306 |
| | Otras Empresas | 3.227.563 | 160.726 | 34.396 | 58.292 | - | 4.230.228 | 36.540 | 7.747.745 | - | 7.747.745 |
| | Deterioro (menos) | (1.003.312) | (99.359) | (31.789) | (41.360) | - | (3.572.945) | (31.857) | (4.780.622) | - | (4.780.622) |
| | Subtotal Otras Empresas | 2.224.251 | 61.367 | 2.607 | 16.932 | - | 657.283 | 4.683 | 2.967.123 | - | 2.967.123 |
| | Personas Naturales | 2.637.616 | 18.074 | 12.535 | 998 | 110 | 333.785 | 69.997 | 3.073.115 | - | 3.073.115 |
| | Deterioro | (2.253.698) | (17.762) | (12.176) | (934) | (110) | (306.562) | (25.251) | (2.616.493) | - | (2.616.493) |
| | Subtotal Personas Naturales | 383.918 | 312 | 359 | 64 | - | 27.223 | 44.746 | 456.622 | - | 456.622 |
| | Otros: | | | | | | | | | | |
| | Corporaciones | 424 | 1.193 | 175 | 1.680 | - | 707 | 2.173 | 6.352 | - | 6.352 |
| | Deportivos | 15.767 | 3.153 | 821 | - | - | 447 | 116 | 20.304 | - | 20.304 |
| | Embajadas | 418 | - | - | - | - | - | 418 | 418 | - | 418 |
| | Fundaciones | 4.075 | 128 | - | - | - | 3.934 | 2.004 | 10.141 | - | 10.141 |
| | Bomberos | 108.342 | 26 | 3.053 | - | - | - | 1.512 | 112.933 | - | 112.933 |
| | Casas de estudios e Institutos | 23.836 | - | - | 1.197 | - | 1.015 | 401 | 26.449 | - | 26.449 |
| | Deterioro (menos) | (138.372) | (4.500) | (3.994) | (1.680) | - | (5.747) | (6.206) | (160.499) | - | (160.499) |
| | Subtotal otros | 14.490 | - | 55 | 1.197 | - | 356 | - | 16.098 | - | 16.098 |
| Total Neto | | 3.016.457 | 131.734 | 34.921 | 22.114 | - | 716.352 | 76.703 | 3.998.281 | - | 3.998.281 |

| Rut | Concepto | Al 31 de diciembre de 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 | | | | | | | | | | |
| 70.285.100-9 | 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 |
| | Clientes porción retenida | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | 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 |
| | Federaciones y Fundaciones | 3.509 | 110 | - | - | - | 3.388 | 1.726 | 8.733 | - | 8.733 |
| | Bomberos | 93.294 | 22 | 2.629 | - | - | - | 1.302 | 97.247 | - | 97.247 |
| | Iglesias | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | 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

| Entidad | Rut | Naturaleza de la relación | Origen de la transacción | Moneda de transacción | Plazo | Activo Corriente | | Activo No Corriente | |
|--|--------------|---------------------------|--------------------------|-----------------------|----------|-------------------|-------------------|---------------------|-------------------|
| | | | | | | 30/06/2016 M\$ | 31/12/2015 M\$ | 30/06/2016 M\$ | 31/12/2015 M\$ |
| SERVICLINICA IQUIQUE INMOBILIARIA S.A. | 76.266.276-0 | Coigada | Venta de activos fijos | CLP | 360 días | 57.631 | 57.631 | - | - |
| SERVICLINICA IQUIQUE S.A. | 96.840.610-8 | Coigada | Servicios médicos | CLP | 90 días | 5.713 | 17.535 | - | - |
| CLINICA DE ESPECIALIDADES MEDICAS S.A | 96.875.560-9 | Coigada | Arriendos | CLP | 360 días | 225.352 | 248.602 | - | - |
| LABORATORIOS CLÍNICOS BIONET S.A. | 96.951.870-8 | Control conjunto | Servicios | CLP | 90 días | 53 | 33 | - | - |
| LABORATORIOS CLÍNICOS BIONET S.A. | 96.951.870-8 | Control conjunto | Dividendos | CLP | 90 días | 131.104 | 132.000 | - | - |
| LABORATORIOS CLÍNICOS BIONET S.A. | 96.951.870-8 | Control conjunto | Arriendos | CLP | 360 días | 10.339 | 1.874 | - | - |
| LABORATORIOS CLÍNICOS BIONET S.A. | 96.951.870-8 | Control conjunto | Exámenes de Laboratorio | CLP | 360 días | 7.000 | 6.959 | - | - |
| FONDO DE INDEMNIZACION POR AÑOS DE SERVICIOS DE JEFATURAS DE LA ASOCIACION CHILENA DE SEGURIDAD | 71.652.100-1 | Asociada | Cuenta mercantil | CLP | 90 días | 144 | - | - | - |
| FONDO NACIONAL DE INDEMNIZACIÓN POR AÑOS DE SERVICIO DE LOS TRABAJADORES DE LA ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD | 65.150.770-7 | Asociada | Cuenta mercantil | CLP | 90 días | 610 | 1.800 | 7.024.275 | 5.584.551 |
| CLUB DE DEPORTES Y RECREACIÓN DE LA ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD | 71.027.300-6 | Asociada | Cuenta mercantil | CLP | 90 días | 1.557 | - | - | - |
| Total | | | | | | 439.503 | 466.434 | 7.024.275 | 5.584.551 |

NOTA 15. OTRAS CUENTAS POR COBRAR, NETO

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

| Concepto | 30/06/2016 | | | | 31/12/2015 | | | |
|--|------------------|-----------------------------|------------------------------|-------------------|------------------|-----------------------------|------------------------------|------------------|
| | M\$ | | | | M\$ | | | |
| | hasta 3 meses | más de 3 y hasta 6 meses | más de 6 y hasta 12 meses | Total | hasta 3 meses | más de 3 y hasta 6 meses | más de 6 y hasta 12 meses | Total |
| Anticipo proveedores | 5.086 | 24.428 | 12.768 | 42.282 | - | 17.179 | 32.880 | 50.059 |
| Anticipo por prestaciones de servicio | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Cuenta corriente del personal | 46.706 | 13.203 | 148.885 | 208.794 | - | 63.751 | 93.503 | 157.254 |
| Préstamos al personal | (430) | 374.514 | 996.205 | 1.370.289 | 116.220 | 82.973 | 834.720 | 1.033.913 |
| Garantías por arriendo y otros | 1.000 | - | 174.007 | 175.007 | - | - | 189.919 | 189.919 |
| Deudores por venta de propiedades, planta y equipo | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Reajustes, multas e intereses | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Otros | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Vales a rendir | 8.759 | 24.340 | 332.309 | 365.408 | - | - | 261.577 | 261.577 |
| Deuda venta interclínica | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Deudores varios | 141.661 | 6.621 | 58.472 | 206.754 | 16.714 | 5.376 | - | 22.090 |
| Documentos por cobrar | - | - | - | - | - | 294.011 | - | 294.011 |
| Cuentas por cobrar | - | - | - | - | 2.229.209 | 2.402.760 | 78.344 | 4.710.313 |
| Facturas por cobrar | 1.378.622 | 460.584 | 4.010.928 | 5.850.134 | 2.384.434 | 469.768 | - | 2.854.202 |
| Reembolso de Bienestar CCAF | - | - | 3 | 3 | - | - | - | - |
| Otros Anticipos (no proveedores) | 300 | 66.322 | 4.322 | 70.944 | - | - | - | - |
| Provision de Atencion por Facturar | - | 4.134 | 2.350.635 | 2.354.769 | - | - | - | - |
| Cheques protestados en Cartera | - | 150 | - | 150 | - | - | - | - |
| Boni.Mano de Obra Adic. DL.889 | 2.831 | - | 2.798 | 5.629 | - | - | - | - |
| Cliente Porcion Retenida | - | 250.601 | - | 250.601 | - | - | - | - |
| Tarjetas de Credito y Comerciales | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Cheques a Fecha | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Cuentas por Facturar | (12.041) | 64.026 | - | 51.985 | - | - | - | - |
| Otros Deudores | (870) | 30.892 | 283 | 30.305 | 13.926 | 84.285 | 147.422 | 245.633 |
| Subtotal | 1.571.624 | 1.319.815 | 8.091.615 | 10.983.054 | 4.760.503 | 3.420.103 | 1.638.365 | 9.818.971 |
| Menos: Provisión por pérdidas por deterioro | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Total Neto | 1.571.624 | 1.319.815 | 8.091.615 | 10.983.054 | 4.760.503 | 3.420.103 | 1.638.365 | 9.818.971 |

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

| Concepto | 30/06/2016 M\$ | | | | 31/12/2015 M\$ | | | |
|--|----------------------------|----------------------------|----------------|------------------|----------------------------|----------------------------|----------------|------------------|
| | más de 1 y hasta 2 años | más de 2 y hasta 3 años | más de 3 años | Total | más de 1 y hasta 2 años | más de 2 y hasta 3 años | más de 3 años | Total |
| Anticipo proveedores | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Anticipo por prestaciones de servicio | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Cuenta corriente del personal | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Préstamos al personal | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Garantías por arriendo y otros | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Deudores por venta de propiedades, planta y equipo | - | - | 245.878 | 245.878 | - | - | 245.877 | 245.877 |
| Reajustes, multas e intereses | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Otros | | | | | | | | |
| Deuda venta interclínica | 809.768 | - | - | 809.768 | 809.768 | - | - | 809.768 |
| Garantías por proyectos | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Subtotal | 809.768 | - | 245.878 | 1.055.646 | 809.768 | - | 245.877 | 1.055.645 |
| Menos: Provisión por pérdidas por deterioro | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Total Neto | 809.768 | - | 245.878 | 1.055.646 | 809.768 | - | 245.877 | 1.055.645 |

NOTA 16. INVENTARIOS

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

| Concepto | 30/06/2016 M\$ | 31/12/2015 M\$ |
|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Materiales clínicos | 2.531.211 | 2.138.422 |
| Productos farmacológicos | 827.699 | 766.538 |
| Materiales varios | 1.155.802 | 1.369.513 |
| Canjes | - | - |
| Importaciones en tránsito | - | - |
| Otros | 138.913 | 185.687 |
| Deterioro | (24.907) | (15.907) |
| Total | 4.628.718 | 4.444.253 |

- El monto de las existencias reconocido como gasto al 30 de junio de 2016 es de M\$7.497.308 y M\$13.609.901 al 31 de diciembre de 2015.
- El monto de las rebajas de valor de las existencias que se reconoció como gasto al 30 de junio de 2016 es de M\$24.907 y M\$15.907 al 31 de diciembre de 2015.
- Al 30 de junio de 2016 y al 31 de diciembre de 2015 la Asociación y filiales no presentan importes de reversiones de las rebaja de valor anteriores ya que no han ocurrido circunstancias o eventos que las produzcan.
- Al 30 de junio de 2016 y al 31 de diciembre de 2015 la Asociación y filiales no poseen existencias dadas en garantía del cumplimiento de deudas.

NOTA 17. ACTIVOS Y PASIVOS DE COBERTURA

Al 30 de junio de 2016 y al 31 de diciembre de 2015 la Asociación y sus filiales no poseen instrumentos de cobertura.

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

Al 30 de junio de 2016 y al 31 de diciembre de 2015 la Asociación y sus filiales no poseen activos entregados en garantía.

NOTA 19. GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO

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

| Concepto | Activos Corrientes | | Activos No Corrientes | |
|---------------------------------|--------------------|-------------------|-----------------------|-------------------|
| | 30/06/2016 M\$ | 31/12/2015 M\$ | 30/06/2016 M\$ | 31/12/2015 M\$ |
| Seguros | - | - | - | - |
| - | | | | |
| Servicios contratados | 507.135 | 193.508 | - | - |
| - | | | | |
| Arriendos | 6.090 | 43.523 | - | - |
| - | | | | |
| Garantías en arriendos | - | - | - | - |
| - | | | | |
| Otros gastos anticipados | 49.197 | 41.943 | 28.932 | |
| - | | | | |
| Habilitación Policlínico (neto) | - | - | 166.825 | 147.939 |
| Proyecto gestión de riesgo | 14.841 | 26.557 | - | - |
| Total | 577.263 | 305.531 | 195.757 | 147.939 |

NOTA 20. ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES

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

| Concepto | 30/06/2016 M\$ | 31/12/2015 M\$ |
|-------------------------------|-------------------|-------------------|
| Pagos provisionales mensuales | 1.055.727 | 1.679.194 |
| Créditos SENCE | 442.741 | 442.706 |
| Créditos activo fijo | - | - |
| Otros | 408.045 | 61.693 |
| Total | 1.906.513 | 2.183.593 |

NOTA 21. OTROS ACTIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTES

El detalle de los Otros Activos es el siguiente:

| Concepto | Activos Corrientes | | Activos No Corrientes | |
|-------------------------------------|--------------------|-------------------|-----------------------|-------------------|
| | 30/06/2016 M\$ | 31/12/2015 M\$ | 30/06/2016 M\$ | 31/12/2015 M\$ |
| Fondo fijo U\$ | - | - | - | - |
| Fondo fijo en euro | - | - | - | - |
| Anticipo beneficiario Ley N°16.744 | 90.229 | 39.251 | - | - |
| Pensiones por recuperar | 7.949 | 4.270 | - | - |
| Aportes previsionales por recuperar | 427.944 | - | - | - |
| Prestaciones por recuperar | 14.970 | 11.287 | - | - |
| Fondos por rendir | - | - | - | - |
| Garantía por arriendo | - | - | - | - |
| Boletas de garantía | 957.293 | 857.600 | - | - |
| Garantía Minera Spencer - FUCYT | - | - | - | - |
| Fondo fijo | - | - | - | - |
| Anticipo indemnización por pagar | - | - | - | - |
| Otros bienes menores | 20.880 | 18.020 | - | - |
| Policlinico Celulosa Arauco | - | - | 104.435 | 111.143 |
| COPELEC (antena repetidora Quillon) | - | - | 187 | 187 |
| Otros deudores | 237.141 | - | - | - |
| Total | 1.756.406 | 930.428 | 104.622 | 111.330 |

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

- a) Los activos no corrientes y grupos en desapropiación mantenidos para la venta al 30 de junio de 2016 y 31 de diciembre de 2015, se detallan a continuación:

| Concepto | 30/06/2016 M\$ | 31/12/2015 M\$ |
|---|---------------------------|---------------------------|
| Activos no corrientes y grupos en desapropiación mantenidos para la venta | 891.821 | 1.007.607 |
| Ingresos y Gastos de Operaciones Discontinuas | - | - |
| Ingresos Ordinarios de Operaciones Discontinuas | - | - |
| Gastos de Operaciones Discontinuas | - | - |
| Resultado Antes de Impuesto de las Operaciones Discontinuas | - | - |
| Ingreso (Gasto) por Impuesto a las Utilidades de Operaciones Discontinuas | - | - |
| Utilidad (Pérdida) por medición del valor razonable menos Costo de Venta o por Desapropiación de Operaciones Discontinuas | - | - |
| Gasto ingreso por impuesto a las utilidades aplicado a la utilidad o pérdida en la medición de valor razonable menos Costo de Venta o sobre la Desapropiación de Operaciones Discontinuas | - | - |
| Utilidad (pérdida) por operaciones discontinuas | - | - |

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

Al 30 de junio de 2016 y al 31 de diciembre de 2015 la Asociación y sus filiales no poseen operaciones discontinuas.

