

ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD

Estados financieros

Al 31 de diciembre de 2019

CONTENIDO

Informe del auditor independiente
Estado de situación financiera clasificado
Estado de resultados por función
Estado de resultados integrales
Estado de cambio en el patrimonio neto
Estado de flujos de efectivo directo
Notas a los estados financieros

\$ - Pesos chilenos
M\$ - Miles de pesos chilenos





INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

Santiago, 25 de febrero de 2020

Señores Aportantes y Directores
Asociación Chilena de Seguridad

Hemos efectuado una auditoría a los estados financieros adjuntos de la Asociación Chilena de Seguridad, que comprenden los estados de situación financiera clasificado al 31 de diciembre de 2019 y 2018 y los correspondientes estados de resultados por función, de resultados integrales, de cambios en el patrimonio neto y de flujos de efectivo directo por los años terminados en esas fechas y las correspondientes notas a los estados financieros.

Responsabilidad de la Administración por los estados financieros

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

Responsabilidad del auditor

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

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



Santiago, 25 de febrero de 2020
Asociación Chilena de Seguridad
2

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

Opinión

En nuestra opinión, los mencionados estados financieros presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación financiera de la Asociación Chilena de Seguridad al 31 de diciembre de 2019 y 2018, los resultados de sus operaciones y los flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas de acuerdo con Normas e Instrucciones de la Superintendencia de Seguridad Social.

Bases de contabilización

Tal como se señala en la Nota 2.1, los estados financieros de la Asociación Chilena de Seguridad han sido preparados de acuerdo con Normas e Instrucciones emitidas por la Superintendencia de Seguridad Social, la cual constituye una base de contabilización distinta a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF). Las diferencias más relevantes con NIIF, descritas en Nota 2. x), refieren al reconocimiento y medición de ciertos activos y pasivos, incluyendo una estimación inicial de los siniestros que requieren un tratamiento médico prolongado por MM\$ 70.000. De este monto, en los estados financieros al 31 de diciembre de 2019, se ha constituido una obligación por MM\$ 14.000 en el rubro Reserva adicional por insuficiencia de pasivos, con cargo a los resultados del presente ejercicio. Nuestra opinión no se modifica con respecto a este asunto.

FORMATO FUPEF – IFRS

IDENTIFICACIÓN

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

Cargo	R (*)	Nombre	Rut
Presidente	(E)	Paul Schiodtz Obilinovich	7.170.719-9
Vicepresidente	(E)	Andrés Santa Cruz López	7.033.811-4
Director	(E)	Ricardo Mewes Schnaidt	7.671.569-6
Director	(E)	Paz Ovalle Puelma	6.615.460-2
Director	(T)	Freddy Fritz Chacón	6.040.792-4
Director	(T)	Víctor Riveros Infante	7.165.332-3
Director	(T)	Elizabeth Tapia Fuentes	7.981.175-0
Director	(T)	Claudia Urqueta Núñez	15.623.761-2

1.11	Número de entidades empleadoras adherentes	74.444
1.12	Número de trabajadores afiliados	2.657.086
1.13	Número de pensionados	Invalidez: 4.870 Viudez: 3.532 Orfandad: 1.595
1.14	Número de trabajadores de la Mutualidad	Permanentes: 4.482 A Plazo Fijo: 335
1.15	Patrimonio M\$	345.535.331

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

ASOCIACION CHILENA DE SEGURIDAD
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA CLASIFICADO
(Miles de pesos – M\$)