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

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

d) Otra información requerida

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

Al 30 de junio de 2016

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

Al 31 de diciembre de 2015

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

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

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

NOTA 23. INVERSIONES EN ASOCIADAS CONTABILIZADAS POR EL MÉTODO DE LA PARTICIPACIÓN

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

| Movimientos | 30/06/2016 M\$ | 31/12/2015 M\$ |
|--|-------------------|-------------------|
| Saldo Inicial | 24.051.808 | 19.550.123 |
| Participación en utilidad (pérdida) ordinaria del ejercicio anterior | - | - |
| Participación en utilidad (pérdida) ordinaria del período actual | 446.520 | 464.801 |
| Otros Incrementos | | |
| Ajustes de patrimonio de filiales | - | (16.848) |
| Disminución de patrimonio de la filial Inmobiliaria Clínicas Regionales S.A. | - | (420.324) |
| Aumento de inversión en Inmobiliaria Clínica Regionales S.A. | 7.432 | 4.606.064 |
| Dividendos | (65.104) | (132.008) |
| Subtotal movimientos | 388.848 | 4.501.685 |
| Saldo Final | 24.440.656 | 24.051.808 |

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

| Rut | Nombre | Saldo inversión al 30/06/2016 M\$ | % Participación | Activos corrientes M\$ | Activos no corrientes M\$ | Total Activos M\$ | Pasivos corrientes M\$ | Pasivos no corrientes M\$ | Patrimonio atribuible a la parte controladora M\$ | Participaciones no controladoras M\$ | Total Pasivos y Patrimonio M\$ | Ingresos ordinarios M\$ | Gastos ordinarios M\$ | Resultado M\$ |
|--------------|---------------------------------------|-----------------------------------|-----------------|------------------------|---------------------------|-------------------|------------------------|---------------------------|---|--------------------------------------|--------------------------------|-------------------------|-----------------------|----------------|
| 96.627.120-5 | INMOBILIARIA CLINICAS REGIONALES S.A. | 22.650.386 | 50,00% | 8.022.571 | 37.359.105 | 45.381.676 | 80.233 | 671 | 45.300.772 | - | 45.381.676 | 710.147 | (251.134) | 459.013 |
| 96.951.870-8 | LABORATORIOS CLÍNICOS BIONET S.A. | 1.790.271 | 50,00% | 4.315.618 | 1.449.131 | 5.764.749 | 2.151.395 | 32.811 | 3.580.543 | - | 5.764.749 | 7.752.967 | (7.318.941) | 434.026 |
| Total | | 24.440.657 | | 12.338.189 | 38.808.236 | 51.146.425 | 2.231.628 | 33.482 | 48.881.315 | - | 51.146.425 | 8.463.114 | (7.570.075) | 893.039 |

| 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\$ |
|--------------|---------------------------------------|-----------------------------------|-----------------|------------------------|---------------------------|--------------------|------------------------|---------------------------|---|--------------------------------------|--------------------------------|-------------------------|-----------------------|----------------|
| 96.627.120-5 | INMOBILIARIA CLINICAS REGIONALES S.A. | 22.413.446 | 50,00% | 27.581.118 | 77.221.714 | 104.802.832 | 20.067.669 | 35.398.024 | 44.826.894 | 4.510.245 | 104.802.832 | 67.143.819 | 48.258.381 | 49.605 |
| 96.951.870-8 | LABORATORIOS CLÍNICOS BIONET S.A. | 1.638.362 | 50,00% | 4.501.281 | 1.441.852 | 5.943.133 | 2.599.821 | 66.588 | 3.276.724 | - | 5.943.133 | 14.349.111 | 8.654.685 | 879.996 |
| Total | | 24.051.808 | | 32.082.399 | 78.663.566 | 110.745.965 | 22.667.490 | 35.464.612 | 48.103.618 | - | 110.745.965 | 81.492.930 | 56.913.066 | 929.601 |

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

a) El movimiento de las otras inversiones contabilizadas por el método de la participación al 30 de junio de 2016 y 31 de diciembre de 2015 es el siguiente:

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

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

| Rut | Nombre | Saldo inversión al 30/06/2016 M\$ | % Participación | Activos corrientes M\$ | Activos no corrientes M\$ | Total Activos M\$ | Pasivos corrientes M\$ | Pasivos no corrientes M\$ | Patrimonio atribuible a la parte controladora M\$ | Participaciones no controladoras M\$ | Total Pasivos y Patrimonio M\$ | Ingresos ordinarios M\$ | Gastos ordinarios M\$ | Resultado M\$ |
|--------------|---|-----------------------------------|-----------------|------------------------|---------------------------|-------------------|------------------------|---------------------------|---|--------------------------------------|--------------------------------|-------------------------|-----------------------|----------------|
| 96.803.120-1 | CORPORACIÓN MÉDICA DE ARICA S.A. ⁽¹⁾ | 1.453.031 | 25,10% | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 96.875.560-9 | CLINICA DE ESPECIALIDADES MEDICAS S.A. ⁽¹⁾ | 431.395 | 16,60% | 2.901.096 | 5.591.966 | 8.493.062 | 4.276.231 | 1.621.198 | 2.595.633 | - | 8.493.062 | 1.281.309 | (1.214.763) | 66.546 |
| 96.840.610-8 | SERVICLINICA IQUIQUE S.A. ⁽¹⁾ | 189.060 | 31,40% | 370.477 | 736.074 | 1.106.551 | 501.984 | 2.465 | 602.102 | - | 1.106.551 | 1.240.369 | (1.156.263) | 84.106 |
| 76.266.276-0 | SERVICLINICA IQUIQUE INMOBILIARIA S.A. ⁽¹⁾ | 799.730 | 26,14% | (1.581.623) | 4.984.658 | 3.403.035 | 94.458 | 249.165 | 3.059.412 | - | 3.403.035 | 257.849 | (101.655) | 156.194 |
| Total | | 2.873.216 | | 1.689.950 | 11.312.698 | 13.002.648 | 4.872.673 | 1.872.828 | 6.257.147 | - | 13.002.648 | 2.779.527 | (2.472.681) | 306.846 |

| Rut | Nombre | Saldo inversión al 31/12/2015 M\$ | % Participación | Activos corrientes M\$ | Activos no corrientes M\$ | Total Activos M\$ | Pasivos corrientes M\$ | Pasivos no corrientes M\$ | Patrimonio atribuible a la parte controladora M\$ | Participaciones no controladoras M\$ | Total Pasivos y Patrimonio M\$ | Ingresos ordinarios M\$ | Gastos ordinarios M\$ | Resultado M\$ |
|--------------|---|-----------------------------------|-----------------|------------------------|---------------------------|-------------------|------------------------|---------------------------|---|--------------------------------------|--------------------------------|-------------------------|-----------------------|----------------|
| 96.803.120-1 | CORPORACIÓN MÉDICA DE ARICA S.A. ⁽¹⁾ | 1.453.031 | 25,10% | 3.617.895 | 6.924.107 | 10.542.002 | 3.277.112 | 1.371.583 | 5.788.970 | 104.337 | 10.542.002 | 4.342.870 | 4.183.183 | (190.094) |
| 96.875.560-9 | CLINICA DE ESPECIALIDADES MEDICAS S.A. ⁽¹⁾ | 486.546 | 16,60% | 2.964.312 | 9.026.963 | 11.991.275 | 4.048.768 | 5.014.193 | 2.931.000 | (2.686) | 11.991.275 | 5.280.938 | 4.866.617 | 155.182 |
| 96.840.610-8 | SERVICLINICA IQUIQUE S.A. ⁽¹⁾ | 152.975 | 31,40% | 488.775 | 458.165 | 946.940 | 425.907 | - | 521.034 | - | 946.941 | 1.323.814 | 1.389.001 | (65.187) |
| 76.266.276-0 | SERVICLINICA IQUIQUE INMOBILIARIA S.A. ⁽¹⁾ | 769.603 | 26,14% | (1.454.522) | 4.593.415 | 3.138.893 | 153.010 | - | 2.985.883 | - | 3.138.893 | 515.187 | 111.932 | 403.255 |
| Total | | 2.862.155 | | 5.616.460 | 21.002.650 | 26.619.110 | 7.904.797 | 6.385.776 | 12.226.887 | 101.651 | 26.619.111 | 11.462.809 | 10.550.733 | 303.156 |

⁽¹⁾ Sociedades presentaron estados financieros preliminares.

NOTA 25. ACTIVOS INTANGIBLES, NETO

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

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

a) La composición de los activos intangibles al 30 de junio de 2016 y 31 de diciembre de 2015 es la siguiente:

| Concepto | 30-06-2016 | | | 31-12-2015 | | |
|---|--------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------------|-------------------------------|------------------------|
| | Activo intangible bruto M\$ | Amortización acumulada M\$ | Activo intangible neto M\$ | Activo intangible bruto M\$ | Amortización acumulada M\$ | Activo intangible neto |
| Costo de desarrollo | - | - | - | - | - | - |
| Patentes, marcas registradas y otros derechos | - | - | - | - | - | - |
| Programas informáticos | 37.843.664 | (8.462.840) | 29.380.824 | 36.225.720 | (6.314.960) | 29.910.760 |
| Otros activos intangibles no identificados | 540.733 | - | 540.733 | 540.733 | - | 540.733 |
| Totales | 38.384.397 | (8.462.840) | 29.921.557 | 36.766.453 | (6.314.960) | 30.451.493 |

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

| Detalle | Al 30/06/2016 | | | |
|--|----------------------------|--|-------------------------------|--|
| | Costo de desarrollo M\$ | Patentes, marcas registradas y otros derechos M\$ | Programas informáticos M\$ | Otros activos intangibles no identificables M\$ |
| Saldo inicial neto | - | - | 29.910.760 | 540.733 |
| Adiciones | - | - | 2.159.775 | - |
| Adquisiciones mediante combinaciones de negocios | - | - | - | - |
| Desapropiaciones | - | - | - | - |
| Transferencias a (desde) activos no corrientes y grupos en desapropiación mantenidos para la venta | - | - | - | - |
| Transferencias a (desde) propiedades de inversión | - | - | - | - |
| Desapropiaciones mediante enajenación de negocios | - | - | - | - |
| Retiros | - | - | (51.029) | - |
| Amortización retiros | - | - | 51.029 | - |
| Gastos por Amortización | - | - | (2.199.083) | - |
| Incremento (disminución) por revaluación y por pérdidas de deterioro del valor (reversiones) reconocido en el patrimonio neto | - | - | - | - |
| Incremento (disminución) por revaluación reconocido en patrimonio neto | - | - | - | - |
| Pérdida por deterioro reconocida en el patrimonio neto | - | - | - | - |
| Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el patrimonio neto | - | - | - | - |
| Total | - | - | 29.871.452 | 540.733 |
| Incremento (disminución) por revaluación reconocido en el estado de resultados | - | - | - | - |
| Pérdida por deterioro reconocida en el estado de resultados | - | - | - | - |
| Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el estado de resultados | - | - | - | - |
| Incrementos (disminución) en el cambio de moneda extranjera | - | - | - | - |
| Otros incrementos (disminución) cambios | - | - | (490.628) | - |
| Total de cambios | - | - | (490.628) | - |
| Saldo al 30/06/2016 | - | - | 29.380.824 | 540.733 |

| Detalle | Al 31/12/2015 | | | |
|--|----------------------------|--|-------------------------------|--|
| | Costo de desarrollo M\$ | Patentes, marcas registradas y otros derechos M\$ | Programas informáticos M\$ | Otros activos intangibles no identificables M\$ |
| Saldo inicial neto | - | - | 19.916.267 | 540.733 |
| Adiciones | - | - | 6.188.576 | - |
| 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 | - | - | (2.732.358) | - |
| Incremento (disminución) por revaluación y por pérdidas de deterioro del valor (reversiones) reconocido en el patrimonio neto | - | - | - | - |
| Incremento (disminución) por revaluación reconocido en patrimonio neto | - | - | - | - |
| Pérdida por deterioro reconocida en el patrimonio neto | - | - | - | - |
| Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el | - | - | - | - |
| Total | - | - | 23.355.890 | 540.733 |
| Incremento (disminución) por revaluación reconocido en el estado de resultados | - | - | - | - |
| Pérdida por deterioro reconocida en el estado de | - | - | - | - |
| Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el | - | - | - | - |
| Incrementos (disminución) en el cambio de moneda | - | - | - | - |
| Otros incrementos (disminución) cambios | - | - | 6.554.870 | - |
| Total de cambios | - | - | 6.554.870 | - |
| Saldo al 31/12/2015 | - | - | 29.910.760 | 540.733 |

NOTA 26. PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO, NETO

- a) La composición al 30 de junio de 2016 y 31 de diciembre de 2015 de las partidas que integran este rubro y su correspondiente depreciación acumulada es la siguiente:

| Concepto | 30-06-2016 | | | | 31-12-2015 | | | |
|--|--------------------|----------------------------|------------------------|--------------------|--------------------|----------------------------|------------------------|--------------------|
| | Activo fijo bruto | Depreciación del ejercicio | Depreciación acumulada | Activo fijo neto | Activo fijo bruto | Depreciación del ejercicio | Depreciación acumulada | Activo fijo neto |
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Terrenos | 41.676.279 | - | - | 41.676.279 | 41.676.279 | - | - | 41.676.279 |
| Construcción, Obras de infraestructura e instalación | 143.324.758 | (1.120.574) | (42.206.534) | 101.118.224 | 142.264.871 | (2.215.085) | (41.087.607) | 101.177.264 |
| Construcción en curso | 5.841.498 | - | - | 5.841.498 | 4.143.649 | - | - | 4.143.649 |
| Instrumental y equipos médicos | 22.557.566 | (733.625) | (15.538.547) | 7.019.019 | 21.759.183 | (1.592.894) | (14.833.323) | 6.925.860 |
| Equipos muebles y útiles | 25.750.069 | (921.794) | (15.827.418) | 9.922.651 | 25.715.337 | (1.772.507) | (15.500.629) | 10.214.708 |
| Vehículos y otros medios de transporte | 3.658.556 | (145.933) | (2.990.650) | 667.906 | 3.686.255 | (345.360) | (2.872.510) | 813.745 |
| Mejoras de bienes arrendados | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Activos en leasing | 373.820 | (2.000) | (358.953) | 14.867 | 377.110 | (4.021) | (360.261) | 16.849 |
| Otras propiedades, planta y equipo | 98.842 | (5.907) | (51.636) | 47.206 | 4.974 | (1.578) | (2.123) | 2.851 |
| Totales | 243.281.388 | (2.929.833) | (76.973.738) | 166.307.650 | 239.627.658 | (5.931.445) | (74.656.453) | 164.971.205 |

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

| Concepto | Terrenos M\$ | Construcción, Obras de infraestructura e instalación M\$ | Construcción en curso M\$ | Instrumental y equipos médicos M\$ | Equipos muebles y útiles M\$ | Vehículos y otros medios de transporte | Mejoras de bienes arrendados M\$ | Activos en leasing M\$ | Otras propiedades, planta y equipo M\$ | Total M\$ |
|--|-------------------|--|---------------------------------|--|------------------------------------|--|--|---------------------------|---|--------------------|
| Saldo inicial neto | 41.676.279 | 101.177.264 | 4.143.649 | 6.925.860 | 10.214.708 | 813.745 | - | 16.849 | 2.851 | 164.971.205 |
| Adiciones | - | 1.061.572 | 4.395.476 | 809.370 | 949.157 | 104 | - | - | 3.589 | 7.219.268 |
| Adquisiciones mediante combinaciones de negocios | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Desapropiaciones | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Transferencias a (desde) activos no corrientes o grupos en desapropiación mantenidos para la venta | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Transferencias a (desde) propiedades de inversión | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Desapropiaciones mediante enajenación de negocios | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Retiros | - | (164.803) | - | (276.976) | (293.639) | - | - | (3.116) | - | (738.534) |
| Depreciación retiros | - | 88.382 | - | 269.600 | 276.499 | - | - | 3.053 | - | 637.534 |
| Gastos por Depreciación | - | (1.120.574) | - | (733.625) | (921.794) | (145.933) | - | (2.000) | (5.907) | (2.929.833) |
| 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 | 101.041.841 | 8.539.125 | 6.994.229 | 10.224.931 | 667.916 | - | 14.786 | 533 | 169.159.640 |
| Incremento (disminución) por revaluación reconocido en el estado de resultados | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Pérdida por deterioro reconocida en el estado de resultados | - | (43) | (114) | (11.331) | (120.402) | - | - | - | (110) | (132.000) |
| Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el estado de resultados | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Incrementos (disminución) en el cambio de moneda extranjera | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Otros incrementos (disminución) | - | 76.426 | (2.697.513) | 36.121 | (181.878) | (10) | - | 81 | 46.783 | (2.719.990) |
| Saldo Final al 30/06/2016, Neto | 41.676.279 | 101.118.224 | 5.841.498 | 7.019.019 | 9.922.651 | 667.906 | - | 14.867 | 47.206 | 166.307.650 |

El detalle y los movimientos de las distintas categorías del activo fijo al 31 diciembre de 2015 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 M\$ | Vehículos y otros medios de transporte | Mejoras de bienes arrendados M\$ | Activos en leasing M\$ | Otras propiedades, planta y equipo M\$ | Total M\$ |
|--|-------------------|--|---------------------------------|--|------------------------------------|--|--|---------------------------|---|--------------------|
| Saldo inicial neto | 41.358.539 | 99.829.007 | 8.928.184 | 8.500.652 | 4.031.441 | 1.022.457 | - | 20.982 | 5.689 | 163.696.951 |
| Adiciones | 357.082 | 7.454.549 | 11.032.025 | 1.563.891 | 1.656.645 | 149.898 | - | - | - | 22.214.090 |
| 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) | (436.451) | (390.642) | - | (4.752) | - | (3.573.551) |
| Depreciación retiros | - | 134.974 | - | 359.437 | 416.173 | 370.239 | - | 4.698 | - | 1.285.521 |
| Gastos por Depreciación | - | (2.215.085) | - | (1.592.894) | (1.773.312) | (345.360) | - | (4.021) | (1.578) | (5.932.250) |
| 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 | 104.991.975 | 17.832.977 | 8.467.424 | 3.894.496 | 806.592 | - | 16.907 | 4.111 | 177.690.761 |
| 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) | - | (3.814.711) | (13.689.328) | (1.541.564) | 6.351.071 | 7.153 | - | (58) | (1.260) | (12.688.697) |
| Saldo Final al 31/12/2015, Neto | 41.676.279 | 101.177.264 | 4.143.649 | 6.925.860 | 10.214.708 | 813.745 | - | 16.849 | 2.851 | 164.971.205 |

NOTA 27. PROPIEDADES DE INVERSIÓN

| Concepto | 30/06/2016 M\$ | 31/12/2015 M\$ |
|---|-------------------|-------------------|
| Saldo inicial | 234.692 | 234.692 |
| Cambios en propiedades de inversión | - | - |
| Adiciones | - | - |
| Desembolso posterior capitalizado | - | - |
| Adquisiciones mediante combinaciones de negocios | - | - |
| Desapropiaciones | - | - |
| Desapropiaciones mediante enajenación de negocios | - | - |
| Transferencias a (desde) inventarios | - | - |
| Transferencias a (desde) propiedades ocupadas por el dueño | - | - |
| Transferencias a (desde) activos no corrientes y grupos en desapropiación mantenidos para la venta. | - | - |
| Retiros | - | - |
| Gastos por depreciación | - | - |
| Pérdida por deterioro del valor reconocida en el Estado de Resultados | - | - |
| Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el Estado de Resultados | - | - |
| Incremento (Disminución) en el Cambio de Moneda Extranjera | - | - |
| Otro Incremento (Disminución) | - | - |
| Total cambios en Propiedades de Inversión | - | - |
| Saldo Final, Neto | 234.692 | 234.692 |

NOTA 28. PASIVOS FINANCIEROS

Al 30 de junio de 2016 y al 31 de diciembre de 2015 la Asociación y sus filiales no poseen pasivos financieros.

NOTA 29. PRESTACIONES POR PAGAR

El detalle de las prestaciones por pagar es el siguiente:

| Detalle | Corrientes | |
|--|-------------------|-------------------|
| | 30/06/2016 M\$ | 31/12/2015 M\$ |
| Indemnizaciones por pagar | - | - |
| Subsidios por pagar | 2.694.213 | 2.390.947 |
| Pensiones por pagar | 1.342.368 | 853.650 |
| Prestaciones médicas por pagar | - | - |
| Beneficios por pagar (Art. 77 bis Ley N°16.744) | - | - |
| Montos adeudados al empleador en virtud de convenios | - | - |
| Concurrencias por pensiones: | - | - |
| Asociación Chilena de Seguridad | - | - |
| Mutual de Seguridad de la C. Ch. C. | 189.587 | 32.100 |
| Instituto de Seguridad del Trabajo | 18.285 | 161.751 |
| Instituto de Seguridad Laboral | 195.461 | 667.229 |
| Concurrencia por indemnizaciones: | - | - |
| Asociación Chilena de Seguridad | - | - |
| Mutual de Seguridad de la C. Ch. C. | 125.227 | - |
| Instituto de Seguridad del Trabajo | 10.853 | 90.858 |
| Instituto de Seguridad Laboral | 11.354 | 5.068 |
| Administrador delegado | - | - |
| Montos adeudados al empleador en virtud de convenios | - | - |
| Otros | - | - |
| Total | 4.587.348 | 4.201.603 |

NOTA 30. ACREEDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR

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

| Detalle | Corriente al 30/06/2016 | | | No Corriente al 30/06/2016 | | | |
|-------------------------------------|-------------------------|---------------------------------|-------------------|----------------------------|----------------------------|---------------|---------------|
| | Vencimiento M\$ | | | Vencimiento M\$ | | | |
| | Hasta 90 días | más de 90 días y hasta 1 año | Total | más de 1 y hasta 3 años | más de 3 y hasta 5 años | más de 5 años | Total |
| Proveedores | 1.386.118 | 1.955.259 | 3.341.377 | - | - | - | - |
| Intereses devengados | - | - | - | - | - | - | - |
| Documentos por pagar | - | - | - | - | - | - | - |
| Cotizaciones enteradas erróneamente | 305.253 | 198.932 | 504.185 | - | - | - | - |
| Otras cuentas por pagar | | | | | | | |
| Facturas por recibir | 1.984.794 | 1.621.770 | 3.606.564 | - | - | - | - |
| Cotizaciones pagadas en exceso | 689.470 | 3.544.741 | 4.234.211 | - | - | - | - |
| Cuentas por pagar personal | 17.464 | 2.582 | 20.046 | - | - | - | - |
| Garantías para Clientes | - | 955.137 | 955.137 | - | - | - | - |
| Notas de Crédito cotizaciones | - | - | - | - | - | - | - |
| Acreedores Devengados | 4.784.636 | 671.914 | 5.456.550 | - | - | - | - |
| Acreedores de cheques caducados | - | - | - | 3.296 | 68.990 | - | 72.286 |
| Pagos PAC | - | - | - | - | - | - | - |
| Beneficios por Pagar | - | 452 | 452 | - | - | - | - |
| Otras provisiones | 2.150 | - | 2.150 | - | - | - | - |
| Total | 9.169.885 | 8.950.787 | 18.120.672 | 3.296 | 68.990 | - | 72.286 |

| Detalle | Corriente al 31/12/2015 | | | No Corriente al 31/12/2015 | | | |
|-------------------------------------|-------------------------|------------------------------------|-------------------|----------------------------|----------------------------|---------------|---------------|
| | Vencimiento M\$ | | | Vencimiento M\$ | | | |
| | Hasta 90 días | más de 90 días y hasta 1 año | Total | más de 1 y hasta 3 años | más de 3 y hasta 5 años | más de 5 años | Total |
| Proveedores | 3.318.787 | 714.695 | 4.033.482 | - | - | - | - |
| Intereses devengados | - | - | - | - | - | - | - |
| Documentos por pagar | - | - | - | - | - | - | - |
| Cotizaciones enteradas erróneamente | 45.491 | 286.292 | 331.783 | - | - | - | - |
| Otras cuentas por pagar | | | | | | | |
| Facturas por recibir | 4.803.698 | 2.165.045 | 6.968.743 | - | - | - | - |
| Cuentas por pagar personal | 15.385 | 4.083 | 19.468 | - | - | - | - |
| Garantías para Clientes | - | 855.445 | 855.445 | - | - | - | - |
| Cotizaciones pagadas en exceso | 217.776 | 2.396.790 | 2.614.566 | - | - | - | - |
| Provisiones Varias | 5.062.137 | - | 5.062.137 | - | - | - | - |
| Acreedores de cheques caducados | - | - | - | 3.296 | 68.990 | - | 72.286 |
| Pagos PAC | - | - | - | - | - | - | - |
| Beneficios por Pagar | 1.188 | - | 1.188 | - | - | - | - |
| Total | 13.464.462 | 6.422.350 | 19.886.812 | 3.296 | 68.990 | - | 72.286 |

NOTA 31. CUENTAS POR PAGAR A ENTIDADES RELACIONADAS

| Entidad | Rut | Naturaleza de la relación | Origen de la transacción | Moneda de transacción | Plazo | Pasivo Corriente | | Pasivo No Corriente | |
|--|--------------|---------------------------|--------------------------|-----------------------|---------|-------------------|-------------------|---------------------|-------------------|
| | | | | | | 30/06/2016 M\$ | 31/12/2015 M\$ | 30/06/2016 M\$ | 31/12/2015 M\$ |
| SERVICLINICA IQUIQUE S.A. | 96.840.610-8 | Coligada | Prestaciones médicas | CLP | 90 días | 9.977 | 455 | - | - |
| LABORATORIOS CLÍNICOS BIONET S.A. | 96.951.870-8 | Control conjunto | Exámenes | CLP | 90 días | 340.246 | 608.767 | - | - |
| FONDO DE SALUD NACIONAL DE LOS TRABAJADORES DE LA ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD | 65.008.614-7 | Asociada | Aportes | CLP | 90 días | 116.260 | 122.973 | - | - |
| FONDO ASISTENCIAL DE JEFATURA DE LA ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD | 71.651.800-0 | Asociada | Aportes | CLP | 90 días | 7.724 | 6.979 | - | - |
| FONDO DE INDEMNIZACIÓN POR AÑOS DE SERVICIOS DE JEFATURAS DE LA ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD | 71.652.100-1 | Asociada | Aportes | CLP | 90 días | 2.080 | 791 | - | - |
| FONDO NACIONAL DE INDEMNIZACIÓN POR AÑOS DE SERVICIO DE LOS TRABAJADORES DE LA ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD | 65.150.770-7 | Asociada | Aportes | CLP | 90 días | 473.309 | 89.500 | - | - |
| CLUB DE DEPORTES Y RECREACIÓN DE LA ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD | 71.027.300-6 | Asociada | Aportes | CLP | 90 días | 15.342 | 16.376 | - | - |
| Total | | | | | | 964.938 | 845.841 | - | - |

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

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

| Reservas | 30-06-2016 | | | | | | | | | | |
|---|--------------------|-------------------|---------------------|--------------------------|---|----------------------------|---|--|--|----------|----------------------|
| | Reserva de inicio | Altas | Bajas | Reajuste D.L. N° 2448 | Disminución Reserva por pago de pensión | Reevalúo de Permanencia | Variación por cambio de tasa y TM | Reconocimiento de Pensiones de Viudez < 45 años | Reconocimiento de pensiones de orfandad > 18 años y < 24 años | Otros | Reserva de Cierre |
| (1) Capitales representativos de pensiones vigentes (*) | | | | | | | | | | | |
| Invalidez parcial (40% ≤ % Incapacidad < 70%) | 46.079.074 | 1.910.888 | (496.110) | 781.956 | (1.128.320) | - | (368.084) | - | - | - | 46.779.404 |
| Invalidez total (% Incapacidad ≥ 70%) | 34.538.774 | 3.577.521 | (1.649.932) | 573.766 | (2.451.792) | - | (263.626) | - | - | - | 34.324.711 |
| Gran invalidez | 9.073.777 | 550.852 | (232.191) | 154.313 | (244.121) | - | (71.045) | - | - | - | 9.231.585 |
| Viudez y madres de hijos de filiación no matrimonial | 93.445.723 | 2.694.042 | (925.051) | 1.362.693 | (478.986) | - | (678.976) | - | - | - | 95.419.445 |
| Orfandad, ascendentes y descendentes | 6.260.227 | 886.228 | (631.707) | 94.956 | (881.036) | - | (48.051) | - | - | - | 5.680.617 |
| (2) Capitales representativos de pensiones en trámite: | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Invalidez parcial (40% ≤ % Incapacidad < 70%) | 1.391.310 | 1.868.342 | (1.289.638) | - | - | - | (85.578) | - | - | - | 1.884.436 |
| Invalidez total (% Incapacidad ≥ 70%) | 4.278.698 | 7.912.322 | (8.334.947) | - | - | - | (209.592) | - | - | - | 3.646.481 |
| Gran invalidez | 51.092 | 469.344 | (190.586) | - | - | - | 134.325 | - | - | - | 464.175 |
| Viudez y madres de hijos de filiación no matrimonial | 272.610 | 1.854.478 | (558.287) | - | - | - | (18.771) | - | - | - | 1.550.030 |
| Orfandad, ascendentes y descendentes | 488.407 | 952.003 | (303.416) | - | - | - | (82.414) | - | - | - | 1.054.580 |
| (3) TOTAL CAPITALES REPRESENTATIVOS DE PENSIONES (1 + 2) | 195.879.692 | 22.676.020 | (14.611.865) | 2.967.684 | (5.184.255) | - | (1.691.812) | - | - | - | 200.035.464 |
| (4) Reserva por prestaciones médicas por otorgar | 4.047.896 | 69.182 | - | - | - | - | - | - | - | - | 4.117.078 |
| (5) Reserva por subsidios por pagar | 1.916.123 | 268.402 | - | - | - | - | - | - | - | - | 2.184.525 |
| (6) Reserva por indemnizaciones por pagar (15% ≤ % Incapacidad < 40%) | 1.414.561 | 418.676 | - | - | - | - | - | - | - | - | 1.833.237 |
| (7) Reserva por siniestros ocurridos y no reportados y por siniestros reportados pero no lo suficientemente reportados (IBNR) | 201.715 | - | (70.157) | - | - | - | - | - | - | - | 131.558 |
| (8) TOTAL OTRAS RESERVAS (4 + 5 + 6 + 7) | 7.580.295 | 756.260 | (70.157) | - | - | - | - | - | - | - | 8.266.398 |
| (9) SUBTOTAL DE RESERVAS NORMATIVAS (3+8) | 203.459.987 | 23.432.280 | (14.682.022) | 2.967.684 | (5.184.255) | - | (1.691.812) | - | - | - | 208.301.862 |
| (10) RESERVAS DE GESTIÓN | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| (11) RESERVA ADICIONAL POR INSUFICIENCIA DE PASIVOS (MAX(10 - 9);0) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| (12) TOTAL - RESERVAS TÉCNICAS (9 + 11) | 203.459.987 | 23.432.280 | (14.682.022) | 2.967.684 | (5.184.255) | - | (1.691.812) | - | - | - | 208.301.862 |