Código	ACTIVOS	Nota N°	31/12/2019	31/12/2018
	ACTIVOS CORRIENTES			
11010	Efectivo y efectivo equivalente	6	6.365.169	10.415.206
11020	Activos financieros a costo amortizado	7	42.739.943	44.009.551
11030	Activos financieros a valor razonable con cambios en resultado	8	187.170.209	130.784.913
11040	Otros activos financieros	9	-	-
11050	Deudores previsionales, neto	11	36.121.207	33.251.139
11060	Aportes legales por cobrar, neto	12	2.744.426	3.975.147
11070	Deudores por venta de servicios a terceros, neto	13	10.861.690	11.841.502
11080	Cuentas por cobrar a entidades relacionadas	14	6.131.396	4.677.414
11090	Otras cuentas por cobrar, neto	15	1.435.182	2.580.878
11100	Inventarios	16	4.988.508	4.855.582
11110	Activos de cobertura	17	-	-
11120	Gastos pagados por anticipado	19	1.114.880	549.452
11130	Activos por impuestos corrientes	20	600.288	918.022
11140	Otros activos corrientes	21	188.088	483.980
11200	SUBTOTAL ACTIVOS CORRIENTES		300.460.986	248.342.786
11300	Activos no corrientes y grupos en desapropiación clasificados como mantenidos para la venta	22	870.280	-
11000	TOTAL ACTIVOS CORRIENTES		301.331.266	248.342.786
	ACTIVOS NO CORRIENTES			
12010	Activos financieros a costo amortizado	7	182.813.259	169.306.346
12020	Otros activos financieros	9	-	-
12030	Deudores previsionales, neto	11	1.774.107	5.182.399
12040	Deudores por venta de servicios a terceros, neto	13	2.404.744	2.780.755
12050	Cuentas por cobrar a entidades relacionadas	14	-	-
12060	Otras cuentas por cobrar, neto	15	1.063.223	1.294.882
12070	Inversiones en asociadas y en negocios conjuntos contabilizadas por el método de la participación	23	43.480.911	37.054.121
12080	Otras inversiones contabilizadas por el método de participación	24	1.646.490	1.582.714
12190	Activos de cobertura	17	-	-
12100	Intangibles, neto	25	19.689.095	21.224.130
12110	Propiedades, planta y equipo, neto	26	186.011.144	168.818.033
12120	Propiedades de inversión	27	-	-
12130	Gastos pagados por anticipado	19	-	-
12140	Activos por impuestos diferidos	34	-	-
12150	Otros activos no corrientes	21	20.759	43.597
12000	TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES		438.903.732	407.286.977
10000	TOTAL ACTIVOS		740.234.998	655.629.763

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

ASOCIACION CHILENA DE SEGURIDAD
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA CLASIFICADO
(Miles de pesos – M\$)

Código	PASIVOS Y PATRIMONIO NETO	Nota N°	31/12/2019	31/12/2018
	PASIVOS CORRIENTES			
21010	Pasivos financieros corrientes	28	557.403	-
21020	Prestaciones por pagar	29	8.617.884	9.733.083
21030	Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar	30	44.834.521	34.826.320
21040	Cuentas por pagar a entidades relacionadas	31	6.877.398	4.322.411
21050	Capitales representativos de pensiones vigentes	32	22.518.064	13.583.910
21060	Reserva por prestaciones médicas por otorgar	32	6.529.742	6.152.101
21070	Reserva por subsidios por pagar	32	2.698.585	2.054.255
21080	Reserva por indemnizaciones por pagar	32	1.387.395	1.473.532
21090	Reserva adicional por insuficiencia de pasivos	32	-	-
21100	Reserva de siniestros ocurridos y no reportados (IBNR)	32	191.668	315.331
21110	Provisiones	33	381.488	529.824
21120	Retenciones, obligaciones previsionales e impuestos	33	4.379.949	4.141.945
21130	Impuestos por pagar	34	-	-
21140	Obligación por beneficios post empleo y otros beneficios	35	-	-
21150	Pasivos de cobertura	17	-	-
21160	Otros pasivos corrientes	36	546.254	310.008
21170	Ingresos diferidos	37	-	-
21180	Pasivos devengados	38	9.114.799	7.765.566
21200	SUBTOTAL PASIVOS CORRIENTES		108.635.150	85.208.286
21300	Pasivos incluidos en grupos de activos clasificados como mantenidos para la venta	39	-	-
21000	TOTAL PASIVOS CORRIENTES		108.635.150	85.208.286
	PASIVOS NO CORRIENTES			
22010	Pasivos financieros no corrientes	28	1.680.250	-
22020	Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar	30	-	-
22030	Obligación por beneficios post empleo y otros beneficios	35	4.375.308	4.148.734
22040	Cuentas por pagar a entidades relacionadas	31	-	-
22050	Capitales representativos de pensiones vigentes	32	247.490.115	248.647.230
22060	Reserva por prestaciones médicas por otorgar	32	9.107	8.580
22070	Reserva por subsidios por pagar	32	-	-
22080	Reserva por Indemnizaciones por pagar	32	-	-
22090	Reserva de siniestros ocurridos y no reportados (IBNR)	32	50.458	51.026
22100	Reserva adicional por insuficiencia de pasivos	32	32.353.602	15.710.497
22110	Pasivos de cobertura	17	-	-
22120	Pasivos por impuestos diferidos	34	-	-
22130	Otros pasivos no corrientes	36	105.677	93.934
22000	TOTAL PASIVOS NO CORRIENTES		286.064.517	268.660.001
	PATRIMONIO NETO			
23010	Fondos acumulados		281.890.475	250.314.952
23020	Fondos de reserva eventualidades		8.406.270	7.619.121
23030	Fondo de contingencia	40	35.298.513	34.340.629
23040	Fondo de reserva de pensiones adicional		-	-
23050	Otras reservas	41	(25.925.685)	(24.932.013)
23060	Excedente (déficit) del ejercicio		45.865.758	34.418.787
23100	SUBTOTAL PATRIMONIO		345.535.331	301.761.476
23110	Participaciones no controladoras		-	-
23000	TOTAL PATRIMONIO NETO		345.535.331	301.761.476
20000	TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO NETO		740.234.998	655.629.763