(*) Incluye las concurrencias por pagar.

| Reservas | 31/12/2015 | | | | | | | | | | |
|---|--------------------|-------------------|---------------------|--------------------------|---|----------------------------|---|--|--|----------|----------------------|
| | Reserva de inicio | Altas | Bajas | Reajuste D.L. N° 2448 | Disminución Reserva por pago de pensión | Reevaluó de Permanencia | Variación por cambio de tasa y TM | Reconocimiento de Pensiones de Viudez < 45 años | Reconocimiento de pensiones de orfandad > 18 años y < 24 años | Otros | Reserva de Cierre |
| (1) Capitales representativos de pensiones vigentes (*) | | | | | | | | | | | |
| Invalidez parcial (40% ≤ % Incapacidad < 70%) | 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 |

(*) Incluye las concurrencias por pagar

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

| Concepto | 30-06-2016 | | | | | | 31-12-2015 | | | | | |
|--|-------------------|-------------------|------------------|------------------------|-----------------------------|--------------------|-------------------|-------------------|------------------|------------------------|-----------------------------|--------------------|
| | Invalidez Parcial | Invalidez Total | Gran Invalidez | Viudez y mades de HFNM | Orfandad ascend. y descend. | Total | Invalidez Parcial | Invalidez Total | Gran Invalidez | Viudez y mades de HFNM | Orfandad ascend. y descend. | Total |
| (1) Total Capitales Representativos Iniciales | 47.470.384 | 38.817.472 | 9.124.869 | 93.718.333 | 6.748.634 | 195.879.692 | 46.668.573 | 33.157.714 | 9.117.386 | 87.721.238 | 5.977.161 | 182.642.072 |
| (2) Total Capitales Representativos Constituidos durante el periodo | 3.779.230 | 11.489.843 | 1.020.196 | 4.548.520 | 1.838.231 | 22.676.020 | 9.227.791 | 14.604.099 | 973.318 | 10.613.779 | 1.145.138 | 36.564.125 |
| (3) Variación por cambio de factor al aumentar edad del beneficiario | (1.128.320) | (2.451.792) | (244.121) | (478.986) | (881.036) | (5.184.255) | (3.804.362) | (2.294.765) | (580.532) | (3.350.566) | (1.243.931) | (11.274.156) |
| (4) Variación por reconfiguración del grupo familiar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| (5) Variación por reajuste de pensiones según D.L. N°2.448, de 1979. | 781.956 | 573.766 | 154.313 | 1.362.693 | 94.956 | 2.967.684 | 1.695.150 | 1.271.872 | 336.600 | 3.287.937 | 266.780 | 6.858.339 |
| (6) Variación por cambio de factor al modificarse la tasa de descuento | (85.578) | (209.592) | 134.325 | (18.771) | (82.414) | (262.030) | - | - | - | - | - | - |
| (7) Variación por cambio de factor al modificarse hipótesis de mortalidad | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| (8) Otras variaciones | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Inactivaciones, bajas a cero y cambios en porcentaje de incapacidad | (1.785.748) | (9.984.879) | (422.777) | (1.483.338) | (935.123) | (14.611.865) | (6.684.852) | (8.185.074) | (792.948) | (6.360.167) | (215.720) | (22.238.761) |
| (9) Subtotal - Movimientos (2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 7 + 8) | 1.561.540 | (582.654) | 641.936 | 3.930.118 | 34.614 | 5.585.554 | 433.727 | 5.396.132 | (63.562) | 4.190.983 | (47.733) | 9.909.547 |
| (10) Variación por reajuste de pensiones según D.L. N°2.448, de 1979. | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| (11) Variación por cambio de factor al modificarse la tasa de descuento | (368.084) | (263.626) | (71.045) | (678.976) | (48.051) | (1.429.782) | 368.084 | 263.626 | 71.045 | 678.976 | 48.051 | 1.429.782 |
| (12) Variación por cambio de factor al modificarse hipótesis de mortalidad | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| (13) Otras variaciones | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Provisión por cambio esperado al DS 285 (*) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1.127.136 | 771.155 | 1.898.291 |
| Ajustes | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| (14) Subtotal Movimientos con efecto en patrimonio (10+11+12+13) | (368.084) | (263.626) | (71.045) | (678.976) | (48.051) | (1.429.782) | 368.084 | 263.626 | 71.045 | 1.806.112 | 819.206 | 3.328.073 |
| (10) Reserva de Cierre (1 + 9 + 14) | 48.663.840 | 37.971.192 | 9.695.760 | 96.969.475 | 6.735.197 | 200.035.464 | 47.470.384 | 38.817.472 | 9.124.869 | 93.718.333 | 6.748.634 | 195.879.692 |

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

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

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

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

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 | 195.873 |
| | Pagos | | - | - | - | (222.215) | (154.473) | (651.804) | (89.819) |
| 2011 | Reserva por indemnizaciones | - | - | - | 35.776 | 82.446 | 55.121 | 61.251 | |
| | Pagos | | - | - | (331.343) | (128.879) | (267.687) | (34.589) | |
| 2012 | Reserva por indemnizaciones | - | - | 76.101 | 162.634 | 156.062 | 111.761 | | |
| | Pagos | | - | (1.256.789) | (459.544) | (481.246) | (55.226) | | |
| 2013 | Reserva por indemnizaciones | - | 1.103.759 | 444.535 | 228.805 | 216.442 | | | |
| | Pagos | | (87.003) | (1.037.477) | (384.820) | (164.460) | | | |
| 2014 | Reserva por indemnizaciones | 1.103.759 | 848.708 | 513.761 | 475.133 | | | | |
| | Pagos | | (328.662) | (451.941) | (678.187) | | | | |
| 2015 | Reserva por indemnizaciones | 848.708 | 320.660 | 722.981 | | | | | |
| | Pagos | | (477.713) | (318.333) | | | | | |
| 2016 | Reserva por indemnizaciones | 320.660 | 49.796 | | | | | | |
| | Pagos | | - | | | | | | |

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

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

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

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

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

En miles de pesos

| Año de Ocurrencia | Concepto | Desfase entre período de ocurrencia del siniestro y la valuación | | | | | | |
|-------------------|----------------------|--|---------------|----------------|----------------|----------------|----------------|-----------------------|
| | | Año de Ocurrencia | 1 año después | 2 años después | 3 años después | 4 años después | 5 años después | Más de 5 años después |
| Años Anteriores | Reserva de Pensiones | 19.683.626 | 6.818.113 | 6.567.049 | 6.315.187 | 6.602.426 | 6.443.515 | 6.373.923 |
| | Pagos | (1.897.286) | (691.514) | (685.683) | (970.653) | (766.613) | (795.701) | (373.558) |
| 2011 | Reserva de Pensiones | 757.353 | 723.173 | 702.295 | 758.102 | 744.673 | 566.136 | |
| | Pagos | (18.513) | (52.549) | (54.134) | (31.174) | (59.122) | (36.013) | |
| 2012 | Reserva de Pensiones | 275.561 | 440.935 | 326.357 | 309.426 | 362.160 | | |
| | Pagos | (20.222) | (3.023) | (47.510) | (54.832) | (17.833) | | |
| 2013 | Reserva de Pensiones | 462.458 | 1.145.759 | 1.143.074 | 1.231.202 | | | |
| | Pagos | (2.351) | (13.843) | (84.514) | (53.464) | | | |
| 2014 | Reserva de Pensiones | 284.742 | 313.135 | 432.493 | | | | |
| | Pagos | (26.904) | (17.167) | (15.584) | | | | |
| 2015 | Reserva de Pensiones | 171.046 | 666.952 | | | | | |
| | Pagos | (13.831) | (43.087) | | | | | |
| 2016 | Reserva de Pensiones | 62.894 | | | | | | |
| | Pagos | (2.256) | | | | | | |

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

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

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

En miles de pesos

| Año de Ocurrencia | Concepto | Desfase entre período de ocurrencia del siniestro y la valuación | | | | | | |
|-------------------|----------------------|--|---------------|----------------|----------------|----------------|----------------|-----------------------|
| | | Año de Ocurrencia | 1 año después | 2 años después | 3 años después | 4 años después | 5 años después | Más de 5 años después |
| Años Anteriores | Reserva de Pensiones | 14.507.577 | 4.525.559 | 3.918.081 | 3.009.197 | 3.327.932 | 2.948.948 | 2.703.277 |
| | Pagos | (4.126.749) | (1.444.075) | (1.305.925) | (1.446.003) | (1.823.629) | (1.589.340) | (819.373) |
| 2011 | Reserva de Pensiones | 372.369 | 489.281 | 422.253 | 426.587 | 402.830 | 382.809 | |
| | Pagos | (25.702) | (110.518) | (83.997) | (88.208) | (85.965) | (44.686) | |
| 2012 | Reserva de Pensiones | 536.016 | 498.226 | 583.728 | 465.731 | 437.502 | | |
| | Pagos | (39.469) | (96.110) | (104.847) | (84.905) | (49.677) | | |
| 2013 | Reserva de Pensiones | 987.047 | 681.549 | 843.390 | 762.542 | | | |
| | Pagos | (33.732) | (120.016) | (196.943) | (57.896) | | | |
| 2014 | Reserva de Pensiones | 928.494 | 955.777 | 993.654 | | | | |
| | Pagos | (44.413) | (269.144) | (99.157) | | | | |
| 2015 | Reserva de Pensiones | 1.131.958 | 1.056.527 | | | | | |
| | Pagos | (351.989) | (125.176) | | | | | |
| 2016 | Reserva de Pensiones | 398.886 | | | | | | |
| | Pagos | (18.725) | | | | | | |

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

En miles de pesos

| Año de Ocurrencia | Concepto | Desfase entre período de ocurrencia del siniestro y la valuación | | | | | | | | IBNR a la Fecha de Reporte |
|-------------------|-----------------------|--|---------------------------|---------------|-------------|-----------|-----------|-------------|----------------|----------------------------|
| | | Año de | | 1 año después | 2 años | 3 años | 4 años | 5 años | Más de 5 | |
| | | Reserva de Inicio | Reserva de cierre y Pagos | | | | | | | |
| Años Anteriores | Reserva de Siniestros | - | - | - | - | - | 148.100 | 160.620 | 223.022 | |
| | Pagos | | - | - | - | (299.512) | (658.596) | (1.235.627) | (393.596) | |
| 2011 | Reserva de Siniestros | - | - | - | - | 88.171 | 60.402 | 70.746 | | |
| | Pagos | | - | - | (714.766) | (413.638) | (444.423) | (168.420) | | |
| 2012 | Reserva de Siniestros | - | - | - | 180.871 | 163.236 | 119.656 | | | |
| | Pagos | | - | (6.092.857) | (1.426.400) | (834.545) | (182.009) | | | |
| 2013 | Reserva de Siniestros | - | 6.747.869 | 498.882 | 251.797 | 233.943 | | | | |
| | Pagos | | (30.254.246) | (9.080.358) | (2.410.726) | (398.775) | | | | |
| 2014 | Reserva de Siniestros | 6.747.869 | 6.710.804 | 701.449 | 537.863 | | | | | |
| | Pagos | | (30.230.665) | (11.033.427) | (2.364.628) | | | | | |
| 2015 | Reserva de Siniestros | 6.710.804 | 6.041.074 | 1.125.909 | | | | | | |
| | Pagos | | (34.244.516) | (9.273.923) | | | | | | |
| 2016 | Reserva de Siniestros | 6.041.074 | 5.823.701 | | | | | | | 131.558 |
| | Pagos | | (14.374.189) | | | | | | | |
| Totales | | | | | | | | | 131.558 | |

NOTA 33. PROVISIONES, RETENCIONES, OBLIGACIONES PREVISIONALES E IMPUESTOS

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

| Concepto | 30/06/2016 M\$ | 31/12/2015 M\$ |
|-------------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Provisiones | | |
| Provisiones varias | 50.691 | - |
| Retenciones | 117.461 | 181.848 |
| Obligaciones previsionales | 2.143.112 | 1.969.605 |
| Proyectos de investigación | - | - |
| Proyectos de innovación tecnológica | - | - |
| Impuestos | 839.925 | 1.669.008 |
| Otros | 459.409 | 1.829 |
| Total | 3.610.598 | 3.822.290 |

Las dotaciones efectuadas en el ejercicio son las siguientes:

Ingresos : 800 empleados

Egresos : 1.049 empleados

NOTA 34. IMPUESTO CORRIENTE E IMPUESTOS DIFERIDOS

a) Impuesto corriente por pagar

| Concepto | 30/06/2016 M\$ | 31/12/2015 M\$ |
|--|---------------------------|---------------------------|
| Impuesto a la renta (22,5% año 2015 y 21% año 2014) | 577.797 | 454.520 |
| Provisión 35% Impuesto único | - | - |
| Menos: | | |
| Pagos provisionales mensuales | (315.065) | - |
| PPM por pérdidas acumuladas, Artículo N°31, inciso 3 | - | - |
| Créditos por gastos en capacitación | (10.000) | - |
| Créditos por adquisición de activos fijos | - | - |
| Crédito por donaciones | - | - |
| Otros | - | - |
| Total | 252.732 | 454.520 |

b) Efectos de impuestos diferidos en el patrimonio.

| Concepto | 30/06/2016 M\$ | 31/12/2015 M\$ |
|--|---------------------------|---------------------------|
| Impuesto diferido por Badwill tributario de filial | - | 190.170 |
| Total cargo (abono) en patrimonio | - | 190.170 |

c) Impuestos diferidos

Los impuestos diferidos al 30 de junio de 2016 y al 31 de diciembre de 2015 se refieren a los siguientes conceptos.

| Concepto | 30/06/2016 M\$ | 31/12/2015 M\$ |
|---|---------------------------|---------------------------|
| Provisiones | - | - |
| Pérdidas tributarias | - | - |
| Otros activos | - | - |
| Activos por impuestos diferidos: | | |
| Goodwill tributario | 386.236 | 154.308 |
| Provisiones de facturas por cobrar | - | - |
| Provisión de vacaciones | 21.093 | 225.932 |
| Provisión de incobrables | - | 228 |
| Ingresos anticipados | - | - |
| Total activos | 407.329 | 380.468 |
| Pasivos por impuestos diferidos: | | |
| Activo fijo | (4.471) | (2.460) |
| Otros pasivos | - | - |
| Badwill tributario | (344.478) | (344.478) |
| Total pasivos | (348.949) | (346.938) |
| Total | 58.380 | 33.530 |

d) Resultados por impuestos

| Concepto | 30/06/2016 M\$ | 30/06/2015 M\$ |
|--|-------------------|-------------------|
| Gastos por impuesto a la renta: | - | - |
| Impuesto año corriente | (628.245) | (478.373) |
| | (628.245) | (478.373) |
| Abono (cargo) por impuestos diferidos: | - | - |
| Originación y reverso de diferencias temporarias | 86.969 | 89.402 |
| Cambio en diferencias temporales no reconocidas | - | - |
| Beneficio fiscal ejercicios anteriores | - | - |
| Reconocimientos de pérdidas tributarias no reconocidas previamente | - | - |
| Subtotal | 86.969 | 89.402 |
| Impuesto por gastos rechazados Artículo N°21 | - | - |
| PPM por pérdidas acumuladas Artículo N° 31, inciso 3 | - | - |
| Otros | - | - |
| Cargo (abono) neto a resultados por impuesto a la renta | (541.276) | (388.971) |

e) Reconciliación de la tasa de impuesto efectiva

La tasa efectiva por impuesto a la renta para los años 2016 y 2015 es 4,93% y 3,22% respectivamente

A continuación se indica la conciliación entre la tasa de impuesto a la renta y la tasa efectiva aplicada en la determinación del gasto por impuesto al 30 de junio de 2016 y al 31 de diciembre de 2015:

| Concepto | 30-06-2016 | | 30-06-2015 | |
|--|------------------|----------------|------------------|----------------|
| | Tasa de impuesto | Monto M\$ | Tasa de impuesto | Monto M\$ |
| Utilidad antes de impuesto | | 10.981.821 | | 12.077.524 |
| Tasa de impuesto aplicable | 24,0% | | 22,5% | |
| Impuesto a la tasa impositiva vigente al 30.06 | | 2.635.637 | | 2.717.443 |
| Efecto tributario de los gastos que no son deducibles al calcular la renta | | - | | - |
| Diferencias permanentes | | - | | - |
| Impuesto único (gastos rechazados) | | - | | - |
| Gastos no deducibles (gastos financieros y no tributarios) | | - | | - |
| Resultado por inversiones en sociedades | | - | | - |
| Efecto de impuestos no reconocidos en el Estado de Resultados por las | | - | | - |
| Otros: | | | | |
| Efecto tributario de ingresos que no son imponibles | | (2.094.361) | | (2.328.472) |
| Tasa efectiva y gasto por impuesto a la renta | 4,93% | 541.276 | 3,22% | 388.971 |

NOTA 35. OBLIGACIONES POR BENEFICIOS POST - EMPLEO

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

| Detalle | Corrientes | | No Corrientes | |
|----------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | 30/06/2016 M\$ | 31/12/2015 M\$ | 30/06/2016 M\$ | 31/12/2015 M\$ |
| Beneficios por terminación (IAS) | - | - | 5.439.630 | 6.517.418 |
| Otras | - | - | - | - |
| Total | - | - | 5.439.630 | 6.517.418 |

Los movimientos para las provisiones por beneficios post empleo al 30 de junio de 2016 y 31 de diciembre de 2015, son los siguientes:

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

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

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

NOTA 36. OTROS PASIVOS

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

| Conceptos | Pasivos Corrientes | | Pasivos No Corrientes | |
|--|--------------------|-------------------|-----------------------|-------------------|
| | 30/06/2016 M\$ | 31/12/2015 M\$ | 30/06/2016 M\$ | 31/12/2015 M\$ |
| Pasivos por servicios de administración de activos | - | - | - | - |
| Otros pasivos varios | - | - | - | - |
| Existencias prestadas por otras instituciones | - | - | - | - |
| Fondos institucionales y del personal | 6.149 | 6.149 | - | - |
| Acreedores vale vista y depósitos duplicados | - | - | 314.040 | 314.040 |
| Cheques girados y no cobrados | - | 40.197 | - | - |
| Egresos pendiente de cobro | - | 106.757 | - | - |
| Depositos Duplicados por devolucion | 297 | 47.549 | - | - |
| Total | 6.446 | 200.652 | 314.040 | 314.040 |

NOTA 37. INGRESOS DIFERIDOS

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

| Conceptos | Pasivos Corrientes | | Pasivos No Corrientes | |
|------------------------------|--------------------|-------------------|-----------------------|-------------------|
| | 30/06/2016 M\$ | 31/12/2015 M\$ | 30/06/2016 M\$ | 31/12/2015 M\$ |
| Subvenciones gubernamentales | - | - | - | - |
| Ingresos anticipados | - | 27.925 | - | - |
| Total | - | 27.925 | - | - |

NOTA 38. PASIVOS DEVENGADOS

Al 30 de junio de 2016 y 31 de diciembre de 2015, la Asociación y sus filiales los pasivos devengados son los siguientes:

| Detalle | 30/06/2016 | 31/12/2015 |
|------------------------------------|-------------------|-------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Provisión vacaciones devengadas | 5.000.319 | 5.015.233 |
| Provisión participación excedentes | - | - |
| Otros Pasivos | - | - |
| Provisión bono de desempeño | 903.406 | 2.023.838 |
| Total | 5.903.725 | 7.039.071 |

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

Al 30 de junio de 2016 y 31 de diciembre de 2015, la Asociación y sus filiales no poseen pasivos incluidos en grupos de desapropiación mantenidos para la venta.

NOTA 40. FONDO DE CONTINGENCIA

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

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

| Conceptos | 30/06/2016 M\$ | 31/12/2015 M\$ |
|---|--------------------|--------------------|
| Capitales vigentes constituidos normalmente | 171.683.904 | 168.644.122 |
| Capitales vigentes constituidos por incrementos extraordinarios | 28.351.560 | 27.235.570 |
| TOTAL DE CAPITALS REPRESENTATIVOS VIGENTES | 200.035.464 | 195.879.692 |

NOTA 41. OTRAS RESERVAS

| Concepto | Revalorización de terrenos, edificios | Reserva de operaciones de cobertura | Reserva por Inversiones disponibles para la venta | Reserva por diferencia de cambio por conversión | Total |
|---|---------------------------------------|-------------------------------------|---|---|---------------------|
| Al 1 de enero de 2016 | - | - | - | (27.975.352) | (27.975.352) |
| Revalorización – Bruta | - | - | - | - | - |
| Revalorización – Impuestos | - | - | - | - | - |
| Revalorización – Asociadas | - | - | - | - | - |
| Traspaso amortización – Bruto | - | - | - | - | - |
| Traspaso amortización – Impuestos | - | - | - | - | - |
| Cobertura de flujos de efectivo: | - | - | - | - | - |
| Utilidades por valor razonable del ejercicio | - | - | - | - | - |
| Impuesto sobre ganancias del valor razonable | - | - | - | - | - |
| Traspaso a ventas | - | - | - | - | - |
| Impuesto sobre los traspasos a ventas | - | - | - | - | - |
| Traspasos a existencias | - | - | - | - | - |
| Impuesto sobre los traspasos a existencias | - | - | - | - | - |
| Cobertura de inversiones netas | - | - | - | - | - |
| Diferencias de conversión de moneda extranjera: | - | - | - | - | - |
| Grupo | - | - | - | - | - |
| Asociadas | - | - | - | - | - |
| Impuesto sobre componente del patrimonio | - | - | - | - | - |
| Valor de los servicios prestados (*) | - | - | - | 482.322 | 482.322 |
| Saldo al 30 de junio de 2016 | - | - | - | (27.493.030) | (27.493.030) |

(*) El detalle del movimiento de otras reservas para el periodo comprendido entre el 01 de enero de 2016 y el 30 de junio de 2016 es el siguiente:

| Detalle | Reserva de valorización de inversión en empresas relacionadas | Reserva por ajustes de primera aplicación IFRS | Ganancias o pérdidas actuariales en Beneficios a los empleados | Total |
|---|---|--|--|---------------------|
| Al 1 de enero de 2016 | (3.507.219) | (23.162.012) | (1.306.121) | (27.975.352) |
| Ajustes de Empresas Relacionadas | - | - | - | - |
| Ganancias (Pérdidas) Actuariales Beneficios post empleo | - | - | 482.322 | 482.322 |
| Saldo al 30 de junio de 2016 | (3.507.219) | (23.162.012) | (823.799) | (27.493.030) |

| Concepto | Revalorización de terrenos, edificios | Reserva de operaciones de cobertura | Reserva por Inversiones disponibles para la venta | Reserva por diferencia de cambio por conversión | Total |
|---|---------------------------------------|-------------------------------------|---|---|---------------------|
| Al 1 de enero de 2015 | - | - | - | (28.787.407) | (28.787.407) |
| Revalorización – Bruta | - | - | - | - | - |
| Revalorización – Impuestos | - | - | - | - | - |
| Revalorización – Asociadas | - | - | - | - | - |
| Traspaso amortización – Bruto | - | - | - | - | - |
| Traspaso amortización – Impuestos | - | - | - | - | - |
| Cobertura de flujos de efectivo: | | | | | |
| Utilidades por valor razonable del ejercicio | - | - | - | - | - |
| Impuesto sobre ganancias del valor razonable | - | - | - | - | - |
| Traspaso a ventas | - | - | - | - | - |
| Impuesto sobre los traspasos a ventas | - | - | - | - | - |
| Traspasos a existencias | - | - | - | - | - |
| Impuesto sobre los traspasos a existencias | - | - | - | - | - |
| Cobertura de inversiones netas | - | - | - | - | - |
| Diferencias de conversión de moneda extranjera: | | | | | |
| Grupo | - | - | - | - | - |
| Asociadas | - | - | - | - | - |
| Impuesto sobre componente del patrimonio | - | - | - | - | - |
| Valor de los servicios prestados | - | - | - | 812.055 | 812.055 |
| Venta de participacion en empresas relacionadas | - | - | - | - | - |
| Ganancias (Pérdidas) Actuariales Beneficios post empleo | - | - | - | - | - |
| Ajustes de patrimonio de filiales | - | - | - | - | - |
| 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 01 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) |
| Venta de participacion en empresas relacionadas | (212.147) | - | - | (212.147) |
| Ganancias (Pérdidas) Actuariales Beneficios post empleo | - | - | 1.024.202 | 1.024.202 |
| Saldo al 31 de diciembre de 2015 | (3.507.219) | (23.162.012) | (1.306.121) | (27.975.352) |

NOTA 42. INTERESES, REAJUSTES Y MULTAS POR COTIZACIONES

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

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

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

b) Pérdidas de inversiones financieras que respaldan reservas

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

c) Rentas de otras inversiones

| Origen de las rentas | Al 30/06/2016 M\$ | Al 30/06/2015 M\$ |
|--|------------------------------------|------------------------------------|
| De inversiones financieras que no respaldan reservas | 1.739.620 | 2.219.726 |
| De inversiones en otras sociedades | 78.285 | - |
| Total | 1.817.905 | 2.219.726 |

d) Pérdidas en otras inversiones

| Origen de las rentas | Al 30/06/2016 M\$ | Al 30/06/2015 M\$ |
|--|------------------------------------|------------------------------------|
| De inversiones financieras que no respaldan reservas | (41.413) | (71.813) |
| De inversiones en otras sociedades | - | - |
| Total | (41.413) | (71.813) |

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

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

| Rut | Razón Social | Venta de servicios médicos a terceros | | | | | Costo de prestaciones médicas a terceros | | | |
|--------------|---|---------------------------------------|------------------------------|-------------------------------------|----------------|-------------------|--|------------------------------|------------------|---------------------|
| | | Prestaciones médicas | Exámenes preocupacionales | Intereses, reajustes y multas | Otros (*) | Total | Prestaciones médicas | Exámenes preocupacionales | Otros (*) | Total |
| | | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| | Organismos administradores | | | | | | | | | |
| 70.360.100-6 | Asociación Chilena de Seguridad | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 70.285.100-9 | Mutual de Seguridad de la C.CH. C. | 723 | - | - | 1.030 | 1.753 | (723) | - | (1.030) | (1.753) |
| 70.015.580-3 | Instituto de Seguridad del Trabajo | 3.481 | - | - | - | 3.481 | (3.481) | - | - | (3.481) |
| 61.533.000-0 | Instituto de Seguridad Laboral | 1.906.761 | - | - | 189.650 | 2.096.411 | (1.906.761) | - | (189.650) | (2.096.411) |
| | Administrador delegado | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | Otras Instituciones de Salud Privada | | | | | | | | | |
| | Clínicas y centros médicos | - | 404 | - | 6.727 | 7.131 | - | (404) | (6.727) | (7.131) |
| | Isapres | 116.061 | 2.133 | - | 493 | 118.687 | (116.061) | (2.133) | (493) | (118.687) |
| | Otras Instituciones Públicas | | | | | | | | | |
| | Fuerzas Armadas | 2.762 | 1.521 | - | 1.041 | 5.324 | (2.762) | (1.521) | (1.041) | (5.324) |
| | Empresas del Estado | 3.780 | 12.981 | - | - | 16.761 | (3.780) | (12.981) | - | (16.761) |
| | Ministerios y Serv. del Estado | 6.421 | 299 | - | - | 6.720 | (6.421) | (299) | - | (6.720) |
| | Poder Judicial | 272 | 253 | - | - | 525 | (272) | (253) | - | (525) |
| | Inst. Educación Superior | 1.275 | 2.554 | - | 11.842 | 15.671 | (1.275) | (2.554) | (11.842) | (15.671) |
| | Hospitales y Ser. De Salud | 712.971 | 189 | - | 281 | 713.441 | (712.971) | (189) | (281) | (713.441) |
| | Municipalidades | 889 | 610 | - | - | 1.499 | (889) | (610) | - | (1.499) |
| | Liceos y Colegios Fiscales | - | 234 | - | - | 234 | - | (234) | - | (234) |
| | Hospitales y Serv. de Salud | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | Otras empresas | | | | | | | | | |
| | Empresas industriales, comerciales y de servicios | 1.236.137 | 4.803.771 | - | 72.951 | 6.112.859 | (1.236.137) | (4.803.771) | (72.951) | (6.112.859) |
| | Personas naturales | | | | | | | | | |
| | Personas naturales | 1.676.288 | 251.066 | - | 1.143 | 1.928.497 | (1.676.288) | (251.066) | (1.143) | (1.928.497) |
| | Otros | | | | | | | | | |
| | Bomberos | 469 | 583 | - | - | 1.052 | (469) | (583) | - | (1.052) |
| | Casas de estudios e institutos | 630 | 91 | - | - | 721 | (630) | (91) | - | (721) |
| | Cooperativas y corporaciones | 166 | 742 | - | - | 908 | (166) | (742) | - | (908) |
| | Deportivos | 815 | 393 | - | - | 1.208 | (815) | (393) | - | (1.208) |
| | Fundaciones | 7.563 | 2.441 | - | - | 10.004 | (7.563) | (2.441) | - | (10.004) |
| | Iglesias | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Total | | 5.677.464 | 5.080.265 | - | 285.158 | 11.042.887 | (5.677.464) | (5.080.265) | (285.158) | (11.042.887) |