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

ASOCIACION CHILENA DE SEGURIDAD
ESTADO DE RESULTADOS POR FUNCIÓN
(Miles de pesos – M\$)

Código	Cuenta	Nota N°	01/01/2019 - 31/12/2019 -	01/01/2018 - 31/12/2018 -
41010	Ingresos por cotización básica		237.485.691	223.832.838
41020	Ingresos por cotización adicional		138.744.899	129.965.574
41030	Ingresos por cotización extraordinaria		2.778.324	4.211.188
41040	Intereses, reajustes y multas por cotizaciones	42	5.095.399	5.125.557
41050	Rentas de inversiones financieras que respaldan reservas	43	5.057.107	4.725.452
41060	Ventas de servicios médicos a terceros	44	40.084.783	37.957.399
41070	Otros ingresos ordinarios	54	3.327.441	2.933.257
41000	TOTAL INGRESOS ORDINARIOS		432.573.644	408.751.265
42010	Subsidios	45	(44.028.340)	(45.574.695)
42020	Indemnizaciones	46	(7.407.760)	(3.716.253)
42030	Pensiones	47	(24.619.590)	(23.690.596)
42040	Prestaciones médicas	48	(158.218.890)	(147.469.901)
42050	Prestaciones preventivas de riesgos	49	(72.376.257)	(62.126.510)
42060	Funciones Técnicas	50	(4.610.520)	(3.623.073)
42070	Variación de los capitales representativos de pensiones vigentes		(7.777.039)	(10.489.310)
42080	Variación de la reserva por prestaciones médicas por otorgar		(378.167)	(360.947)
42090	Variación de la reserva por subsidios por pagar		(644.330)	1.904.684
42100	Variación de la reserva por indemnizaciones por pagar		86.138	578.537
42110	Variación de la reserva de siniestros ocurridos y no reportados		124.231	(55.185)
42120	Variación de la reserva adicional por insuficiencia de pasivos	32	(16.643.105)	(15.710.497)
42130	Costo de prestaciones médicas a terceros	44	(40.084.783)	(37.957.399)
42140	Pérdidas en inversiones financieras que respaldan reservas	43	(93.960)	(45.010)
42150	Gastos de administración	51	(25.495.692)	(30.345.114)
42160	Pérdida por deterioro (reversiones), neta	53	(4.792.966)	(5.617.715)
42170	Otros egresos ordinarios	54	(3.124.430)	(4.523.894)
42000	TOTAL EGRESOS ORDINARIOS		(410.085.460)	(388.822.878)
43000	MARGEN BRUTO		22.488.184	19.928.387
44010	Ingresos de inversiones inmobiliarias		-	-
44020	Rentas de otras inversiones	43	9.245.996	2.640.936
44030	Pérdidas en inversiones inmobiliarias		-	-
44040	Pérdidas en otras inversiones	43	(1.026.235)	(316.145)
44050	Participación en utilidad (pérdida) de asociadas y de negocios conjuntos contabilizadas por el método de la participación	23	4.632.290	3.821.540
44060	Otros ingresos	54	1.750.924	1.628.361
44070	Otros egresos	54	(440.351)	(966.892)
44080	Diferencia de cambio	55	69.632	10.726
44090	Utilidad (pérdida) por unidades de reajuste	55	9.145.318	7.671.874
44000	RESULTADO ANTES DE IMPUESTO		45.865.758	34.418.787
45010	Utilidad (pérdida) por operaciones discontinuas		-	-
45020	(Gasto) Ingreso por impuesto a la renta	34	-	-
46000	EXCEDENTE (DÉFICIT) DEL EJERCICIO		45.865.758	34.418.787
47010	Utilidad (pérdida) atribuible a tenedores de instrumentos de participación en el patrimonio neto de la controladora		45.865.758	34.418.787
47020	Utilidad (pérdida) del ejercicio atribuible a participaciones no controladoras		-	-
47000	EXCEDENTE (DÉFICIT) DEL EJERCICIO		45.865.758	34.418.787