El detalle de la Venta de servicios médicos a terceros y el costo de prestaciones médicas a terceros al 30 de junio de 2015, es el siguiente:

| Rut | Razón Social | Venta de servicios médicos a terceros | | | | | Costo de prestaciones médicas a terceros | | | |
|--------------|---|---------------------------------------|------------------------------|-------------------------------------|----------------|-------------------|--|------------------------------|------------------|---------------------|
| | | Prestaciones médicas | Exámenes preocupacionales | Intereses, reajustes y multas | Otros (*) | Total | Prestaciones médicas | Exámenes preocupacionales | Otros (*) | Total |
| | | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| | Organismos administradores | | | | | | | | | |
| 70.285.100-9 | Mutual de Seguridad de la C.CH. C. | 5.213 | - | - | - | 5.213 | (5.213) | - | - | (5.213) |
| 70.015.580-3 | Instituto de Seguridad del Trabajo | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 61.533.000-0 | Instituto de Seguridad Laboral | 1.734.136 | 1.540 | - | - | 1.735.676 | (1.734.136) | (1.540) | - | (1.735.676) |
| | Otras Instituciones de Salud Privada | | | | | | | | | |
| | Clínicas y centros médicos | 145.170 | (55) | - | 5.898 | 151.013 | (145.170) | 55 | (5.898) | (151.013) |
| | Isapres | 1.905.224 | 19.661 | - | 7.002 | 1.931.887 | (1.905.224) | (19.661) | (7.002) | (1.931.887) |
| | Otras Instituciones Públicas | | | | | | | | | |
| | Fuerzas Armadas | 3.271 | (600) | - | - | 2.671 | (3.271) | 600 | - | (2.671) |
| | Empresas del Estado | 42.193 | 12.022 | - | - | 54.215 | (42.193) | (12.022) | - | (54.215) |
| | Ministerios y Serv. del Estado | (242) | 1.647 | - | - | 1.405 | 242 | (1.647) | - | (1.405) |
| | Poder Judicial | 329 | 117 | - | - | 446 | (329) | (117) | - | (446) |
| | Inst. Educación Superior | 3.261 | 6.588 | - | 10.874 | 20.723 | (3.261) | (6.588) | (10.874) | (20.723) |
| | Municipalidades | 2.338 | 1.562 | - | - | 3.900 | (2.338) | (1.562) | - | (3.900) |
| | Hospitales y Serv. de Salud | 1.181.336 | 101.997 | - | - | 1.283.333 | (1.181.336) | (101.997) | - | (1.283.333) |
| | Otras empresas | | | | | | | | | |
| | Empresas industriales, comerciales y de servicios | 984.696 | 5.256.406 | - | 281.097 | 6.522.199 | (984.696) | (5.256.406) | (281.097) | (6.522.199) |
| | Personas naturales | | | | | | | | | |
| | Personas naturales | 1.009.682 | 136.649 | - | 525 | 1.146.856 | (1.009.682) | (136.649) | (525) | (1.146.856) |
| | Otros | | | | | | | | | |
| | Bomberos | 1.830 | 61 | - | - | 1.891 | (1.830) | (61) | - | (1.891) |
| | Cooperativas y corporaciones | 99 | 774 | - | - | 873 | (99) | (774) | - | (873) |
| | Deportivos | 1.142 | 179 | - | - | 1.321 | (1.142) | (179) | - | (1.321) |
| | Embajadas | 2.562 | - | - | - | 2.562 | (2.562) | - | - | (2.562) |
| | Fundaciones | 24.674 | 3.451 | - | - | 28.125 | (24.674) | (3.451) | - | (28.125) |
| | Iglesias | 57 | - | - | - | 57 | (57) | - | - | (57) |
| | Casas de estudios e institutos | 3.702 | 4.070 | - | - | 7.772 | (3.702) | (4.070) | - | (7.772) |
| Total | | 7.050.673 | 5.546.069 | - | 305.396 | 12.902.138 | (7.050.673) | (5.546.069) | (305.396) | (12.902.138) |

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

30 de junio de 2016

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

30 de junio de 2015

| Detalle | M\$ |
|----------------|----------------|
| Arriendos | 36.071 |
| Asesorías | 201.667 |
| Capacitacion | 67.658 |
| Total | 305.396 |

NOTA 45. SUBSIDIOS

El detalle de los gastos por pago de subsidios realizados durante los años 2016 y 2015, es el siguiente:

En miles de pesos

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

En miles de pesos

| Año del siniestro | Origen del siniestro | | | | Total 30/06/2015 M\$ |
|-------------------|---------------------------------|---------------------------------|----------------------------------|--------------------|----------------------------|
| | Accidente del trabajo M\$ | Accidente de trayecto M\$ | Enfermedad Profesional M\$ | Art. 77 bis M\$ | |
| 2015 | 7.240.322 | 2.814.338 | 477.479 | - | 10.532.139 |
| 2014 | 3.800.563 | 1.892.630 | 1.457.224 | - | 7.150.417 |
| 2013 | 508.752 | 339.980 | 222.322 | - | 1.071.054 |
| 2012 | 85.255 | 43.994 | 46.789 | - | 176.038 |
| 2011 | 42.571 | 14.223 | 33.940 | - | 90.734 |
| 2010 | 39.572 | 7.291 | 18.839 | - | 65.702 |
| Años anteriores | 96.396 | 31.761 | 54.809 | - | 182.966 |
| Total | 11.813.431 | 5.144.217 | 2.311.402 | - | 19.269.050 |

NOTA 46. INDEMNIZACIONES

El detalle de los gastos por pago de indemnizaciones realizados al 30 de junio de 2016 y al 31 de marzo 2015, es el siguiente:

En miles de pesos

| Año del siniestro | Origen del siniestro | | | | | Total 30/06/2016 | |
|-------------------|----------------------|-----------------------|------------------------|-------------------|--------------------|------------------|-------------------|
| | Accidente de trabajo | Accidente de trayecto | Enfermedad Profesional | | Otro (especificar) | Gasto Propio | Concurrencia Neta |
| | | | Gasto Propio | Concurrencia Neta | | | |
| M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | |
| 2016 | - | - | - | - | - | - | - |
| 2015 | 90.646 | 9.338 | 229.510 | (11.161) | - | 329.494 | (11.161) |
| 2014 | 344.166 | 127.153 | 268.914 | (62.046) | - | 740.233 | (62.046) |
| 2013 | 101.888 | 47.247 | 38.795 | (23.470) | - | 187.930 | (23.470) |
| 2012 | 38.927 | 9.460 | 7.423 | (584) | - | 55.810 | (584) |
| 2011 | 27.827 | 1.889 | 4.899 | (26) | - | 34.615 | (26) |
| Años anteriores | 46.509 | 10.683 | 34.730 | (2.103) | - | 91.922 | (2.103) |
| Total | 649.963 | 205.770 | 584.271 | (99.390) | - | 1.440.004 | (99.390) |

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

NOTA 47. PENSIONES

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

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

| Año del siniestro | Origen del siniestro | | | | | Total | |
|-------------------|-----------------------|------------------------|------------------------|-------------------|------------------|------------------|-------------------|
| | Accidente del trabajo | Accidente del trayecto | Enfermedad Profesional | | Supervivencia | 30/06/2015 | |
| | | | Gasto Propio | Concurrencia Neta | | Gasto Propio | Concurrencia Neta |
| M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | |
| 2015 | 16.578 | - | 30.757 | - | 24.709 | 72.044 | - |
| 2014 | 111.958 | 5.998 | 108.982 | (49.414) | 189.491 | 416.429 | (49.414) |
| 2013 | 149.821 | 43.053 | 94.211 | (27.299) | 190.871 | 477.956 | (27.299) |
| 2012 | 267.498 | 30.582 | 87.916 | (24.407) | 149.803 | 535.799 | (24.407) |
| 2011 | 221.436 | 29.433 | 65.988 | (3.008) | 137.720 | 454.577 | (3.008) |
| 2010 | 235.971 | 23.189 | 62.687 | 3.968 | 172.970 | 494.817 | 3.968 |
| Años anteriores | 3.070.123 | 384.515 | 589.759 | (165.508) | 3.205.849 | 7.250.246 | (165.508) |
| Total | 4.073.385 | 516.770 | 1.040.300 | (265.668) | 4.071.413 | 9.701.868 | (265.668) |

NOTA 48. PRESTACIONES MÉDICAS

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

| Conceptos | Al 30/06/2016 | | | | | Al 30/06/2015 | | | | |
|---|------------------------------|------------------------------|-------------------------------|-----------|-------------------|------------------------------|------------------------------|-------------------------------|-----------|-------------------|
| | Accidente del trabajo M\$ | Accidente de trayecto M\$ | Enfermedad Profesional M\$ | Otros M\$ | Total M\$ | Accidente del trabajo M\$ | Accidente de trayecto M\$ | Enfermedad Profesional M\$ | Otros M\$ | Total M\$ |
| Sueldos | 13.214.226 | 1.460.023 | 219.003 | - | 14.893.252 | 9.980.213 | 2.626.372 | 525.274 | - | 13.131.859 |
| Bonos y comisiones | 953.954 | 190.093 | 28.514 | - | 1.172.561 | 979.768 | 257.834 | 51.567 | - | 1.289.169 |
| Gratificación y participación | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Otras remuneraciones | 620.188 | 68.463 | 10.269 | - | 698.920 | 475.497 | 125.131 | 25.026 | - | 625.654 |
| Subtotal Remuneraciones | 14.788.368 | 1.718.579 | 257.786 | - | 16.764.733 | 11.435.478 | 3.009.337 | 601.867 | - | 15.046.682 |
| Indemnización por años de servicio | 814.419 | 137.360 | 20.604 | - | 972.383 | 719.874 | 189.441 | 37.888 | - | 947.203 |
| Honorarios | 1.886.439 | 182.652 | 27.398 | - | 2.096.489 | 1.010.159 | 265.831 | 53.166 | - | 1.329.156 |
| Viáticos | 4.354 | 2.122 | 318 | - | 6.794 | 3.619 | 952 | 190 | - | 4.761 |
| Capacitación | 21.497 | 3.649 | 547 | - | 25.693 | 15.769 | 4.150 | 830 | - | 20.749 |
| Otros estipendios | 136.495 | 30.906 | 4.636 | - | 172.037 | 113.672 | 29.914 | 5.983 | - | 149.569 |
| Total Gastos en Personal | 17.651.572 | 2.075.268 | 311.289 | - | 20.038.129 | 1.863.093 | 490.288 | 98.057 | - | 17.498.120 |
| Insumos médicos | 42.437 | 4.938 | 741 | - | 48.116 | 22.207 | 5.844 | 1.169 | - | 29.220 |
| Instrumental clínico | 1.667.090 | 175.641 | 26.346 | - | 1.869.077 | 1.883.995 | 495.788 | 99.158 | - | 2.478.941 |
| Medicamentos | 1.518.651 | 168.280 | 25.242 | - | 1.712.173 | 1.409.147 | 370.828 | 74.166 | - | 1.854.141 |
| Prótesis y aparatos ortopédicos | 2.695.154 | 290.837 | 43.626 | - | 3.029.617 | 842.246 | 221.644 | 44.329 | - | 1.108.219 |
| Exámenes complementarios | 5.037.919 | 550.243 | 82.536 | - | 5.670.698 | 3.281.569 | 863.571 | 172.714 | - | 4.317.854 |
| Traslado de pacientes | 5.971.099 | 643.699 | 96.555 | - | 6.711.353 | 218.574 | 57.519 | 11.504 | - | 287.597 |
| Atenciones de otras instituciones | 13.492.009 | 1.451.285 | 217.693 | - | 15.160.987 | 7.920.149 | 2.084.250 | 416.850 | - | 10.421.249 |
| Mantenimiento y reparación | 914.480 | 105.527 | 15.829 | - | 1.035.836 | 854.366 | 224.833 | 44.967 | - | 1.124.166 |
| Servicios generales | 3.726.091 | 408.918 | 61.338 | - | 4.196.347 | 2.788.897 | 733.920 | 146.784 | - | 3.669.601 |
| Consumos básicos | 794.197 | 89.667 | 13.450 | - | 897.314 | 719.842 | 189.432 | 37.886 | - | 947.160 |
| Honorarios interconsultas y diversos | 79.750 | 12.988 | 1.948 | - | 94.686 | 1.063.169 | 279.781 | 55.956 | - | 1.398.906 |
| Alimentación de accidentados | 514.885 | 39.423 | 5.913 | - | 560.221 | 95.320 | 25.084 | 5.017 | - | 125.421 |
| Útiles escritorio; fotocopias, imprenta | 299.431 | 29.411 | 4.412 | - | 333.254 | 136.758 | 35.989 | 7.198 | - | 179.945 |
| Arriendo de propiedades | 62.002 | 7.475 | 1.121 | - | 70.598 | 71.695 | 18.867 | 3.773 | - | 94.335 |
| Arriendo de equipos y otros | 195.340 | 24.508 | 3.676 | - | 223.524 | 148.173 | 38.993 | 7.799 | - | 194.965 |
| Otros | 4.036.409 | 431.519 | 64.728 | - | 4.532.656 | 7.591.000 | 1.997.630 | 399.526 | - | 9.988.156 |
| Subtotal Otros Gastos | 41.046.944 | 4.434.359 | 665.154 | - | 46.146.457 | 29.047.107 | 7.643.973 | 1.528.796 | - | 38.219.876 |
| Depreciación | 2.271.280 | 254.177 | 38.127 | - | 2.563.584 | 1.475.793 | 388.367 | 77.673 | 0 | 1.941.833 |
| Gastos Indirectos | 2.593.709 | 399.998 | 60.000 | - | 3.053.707 | 3.381.405 | 889.843 | 177.969 | 0 | 4.449.217 |
| Total | 63.563.505 | 7.163.802 | 1.074.570 | - | 71.801.877 | 35.767.398 | 9.412.471 | 1.882.495 | - | 62.109.046 |