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

ASOCIACION CHILENA DE SEGURIDAD
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES
(Miles de pesos – M\$)

Código	Cuenta	Nota N°	01/01/2019 - 31/12/2019 -	01/01/2018 - 31/12/2018 -
47000	EXCEDENTE (DÉFICIT) DEL EJERCICIO		45.865.758	34.418.787
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		(240.455)	(953.318)
48060	Utilidades (pérdidas) actuariales definidas como beneficios de planes de post empleo	35	(993.672)	278.115
48070	Impuestos diferidos	34	-	-
48000	TOTAL OTROS INGRESOS Y GASTOS INTEGRALES		(1.234.127)	(675.203)
49000	TOTAL RESULTADO INTEGRAL		44.631.631	33.743.584

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

ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
(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 01/01/2018	7.170.547	33.398.610	-	(25.210.128)	-	-	253.798.523	-	-	-	-	-	269.157.552
Saldo inicial al 01/01/2018 reexpresado	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Incremento (decremento) resultantes de combinaciones de negocios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado de gastos e ingresos integrales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dividendos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ajuste anual del fondo de reserva de eventualidades	448.574	-	-	-	-	-	(448.574)	-	-	-	-	-	-
Ingreso por cotización extraordinaria del 0,04%	-	4.211.188	-	-	-	-	(4.211.188)	-	-	-	-	-	-
Diferencia positiva del GPE menos GAP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0,25% del Ingreso por Cotizaciones	-	896.534	-	-	-	-	(896.534)	-	-	-	-	-	-
Recursos del FC que exceden el límite VAOIEP	-	(2.013.096)	-	-	-	-	1.908.933	-	-	-	-	-	(104.163)
Gasto en pensiones y otros beneficios, con cargo al FC	-	(1.828.733)	-	-	-	-	1.828.733	-	-	-	-	-	-
Otros cargos (abonos) al FC	-	(323.874)	-	-	-	-	428.037	-	-	-	-	-	104.163
Aportes al Fondo de Reserva de Pensiones Adicional	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras variaciones patrimoniales													
Efecto variaciones patrimoniales asociados y/o coligada	-	-	-	-	-	-	(953.318)	-	-	-	-	-	(953.318)
Ganancias (Pérdidas) Actuariales Beneficios post empleo	-	-	-	278.115	-	-	-	-	-	-	-	-	278.115
Efecto circular 3262 Provision por riesgo de crédito	-	-	-	-	-	-	(1.139.660)	-	-	-	-	-	(1.139.660)
Excedente (déficit) del ejercicio	-	-	-	-	-	-	-	34.418.787	-	-	-	-	34.418.787
Saldo final al 31/12/2018	7.619.121	34.340.629	-	(24.932.013)	-	-	250.314.952	34.418.787	-	-	-	-	301.761.476

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
(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 01/01/2019	7.619.121	34.340.629	-	(24.932.013)	-	-	284.733.739	-	-	-	-	-	301.761.476
Saldo inicial al 01/01/2019 reexpresado	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Incremento (decremento) resultantes de combinaciones de negocios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado de gastos e ingresos integrales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dividendos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ajuste anual del fondo de reserva de eventualidades	787.149	-	-	-	-	-	(787.149)	-	-	-	-	-	-
Ingreso por cotización extraordinaria del 0,01%	-	2.778.325	-	-	-	-	(2.778.325)	-	-	-	-	-	-
Diferencia positiva del GPE menos GAP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0,25% del Ingreso por Cotizaciones	-	952.838	-	-	-	-	(952.838)	-	-	-	-	-	-
Recursos del FC que exceden el límite VAOIEP	-	(1.066.092)	-	-	-	-	1.066.092	-	-	-	-	-	-
Gasto en pensiones y otros beneficios, con cargo al FC	-	(1.707.187)	-	-	-	-	1.707.187	-	-	-	-	-	-
Otros cargos (abonos) al FC	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aportes al Fondo de Reserva de Pensiones Adicional	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras variaciones patrimoniales													
Efecto variaciones patrimoniales asociados y/o coligada	-	-	-	-	-	-	(240.455)	-	-	-	-	-	(240.455)
Ganancias (Pérdidas) Actuariales Beneficios post empleo	-	-	-	(993.672)	-	-	-	-	-	-	-	-	(993.672)
Cartas de cobranza por cobrar en pesos	-	-	-	-	-	-	26.779.974	-	-	-	-	-	26.779.974
Cartas de cobranza por cobrar en UF	-	-	-	-	-	-	16.803.193	-	-	-	-	-	16.803.193
Deterioro cartas de cobranza y otros	-	-	-	-	-	-	(44.440.943)	-	-	-	-	-	(44.440.943)
Excedente (déficit) del ejercicio	-	-	-	-	-	-	-	45.865.758	-	-	-	-	45.865.758
Saldo final al 31/12/2019	8.406.270	35.298.513	-	(25.925.685)	-	-	281.890.475	45.865.758	-	-	-	-	345.535.331

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.

(*) Por instrucción de la SUSESO, durante el año 2019 se registró el traspaso a cuentas de balance (corriente y no corriente) de la totalidad de los Beneficios por cobrar (art. 77 Bis, Ley N° 16.744) para cartas de cobranza emitidas en pesos y emitidas en UF. Estos saldos se encontraban registrados en cuentas de orden.

Al 31 de diciembre de 2019 los beneficios por cobrar ascienden a M\$2.035.781 corrientes y M\$41.548.385 clasificados en el no corriente, los saldos pendientes de cobro tienen una provisión por deterioro equivalente al 100% del saldo pendiente de cobro.

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

Código	CUENTAS	Nota N°	01/01/2019 - 31/12/2019 -	01/01/2018 - 31/12/2018 -
91110	Recaudación por cotización básica		227.502.532	209.548.182
91120	Recaudación por cotización adicional		128.899.539	120.038.956
91130	Recaudación por cotización extraordinaria		2.459.361	3.933.691
91140	Recaudación por intereses, reajustes y multas por cotizaciones		3.198.522	3.741.963
91150	Rentas de inversiones financieras		7.814.536	5.682.135
91160	Recaudación por ventas de servicios a terceros		58.947.482	51.065.597
91170	Otros ingresos percibidos	56	2.239.212	1.551.495
91100	TOTAL INGRESOS DE ACTIVIDADES DE LA OPERACIÓN		431.061.184	395.562.019
91510	Egresos por pago de subsidios		(44.083.998)	(43.978.503)
91520	Egresos por pago de indemnizaciones		(7.607.102)	(3.660.821)
91530	Egresos por pago de pensiones		(23.813.674)	(20.894.148)
91540	Egresos por prestaciones médicas		(143.808.960)	(136.392.237)
91550	Egresos por prestaciones preventivas de riesgos		(65.784.523)	(57.787.820)
91560	Egresos por funciones técnicas		(4.190.613)	(3.369.677)
91570	Egresos por prestaciones médicas a terceros		(36.434.024)	(35.281.256)
91580	Egresos por administración		(23.173.649)	(28.842.627)
91590	Gastos financieros		-	-
91600	Otros egresos efectuados	56	(456.419)	(440.578)
91610	Impuesto al valor agregado y otros similares pagados		(10.133.323)	(9.323.287)
91500	TOTAL EGRESOS DE ACTIVIDADES DE LA OPERACIÓN		(359.486.285)	(339.970.954)
91000	FLUJO NETO POSITIVO (NEGATIVO) ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE LA OPERACIÓN		71.574.899	55.591.065
92110	Obtención de préstamos		-	-
92120	Otras fuentes de financiamiento	57	-	-
92100	TOTAL INGRESOS DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		-	-
92510	Pago de préstamos (menos)		-	-
92520	Otros desembolsos por financiamiento (menos)	57	-	-
92500	TOTAL EGRESOS DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		-	-
92000	FLUJO NETO POSITIVO (NEGATIVO) ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		-	-
93110	Ventas de propiedades, planta y equipo		-	-
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		137.998.555	142.799.457
93150	Ventas de otros instrumentos financieros		307.085.517	183.623.659
93160	Otros ingresos percibidos	58	-	-
93100	TOTAL INGRESOS DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		445.084.072	326.423.116
93510	Inversiones en propiedades, planta y equipos		(28.749.850)	(14.329.275)
93520	Pago de intereses capitalizados		-	-
93530	Inversiones en participación en asociadas y en negocios conjuntos contabilizadas por el método de la participación		-	-
93540	Inversiones en activos financieros que respaldan reservas		(140.809.758)	(149.480.514)
93550	Inversiones en otros activos financieros		(351.149.400)	(221.795.372)
93560	Otros desembolsos de inversión	58	-	-
93500	TOTAL EGRESOS DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		(520.709.008)	(385.605.161)
93000	FLUJO NETO POSITIVO (NEGATIVO) ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		(75.624.936)	(59.182.045)
94000	FLUJO NETO TOTAL POSITIVO (NEGATIVO) DEL EJERCICIO		(4.050.037)	(3.590.980)
94500	Efecto de las variaciones de los tipos de cambio		-	-
95000	VARIACIÓN NETA DEL EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE		(4.050.037)	(3.590.980)
95500	SALDO INICIAL DEL EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE		10.415.206	14.006.186
96000	SALDO FINAL DEL EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE		6.365.169	10.415.206