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

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

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

NOTA 49. PRESTACIONES PREVENTIVAS DE RIESGOS

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

| Conceptos | Al 30/06/2016 M\$ | Al 30/06/2015 M\$ |
|---|------------------------------------|------------------------------------|
| Sueldos | 10.821.857 | 11.000.065 |
| Bonos y comisiones | 1.096.591 | 1.022.810 |
| Gratificación y participación | - | - |
| Otras remuneraciones | 758.946 | 586.005 |
| Subtotal Remuneraciones | 12.677.394 | 12.608.880 |
| Indemnización por años de servicio | 541.748 | 398.807 |
| Honorarios | 91.302 | 58.414 |
| Viáticos | 161.578 | 211.164 |
| Capacitación | 8.964 | 10.933 |
| Otros estipendios | 287.579 | 209.653 |
| Total Gastos en Personal | 13.768.565 | 13.497.851 |
| Insumos para exámenes preventivos | - | - |
| Asesorías | 17.220 | 20.165 |
| Publicaciones | - | 17.734 |
| Material de apoyo | 528.681 | 942.827 |
| Organización de eventos | 8.035 | 571 |
| Mantenimiento y reparación | 38.431 | 158.452 |
| Servicios generales | 2.870.231 | 2.586.570 |
| Consumos básicos | 649.546 | 274.545 |
| Utilidades escritorio; fotocopias; imprenta | 65.967 | 75.137 |
| Honorarios interconsultas y diversos | 1.693 | 114 |
| Patente, seguro, contribuciones | 230.283 | 106.693 |
| Proyectos de investigación | 150.674 | 85.381 |
| Proyectos de innovación tecnológica | 36.330 | - |
| Arriendo de propiedades | 105.492 | 66.422 |
| Capacitación de trabajadores de emp. Adherentes | 4.456.543 | - |
| Otros (*) | 2.500.057 | 9.831.861 |
| Atenciones médicas preventivas | 424.892 | 2.132.349 |
| Arriendo de vehiculos y equipos | 884.238 | 861.095 |
| Capacitación asegurados | - | 5.684.713 |
| Comunicación corporativa | 163.728 | 401.880 |
| Otros gastos generales | 1.027.199 | 751.824 |
| Subtotal Otros Gastos | 11.659.183 | 14.166.472 |
| Depreciación | 1.146.246 | 756.138 |
| Gastos Indirectos | 2.172.303 | 2.615.673 |
| Total | 28.746.297 | 31.036.134 |

| | Al 30/06/2016 | | | Al 30/06/2015 | | |
|---|---------------|----------------|----------------|---------------|-----------|---------------|
| | Gasto Real | Provisión | Total | Gasto Real | Provisión | Total |
| Proyectos de Investigación | | | | | | |
| Revista Ciencia & Trabajo | 8.057 | - | 8.057 | 6.660 | - | 6.660 |
| Unidad de Proyectos de Investigación | 12.791 | (62) | 12.729 | 14.444 | - | 14.444 |
| Exposición a sílice cristalina en trabajadores de pequeñas y medianas empresas en la región de La Araucanía, factores asociados y modelo predictivo. | 2.815 | - | 2.815 | - | - | - |
| Generación de herramienta para la promoción, prevención y detección precoz del síndrome de dolor lumbar en población de riesgo | 1.015 | - | 1.015 | 1.882 | - | 1.882 |
| Estudio de la influencia de las condiciones acústicas de salas de call center en su ruido de fondo, evaluación y recomendaciones. | 1.637 | - | 1.637 | 9.747 | - | 9.747 |
| Efectividad del ejercicio muscular específico en la prevención del dolor y disfunción musculoesquelética de hombro, brazo y mano en trabajadores manufactureros. | 3.059 | - | 3.059 | 909 | - | 909 |
| Evaluación de la exposición a vibración de cuerpo entero que contiene múltiples choques según ISO2631-5 y comparación con método de evaluación establecido en la legislación nacional D.S. N°594 e internacional 2002/44/CE. | 3.155 | - | 3.155 | 269 | - | 269 |
| Determinación de la Transmisibilidad de guantes anti-vibración y su efecto en la exposición ocupacional de mano-brazo para herramientas del rubro construcción. | 2.987 | - | 2.987 | - | - | - |
| Determinación de la efectividad de sistemas de refuerzo sonoro de la voz mediante el índice STI (Speech Transmission Index), para la prevención de la disfonía funcional en profesores de aula. | 3.388 | - | 3.388 | - | - | - |
| Efectividad de la intervención educativa-terapéutica a través de la construcción y validación de un programa de vigilancia de riesgo vocal en profesionales de la voz de Ciudad de Concepción. | 6.580 | - | 6.580 | 3.752 | - | 3.752 |
| Evaluación de impacto de las intervenciones preventivas en clientes | - | - | - | 10.000 | - | 10.000 |
| Desarrollo de un modelo de prevención de riesgos y promoción de recursos laborales relacionados con la salud ocupacional de los trabajadores de centros de llamados (call centers) en Chile. | - | - | - | - | - | - |
| Elaboración y validación de un instrumento que permita medir violencia externa, factores de riesgo y sus efectos en la salud mental de trabajadores/as chilenos/as | 2.993 | (1.278) | 1.715 | - | - | - |
| Prevalencia de Violencia Laboral y factores asociados en los trabajadores de los servicios de emergencia en instituciones de salud pública y privada, Provincia de Concepción, Chile | 6.550 | (6.550) | - | - | - | - |
| Evaluación de la efectividad de las intervenciones preventivas en la accidentabilidad laboral | - | - | - | - | - | - |
| Caracterización de la salud laboral, común y riesgo de accidentes laborales de los trabajadores que cubren turnos urgencia en Chile. | 8.625 | (8.625) | - | - | - | - |
| Estudio de Condiciones de Trabajo de la Industria Manufacturera relacionada a factores de riesgos de trastornos musculoesqueléticos dorso-lumbares para establecer estrategias y recomendaciones de prevención en el sector. | - | - | - | - | - | - |
| Estudio acerca de las prácticas de gestión de los riesgos psicosociales que se están implementando en organizaciones chilenas del sector financiero, transporte y comercio | - | 20.000 | 20.000 | - | - | - |
| Evaluación del Plan Nacional de Erradicación de la Silicosis: áreas de acción exposición a sílice en los lugares de trabajo y vigilancia ambiental y de salud en las empresas | - | 56.867 | 56.867 | - | - | - |
| Evaluación de Impacto de cursos ConstrUYO - Chile | - | 2.667 | 2.667 | - | - | - |
| Fortaleciendo el rol de las organizaciones de trabajadores en la Salud y Seguridad en el Trabajo: Su integración en los instrumentos colectivos en Chile. | - | 2.667 | 2.667 | - | - | - |
| En busca de la productividad perdida: efecto de los accidentes laborales en las empresas y trabajadores de Chile | - | 2.667 | 2.667 | - | - | - |
| Efectividad del tratamiento con acupuntura en trabajadores de la ACHS de la Región Metropolitana con problemas de salud mental de origen laboral: ensayo clínico aleatorizado pragmático | - | 2.667 | 2.667 | - | - | - |
| Primeros Auxilios Psicológicos: Ensayo randomizado controlado multicéntrico en adultos afectados por experiencias traumáticas recientes. | - | 2.667 | 2.667 | - | - | - |
| Determinación de costos de implementación del Programa de Vigilancia Salud para los trabajadores expuestos a Hipobaria Intermitente Crónica por gran altura geográfica de ACHS | - | 2.667 | 2.667 | - | - | - |
| Factores predictores de reinserción laboral después de un episodio depresivo – un estudio de cohorte | - | 2.667 | 2.667 | - | - | - |
| Optimización de procesos y protocolos para mejorar la atención, tratamiento y rehabilitación de los trabajadores chilenos | - | 2.667 | 2.667 | - | - | - |
| Impacto sanitario y social de enfermedades profesionales seleccionadas y de lesiones por accidentes del trabajo en Chile | - | 2.667 | 2.667 | - | - | - |
| Propuesta de metodologías de capacitación innovadoras en seguridad y salud ocupacional en el área de la construcción | - | 2.667 | 2.667 | - | - | - |
| Seminario ACHS | - | - | - | 1.350 | - | 1.350 |
| Diagnóstico de la actual condición de Seguridad laboral en la Industria de la Fruta Fresca y Protocolo para implementar Programas específicos de prevención de riesgos y productividad laboral | - | - | - | 694 | - | 694 |
| Determinación del riesgo de prevalencia de disfonía profesional en docentes de la comuna de Santiago. | - | - | - | 391 | - | 391 |
| Estudio comparativo entre el nivel de presión sonora efectivo ponderado "A", NPS'A , obtenido bajo condiciones de terreno y el NPS'A obtenido de manera teórica para elementos de protección auditiva tipo orejeras. | - | - | - | 2.630 | - | 2.630 |
| Estudio e implementación de estrategia para la incorporación de Programas de seguridad eléctrica | - | - | - | 1.146 | - | 1.146 |
| La prevención de enfermedades profesionales asociadas a las condiciones de trabajo de las trabajadoras de temporada del sector agrícola. | - | - | - | 1.116 | - | 1.116 |
| Evaluación de impacto de las actividades de prevención ejecutadas por la ACHS. | - | - | - | 799 | - | 799 |
| Intervención y Evaluación de programas de observación conductual observación de conducta en el área Industria. | - | - | - | 4.500 | - | 4.500 |
| Influencia del acondicionamiento acústico de recintos cerrados, en la exposición ocupacional a ruido. | - | - | - | 5.544 | - | 5.544 |
| Patrón de lectura radiológica digital para la clasificación de imágenes compatibles con silicosis. | - | - | - | 1.042 | - | 1.042 |
| Simulación virtual participativa para la mitigación de accidentes de tránsito urbanos en conductores de locomoción colectiva.Universidad del Bío Bío, Concepción | - | - | - | 6.395 | - | 6.395 |
| Estudio exploratorio II -Identificación de nanopartículas en procesos industriales de soldadura y de minería. | - | - | - | 7.954 | - | 7.954 |
| Factores de riesgo biomecánicos y su asociación con la adquisición de Disfunción Dolorosa de Extremidad Superior (DDES) en trabajadores en líneas de producción de salmón en el sur de Chile.ACHS Quellón | - | - | - | 1.950 | - | 1.950 |
| Las teorías personales del profesor acerca de su salud laboral: implicancias en la promoción de la salud preventiva en el trabajo docente. | - | - | - | 400 | - | 400 |
| Validación y estandarización del inventario de violencia y acoso psicológico en el trabajo IVAPT-PANDO. Un instrumento para la prevención de la violencia laboral como factor de riesgo para la salud mental.Centro de Estudios de la Mujer (CEM) | - | - | - | 1.807 | - | 1.807 |
| Subtotal Proyectos de Investigación | 63.652 | 87.022 | 150.674 | 85.381 | - | 85.381 |
| Proyectos de Innovación Tecnológica | | | | | | |
| Aplicación en Teléfonos Inteligentes para el Control de Gestión de la Exposición Ocupacional al Ruido | - | - | - | - | - | - |
| Prospección de tecnología "wearable" para la prevención de accidentes laborales asociados al a fatiga en la conducción | - | 23.000 | 23.000 | - | - | - |
| Funcionalidad de mano, en pacientes con amputación(es) digital(es), de origen laboral, con y sin uso de prótesis 3D | - | 2.666 | 2.666 | - | - | - |
| Prevención de escaras en personas con lesión medular completa a través de aplicación de sensor de presión para Smartphone | - | 2.666 | 2.666 | - | - | - |
| Sistema portátil de retroalimentación y monitoreo telemétrico de actividad muscular vía Smartphone | - | 2.666 | 2.666 | - | - | - |
| Plataforma tecnológica para la identificación, caracterización y control de conductas de manejo para promover una conducción segura, desde los ámbitos personal y organizacional. | - | 2.666 | 2.666 | - | - | - |
| Plataforma tecnológica para la sensibilización, comunicación, seguimiento y control de la aplicación del Protocolo de Vigilancia de Riesgos Psicosociales en el Trabajo. | - | 2.666 | 2.666 | - | - | - |
| Subtotal Proyectos de Innovación Tecnológica | - | 36.330 | 36.330 | - | - | - |
| Total Proyectos de investigación e innovación tecnológica | 63.652 | 123.352 | 187.004 | 85.381 | - | 85.381 |

NOTA 50. FUNCIONES TÉCNICAS

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

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

NOTA 51. GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

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

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

NOTA 52. ESTIPENDIOS DEL DIRECTORIO

Durante los ejercicios 2016 y 2015 se han pagado los siguientes estipendios a los señores Directores:

| N° | Nombre | RUT | Al 30/06/2016 | | | | | | Total M\$ |
|--------------|---------------------------|--------------|---------------|-------------------|-----------------------|----------|----------|---------------|---------------|
| | | | Dietas | Participación en | Gastos de | Viáticos | Regalías | Otros | |
| | | | M\$ | excedentes M\$ | representación M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | |
| 1 | Fernán Gazmuri Plaza | 4.461.192-9 | 278 | - | - | - | - | 7.755 | 8.033 |
| 2 | Andrés Santa Cruz López | 7.033.811-4 | 334 | - | - | - | - | 7.755 | 8.089 |
| 3 | Gonzalo García Balmaceda | 5.543.123-K | 280 | - | - | - | - | 7.755 | 8.035 |
| 4 | Freddy Fritz Chacón | 6.040.792-4 | 334 | - | - | - | - | 7.108 | 7.442 |
| 5 | Victor Riveros Infante | 7.165.332-3 | 278 | - | - | - | - | 7.755 | 8.033 |
| 6 | Elizabeth Tapia Fuentes | 7.981.175-0 | 334 | - | - | - | - | 7.755 | 8.089 |
| 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 Obilínovich | 7.170.719-9 | 54 | - | - | - | - | 7.108 | 7.162 |
| 12 | María Acevedo Saavedra | 8.008.136-7 | - | - | - | - | - | - | - |
| Total | | | 1.892 | - | - | - | - | 52.991 | 54.883 |

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

NOTA 53. PERDIDAS POR DETERIORO (REVERSIONES)

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

NOTA 54. OTROS INGRESOS Y OTROS EGRESOS

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

a) Otros ingresos

| Concepto | Tipo (*) | Al 30/06/2016 | Al 30/06/2015 |
|--|----------|-------------------|-------------------|
| | | M\$ | M\$ |
| Seguro obligatorio de accidentes personales (SOAP) | IO | 1.530.312 | 1.080.938 |
| Arriendos | IN | 546.193 | 437.573 |
| Asesorías | - | - | - |
| Capacitación | - | - | - |
| Multas del artículo 80 de la Ley N° 16.744 | - | - | - |
| Intereses y reajustes | IN | 6.073 | 14.865 |
| Recupero de Impuesto de 1° categoria | - | - | - |
| Venta de bienes | - | - | - |
| Otros ingresos | | | |
| Ingresos por deporte y recreación | IN | - | 972 |
| Ingresos menores por caja | IN | - | 32.691 |
| Otros Ingresos no operacionales | IN | - | - |
| Venta de inmueble | IO | 69.047 | - |
| Recuperacion EDI | IO | - | - |
| Recuperacion EDI VSC | IO | - | - |
| Otros Ingresos no ordinarios | IN | 81.861 | - |
| Otros ingresos de facturación | IN | - | 261.031 |
| Ajustes Años Anteriores | IN | - | - |
| Reverso provisión deterioro Goodwill | IN | - | - |
| Intereses por inversiones | IN | 38.744 | - |
| Otros ingresos ordinarios filiales | IO | - | 67.471 |
| Recuperación de contribuciones | IO | - | 74.535 |
| Ingresos por venta filiales | IO | 27.028.872 | 15.845.364 |
| Otros ingresos no ordinarios filiales | IN | 462.406 | 91.337 |
| Otros ingresos ordinarios | IO | 43.817 | 87.672 |
| Total | | 29.807.325 | 17.994.449 |

(*) Ingreso Ordinario (IO)

(*) Ingreso no Ordinario (IN)

b) Otros egresos

| Concepto | Tipo (*) | Al 30/06/2016 | Al 30/06/2015 |
|---|----------|---------------------|---------------------|
| | | M\$ | M\$ |
| Aguinaldo fiestas patrias pensionados | EO | (17.373) | - |
| Aguinaldo Navidad a pensionados | EO | - | (9.612) |
| Aguinaldos pensionados | EO | - | - |
| Arriendos | - | - | - |
| Activos dados de baja | EO | (20.516) | - |
| Otros gastos | | | |
| Ajuste ejercicio | EN | - | (7.130) |
| Ajuste de ejercicio anteriores | EN | (6.643) | - |
| Ajustes al VP de empresas relacionadas | EN | (76.996) | (49.622) |
| Egresos deporte y recreación | EN | - | - |
| Perdida en liquidación Sociedades Concepción | EN | - | (246.319) |
| Castigo Fondo Indemnizacion Jefatura | EN | - | - |
| Otros gastos financieros | EO | - | (23.963) |
| Suscripciones | EN | - | (15.597) |
| Perdida en venta de activos fijos | EN | - | (100.198) |
| Otros egresos de sociedades coligadas | EN | - | - |
| Otros egresos no ordinarios filiales | EN | (7.899) | - |
| Otros egresos no ordinarios | EN | (182.597) | (376.209) |
| Otros egresos ordinarios | EO | (95.057) | - |
| Otros gastos filiales | EN | - | (246.580) |
| Costos de explotación y administración filiales | EO | (25.028.224) | (14.396.958) |
| Total | | (25.435.305) | (15.472.188) |

(*) Egreso Ordinario (EO)

(*) Egreso no Ordinario (EN)

(**) Efecto positivo en 2014 corresponde al reverso de la provision hecha al 31 de diciembre de 2014

NOTA 55. DIFERENCIA DE CAMBIO

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

| Conceptos | 30/06/2016 M\$ | 30/06/2015 M\$ |
|---|---------------------------|---------------------------|
| Diferencias de cambio: | | |
| Otras utilidades / (pérdidas) – netas | | - |
| Ingresos (gastos) financieros – netos | 84.284 | (6.188) |
| Total | 84.284 | (6.188) |
| Unidades de Reajustes: | | |
| Efectivo y efectivo equivalente | | - |
| Inversiones de libre disposición | 751.770 | 1.123 |
| Inversiones del Fondo de Reserva de Eventualidades | 95.085 | 78.587 |
| Inversiones del Fondo de Contingencia | 403.423 | 327.182 |
| Inversiones del Fondo de Reserva de Pensiones | 1.849.620 | 1.199.880 |
| Inversiones del Fondo de Reserva de Pensiones Adicional | 73.565 | 206.114 |
| Otros | | |
| Reajuste de otros activos | 2.263 | 20.569 |
| Reajuste de otros pasivos | | - |
| Reajuste cuentas del personal | | - |
| Reajuste de gastos anticipados | | - |
| Total | 3.175.726 | 1.833.455 |

NOTA 56. OTROS INGRESOS PERCIBIDOS / OTROS EGRESOS EFECTUADOS.
A) Otros ingresos de actividades de la operación

| Conceptos | 30/06/2016 M\$ | 30/06/2015 M\$ |
|--|---------------------------------|---------------------------------|
| Recaudación de Concurrencias | 253.491 | 139.883 |
| Dividendos percibidos de empresas relacionadas | - | 100.000 |
| Ingresos de la operación de filiales | 16.992.739 | 11.354.620 |
| Total | 17.246.230 | 11.594.503 |

B) Otros egresos de actividades de la operación

| Conceptos | 30/06/2016 M\$ | 30/06/2015 M\$ |
|-----------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| Pago de aguinaldo a pensionados | (17.373) | (7.205) |
| Egresos operacionales de filiales | (12.446.564) | (7.645.040) |
| Total | (12.463.937) | (7.652.245) |

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

| Conceptos | 30/06/2016 M\$ | 30/06/2015 M\$ |
|---------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| Devolución Impuesto Renta | 611.254 | - |
| Total | 611.254 | - |

B) Otros desembolsos de actividades de financiamiento.

Al 30 de junio de 2016 y 30 de junio de 2015 la Asociación y sus filiales no tienen otros desembolsos por actividades de financiamiento.

NOTA 58. OTROS INGRESOS DE INVERSIÓN / OTROS DESEMBOLSOS DE INVERSIÓN
A) Otros ingresos de actividades de inversión

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

B) Otros egresos de actividades de inversión

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

NOTA 59. CONTINGENCIAS**a) Pasivos contingentes**

La Asociación y sus filiales se encuentran involucradas en varios juicios y reclamaciones, a raíz del curso normal de sus operaciones, los cuales al 30 de junio de 2016 representan una cuantía total reclamada de M\$5.608.184.- Al respecto, parte de la cuantía demandada, M\$5.177.251.-, se encuentra cubierta por nuestro programa de Seguros y, la parte sin cobertura, de acuerdo a la Fiscalía de la Asociación y filiales, se espera que no tengan un efecto relevante en la situación financiera y resultados de la Asociación y sus filiales.

b) Activos contingentes

Al 30 de junio de 2016 y 31 de diciembre de 2015, la Asociación y sus filiales no poseen activos contingentes.

NOTA 60. COMPROMISOS

Al 30 de junio de 2016 y 31 de diciembre de 2015 la Asociación y sus filiales no poseen compromisos que revelar.

NOTA 61. COMBINACIONES DE NEGOCIOS

Al 30 de junio de 2016 y 31 de diciembre de 2015 la Asociación y sus filiales no poseen combinaciones de negocios que revelar.

NOTA 62. TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS

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

a) Venta de bienes y prestación de servicios

| Conceptos | 30/06/2016 M\$ | 30/06/2015 M\$ |
|---|---------------------------------|---------------------------------|
| Venta de bienes: | | |
| Asociadas | - | - |
| Prestación de servicios: | | |
| Dominante última | 270.259 | 248.003 |
| Parientes cercanos de la dominante última | - | - |

b) Compra de bienes y servicios

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

c) Compensaciones al personal directivo clave

| Remuneraciones recibidas por el personal clave de la gerencia | 30/06/2016 M\$ | 30/06/2015 M\$ |
|--|---------------------------------|---------------------------------|
| Salarios | 1.338.037 | 1.320.249 |
| Honorarios de administradores | - | - |
| Correcciones de valor y beneficios no | - | - |
| Beneficios a corto plazo para los empleados | - | - |
| Beneficios post empleo | - | - |
| Otros beneficios a largo plazo | - | - |
| Beneficios por terminación | - | 5.920 |
| Otros | - | - |
| Total remuneraciones recibidas por el | 1.338.037 | 1.326.169 |

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

| Conceptos | 30/06/2016 M\$ | 31/12/2015 M\$ |
|--|---------------------------------|---------------------------------|
| Cuentas por cobrar a entidades relacionadas | | |
| Matriz | 11.505.595 | 9.301.687 |
| Parientes cercanos de la dominante última | - | - |
| Cuentas por pagar a entidades relacionadas | | |
| Dominante inmediata | - | - |
| Asociadas | 2.723.566 | 3.517.752 |
| Entidad controlada por el personal directivo | - | - |

e) Préstamos a partes vinculadas

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

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

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

NOTA 63. NEGOCIOS CONJUNTOS

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

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

Información financiera resumida de negocios conjuntos:

| Al 30 de junio de 2016 | Suma de activos | Suma de pasivos |
|-------------------------------------|------------------------|------------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Corrientes de negocios conjunto | 13.427.444 | 12.180.824 |
| No corrientes de negocios conjuntos | 37.049.862 | 88.167 |
| Total de negocios conjuntos | 50.477.306 | 12.268.991 |

| Al 30 de junio de 2015 | Suma de activos | Suma de pasivos |
|-------------------------------------|------------------------|------------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Corrientes de negocios conjunto | 8.081.867 | 6.342.137 |
| No corrientes de negocios conjuntos | 37.381.035 | 132.399 |
| Total de negocios conjuntos | 45.462.902 | 6.474.536 |

| | M\$ |
|---|--------------|
| Suma de ingresos ordinarios de negocios conjuntos | 10.690.847 |
| Suma de gastos de negocios conjuntos | (10.489.007) |
| Suma de la utilidad (pérdida) neta de negocios | 201.840 |

NOTA 64. SANCIONES

Durante el periodo correspondiente entre el 1 de enero y el 30 de junio de 2016, la asociación y filiales no ha recibido sanciones.

Al 31 de diciembre de 2015, la Asociación y filiales han recibido las siguientes sanciones:

| Organismo Fiscalizador | Naturaleza | Fecha Notificación | Número Expediente | Multa | Recurso | Estado |
|--|--|---------------------------|-----------------------------------|--------------|--|-------------------|
| SEREMI de Salud Región Metropolitana | Infracción PREXOR | 13-04-2015 | 4958-2014 | 200 UTM | Si, reconsideración | Pendiente |
| SEREMI de Salud Región Metropolitana | Infraccional | 15-06-2015 | 4762-2015 | 20 UTM | Acoge reposición parcialmente. Reduce multa a 15 UTM | Pendiente de pago |
| SEREMI de Salud Región Metropolitana | Infracción GES HT | 03-09-2015 | Res. Ex. IF N°290 | Amonestación | Sí, reposición | Pendiente |
| SEREMI de Salud Región del Biobío (Concepción) | Sumario Sanitario (Acc. Graves) | 24-08-2015 | Res. N°158S3564 | 100 UTM | Acoge reposición parcialmente. Reduce multa a 30 UTM | Pendiente de pago |
| Seremi de Salud Región Metropolitana | Sumario Sanitario (Ley Urgencia HT) | 24-08-2015 | Res. Ex. IP N°1070 | 700 UTM | Sí, reposición | Pendiente |
| Superintendencia de Seguridad Social | Remisión información Incorrecta a SISESAT | 27-04-2016 | Cargo AU08- 2015-5394 | UF 1000 | Se rechaza reposición deducida | Pendiente de pago |
| Superintendencia de Seguridad Social | Infracción art.47 Ley 16.395 y Cir. 2985 | 17-12-2015 | Cargo AU08- 2015-3182 | UF 100 | Recurrida ante I. Corte Apelaciones | Pendiente |
| Seremi de Salud Arica | Programa vigilancia Plaguicida (Ag. Lombardi) | 16-03-2016 | Resol Sanitaria N°0222-2016 | 50 UTM | Sí, reposición | Pendiente |
| Seremi de Salud Atacama (Copiapó) | Infracción a DS N°88 (Notificación IAP) | 19-04-2016 | Resol. Ex. N°797-2016 | 10 UTM | Sí, reposición | Pendiente |
| Seremi de Salud Magallanes (Punta Arenas) | Infracción a Decreto N°133 (Curso protección radiológica) | 04-05-2016 | 97-2015 | 10 UTM | Sí, reposición | Pendiente |
| Seremi de Salud Antofagasta | Incumplimiento Resol. Ex. N°847- 2010 (PLANESI) | 12-05-2016 | 222-2015 | 200 UTM | Sí, reposición | Pendiente |
| Seremi de Salud Región | Sumario Sanitario Incumplimiento | 26-05-2016 | 5779-2015 | 20 UTM | No | Pendiente de pago |

| | | | | | | |
|--|--|------------|----------|--------|----------------|-----------|
| Metropolitana | D.S. 42 (prácticas méd. alternativas) | | | | | |
| Seremi de Salud Antofagasta (Calama) | Sumario Sanitario (Norma Técnica Nº 142) | 29-06-2016 | 317-2015 | 80 UTM | Sí, reposición | Pendiente |

NOTA 65. HECHOS POSTERIORES

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

3. HECHOS RELEVANTES

- a) De acuerdo a lo instruido por la Superintendencia de Seguridad Social (Suseso) en Ord. N° 09849 de fecha 16 de febrero de 2016, la Asociación dio por concluido el traspaso del 100% de los instrumentos mantenidos en el Fondo de pensiones adicional al Fondo de pensiones, el día 9 de marzo de 2016 y, consecuentemente, el traspaso del 100% del Fondo de reserva de pensiones adicional a Fondos acumulados, ambos del patrimonio neto de la Asociación, el día 10 de marzo de 2016.

- b) Con fecha 31 de enero de 2016, el señor Santiago Venegas Díaz dejó el cargo de Gerente General de la Red de Clínicas Regionales que la Asociación posee en conjunto con la Mutual de Seguridad de la CChC, siendo reemplazado interinamente por el actual Gerente de operaciones de la Red de Clínicas Regionales, señor Sacha Valero Peña.

- c) Con fecha 25 de abril de 2016, se remitió a la Superintendencia de Seguridad Social, el hecho relevante señalado a continuación:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4. ANÁLISIS RAZONADO DE LOS ESTADOS FINANCIEROS¹

| Índices | Unidad | Junio 2016 | Diciembre 2015 |
|----------------------|--------|------------|----------------|
| Liquidez | | | |
| Liquidez Corriente | Veces | 3,17 | 3,17 |
| Razón Ácida | Veces | 3,08 | 3,09 |
| Endeudamiento | | | |
| Razón endeudamiento | Veces | 0,88 | 0,92 |
| Deuda Corriente | % | 20,5% | 20,6% |

| Índices | Unidad | Junio 2016 | Junio 2015 |
|---------------------|--------|------------|------------|
| Resultado | | | |
| EBITDA | MM\$ | 9.767 | 8.324 |
| Excedente | MM\$ | 10.441 | 11.689 |
| Rentabilidad | | | |
| ROE anual | % | 3,9% | 4,7% |
| ROA anual | % | 2,0% | 2,4% |

Estado de situación financiera:

Al 30 de junio de 2016, la Asociación y filiales cuenta con activos totales de MM\$ 528.975, de los cuales un 30,4% corresponde a activos corrientes. Los activos totales crecieron un 2,5% 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 se mantuvo constante.

Dentro de sus activos, la Asociación cuenta con inversiones financieras que permiten respaldar las obligaciones con sus asociados, los cuales sumaban MM\$ 220.888 al 30 de junio de 2016, representando un 41,8% del total de activos y registrando un aumento del 4,5% respecto a diciembre de 2015. A continuación se presenta el detalle de estas inversiones:

| Activos financieros (MM\$ de cada periodo) | Junio 2016 | Diciembre 2015 |
|--|----------------|----------------|
| Fondo de reserva de pensiones | 124.126 | 94.994 |
| Fondo de pensiones adicional | 0 | 17.029 |
| Fondo contingencias | 29.540 | 28.773 |
| Fondo de reserva de eventualidades | 6.954 | 6.619 |
| Fondo de inversiones de libre disposición | 60.268 | 64.016 |
| Total MM\$ | 220.888 | 211.431 |

¹ Cifras en moneda de cierre de cada periodo.

Al cierre del periodo informado, la Asociación y filiales cuenta con pasivos totales de MM\$ 247.923, de los cuales un 20,5% corresponde a pasivos corrientes. Los pasivos totales crecieron un 0,3% respecto al 31 de diciembre de 2015, como resultado de la constitución de capitales representativos de pensiones vigentes y el incremento de las obligaciones con acreedores comerciales.

Los capitales representativos de pensiones vigentes suman MM\$ 200.036, lo que equivale al 38,1% del valor de sus activos y a 0,71 veces su patrimonio. A continuación se muestra su evolución:

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

Resultados 2016:

El margen bruto de la Asociación y filiales ascendió a MM\$ 4.638. Mientras que el excedente de ejercicio alcanzó MM\$ 10.440.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

El excedente del ejercicio incluye, además de otras partidas no ordinarias, MM\$ 446 por concepto de participación en utilidades de asociadas y de negocios conjuntos contabilizadas por el método de la participación. Las rentas de otras inversiones, en tanto, alcanzaron MM\$ 1.817.

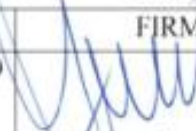








DECLARACIÓN DE RESPONSABILIDAD

Los abajo firmantes se declaran responsables respecto de la veracidad de la información incorporada en el presente informe trimestral, referido al 30 de junio de 2016, de acuerdo con el siguiente detalle:

- 1.- Identificación.
- 2.- Estados Financieros Consolidados.
 - a) Estado de situación financiera clasificado consolidado.
 - b) Estado de resultados por función consolidado.
 - c) Estado de resultados integrales consolidado.
 - d) Estado de cambios en el patrimonio consolidado.
 - e) Estado de flujo de efectivo directo consolidado.
 - f) Notas explicativas a los estados financieros consolidados.

3.- Hechos relevantes.

4.- Análisis razonado de los estados financieros consolidados.

| NOMBRE | CARGO | RUT | FIRMA |
|---------------------------|--------------------------------------|-------------|---|
| Fernán Gazmuri Plaza | Director | 4.461.192-9 |  |
| Andrés Santa Cruz López | Director | 7.033.811-4 |  |
| Gonzalo García Balmaceda | Director | 5.543.123-K |  |
| Freddy Fritz Chacón | Director | 6.040.792-4 |  |
| 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 |  |