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

NOTA 1. INFORMACIÓN GENERAL

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

Los estados financieros individuales al 31 de diciembre de 2019 fueron autorizados para su emisión por el Directorio de la Asociación el 25 de febrero de 2020.

NOTA 2. BASES DE PRESENTACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES Y POLITICAS CONTABLES APLICADAS**a) Bases de preparación**

Los presentes Estados Financieros individuales de la Asociación Chilena de Seguridad al 31 de diciembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018 constituyen los Estados Financieros del grupo preparados de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y con las normas e instrucciones impartidas por la Superintendencia de Seguridad Social (en adelante SUSESO), establecidas en el Compendio de Normas del Seguro Social de Accidentes del Trabajo y Enfermedades Profesionales, (en adelante compendio), que constituyen la normativa vigente del Seguro Social de la Ley N° 16.744 y sus oficios complementarios, las que primaran sobre las NIIF en caso de existir discrepancias.

A continuación se describen las principales políticas contables adoptadas en la preparación de estos Estados Financieros Individuales. Tal como lo requiere NIC1, estas políticas han sido diseñadas en función de las NIIF vigentes al 31 de diciembre de 2019 y aplicadas de manera uniforme a todos los ejercicios que se presentan en estos Estados Financieros individuales.

Los Estados Financieros individuales se han preparado bajo el criterio del costo histórico, modificado por la valuación de ciertos activos financieros y pasivos financieros a su valor justo.

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018

En miles de pesos – M\$

i) Normas Internacionales de Información Financiera adoptadas con anticipación por la Asociación.

A la fecha de emisión de los Estados Financieros, la Asociación no ha aplicado anticipadamente ninguna de las modificaciones o nuevas Normas Internacionales de Información Financiera que se describen en el punto ii.

ii) Normas modificaciones e interpretaciones a las normas existentes que no han entrado en vigencia, y que la mutualidad no ha adoptado con anticipación.

Nuevas Normas y enmiendas NIIF	Descripción	Aplicación Obligatoria para ejercicios iniciados en:
NIIF 17 "Contratos de Seguros"	NIIF 17 "Contratos de Seguros". Publicada en mayo de 2017, reemplaza a la actual NIIF 4. La NIIF 17 cambiará principalmente la contabilidad para todas las entidades que emitan contratos de seguros y contratos de inversión con características de participación discrecional. La norma se aplica a los períodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2021, permitiéndose la aplicación anticipada siempre y cuando se aplique la NIIF 15, "Ingresos de los contratos con clientes" y NIIF 9, "Instrumentos financieros".	01/01/2021
NIC 1 "Presentación de estados financieros" y NIC 8 "Políticas contables, cambios en las estimaciones y errores contables"	Enmiendas a la NIC 1 "Presentación de estados financieros" y NIC 8 "Políticas contables, cambios en las estimaciones y errores contables" Publicada en octubre de 2018. Usa una definición consistente de materialidad en todas las NIIF y el Marco Conceptual para la Información Financiera; aclara la explicación de la definición de material; e incorporar algunas de las guías en la NIC 1 sobre información inmaterial.	01/01/2020
NIIF 3 "Definición de un negocio"	Enmienda a la NIIF 3 "Definición de un negocio" Publicada en octubre de 2018. Revisa la definición de un negocio. De acuerdo a la retroalimentación recibida por el IASB, la aplicación de la actual guía se piensa frecuentemente que es demasiado compleja, y resulta en demasiadas transacciones que califican como combinaciones de negocios.	01/01/2020

La administración de la Asociación estima que la adopción de las normas, interpretaciones y enmiendas antes descritas no tendrán un impacto significativo en los estados financieros individuales de la Asociación, en el período de su primera aplicación, en lo relativo a la NIIF 17 "Contratos de Seguros", la administración está evaluando el impacto de su aplicación en los estados financieros.

- iii) Normas, interpretaciones y enmiendas obligatorias por primera vez para los ejercicios financieros iniciados el 1 de enero de 2019.

Normas e interpretaciones

NIIF 16 “Arrendamientos” – Publicada en enero de 2016 establece el principio para el reconocimiento, medición, presentación y revelación de arrendamientos. NIIF 16 sustituye a la NIC 17 actual e introduce un único modelo de contabilidad para el arrendatario y requiere que un arrendatario reconozca los activos y pasivos de todos los contratos de arrendamiento con un plazo de más de 12 meses, a menos que el activo subyacente sea de bajo valor. NIIF 16 es efectiva para períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero 2019 y su aplicación anticipada está permitida para las entidades que aplican la NIIF 15 antes de la fecha de la aplicación inicial de la NIIF 16.

CINIIF 23 “Posiciones tributarias inciertas”. Publicada en junio de 2017. Esta interpretación aclara cómo se aplican los requisitos de reconocimiento y medición de la NIC 12 cuando hay incertidumbre sobre los tratamientos fiscales.

Enmiendas y mejoras

Enmienda a NIIF 9 “Instrumentos Financieros”. Publicada en octubre de 2017. La modificación permite que más activos se midan al costo amortizado que en la versión anterior de la NIIF 9, en particular algunos activos financieros prepagados con una compensación negativa. Los activos calificados, que incluyen algunos préstamos y valores de deuda, los que de otro modo se habrían medido a valor razonable con cambios en resultados (FVTPL). Para que califiquen al costo amortizado, la compensación negativa debe ser una "compensación razonable por la terminación anticipada del contrato".

Enmienda a NIC 12 “Impuestos a las Ganancias”. Publicada en diciembre de 2017. La modificación aclaró que las consecuencias del impuesto a la renta de los dividendos sobre instrumentos financieros clasificados como patrimonio deben reconocerse de acuerdo donde se reconocieron las transacciones o eventos pasados que generaron beneficios distribuibles.

Enmienda a NIC 19 “Beneficios a los empleados”. Publicada en febrero de 2018. La enmienda requiere que las entidades, utilicen suposiciones actualizadas para determinar el costo del servicio actual y el interés neto por el resto del período después de una modificación, reducción o liquidación del plan; y reconocer en ganancias o pérdidas como parte del costo del servicio pasado, o una ganancia o pérdida en la liquidación, cualquier reducción en un excedente, incluso si ese excedente no fue previamente reconocido debido a que no superaba el límite superior del activo.

La adopción de las normas, enmiendas e interpretaciones antes descritas, no tienen un impacto significativo en los estados financieros de la Asociación, excepto por la NIIF 16 cuya revelación se presenta en la nota 26 Propiedades, Planta y equipos, por el reconocimiento del derecho de uso y en la nota 28 Pasivos Financieros por la deuda asociada. Para los estados financieros del año 2020 se espera que la SUSESO norme la presentación en estados financieros de la aplicación de esta norma.

b) Bases de consolidación

Esta nota no es aplicable, debido a que el presente informe corresponde a Estados Financieros individuales.

c) Transacciones en moneda extranjera

i) Moneda de presentación y moneda funcional.

Las partidas incluidas en los Estados Financieros de cada una de las entidades de la mutualidad se valoran utilizando la moneda del entorno económico principal en que la entidad opera.

Los Estados Financieros individuales se presentan en pesos chilenos, que es la moneda funcional y de presentación de la Mutualidad.

ii) Transacciones y saldos.

Las transacciones en moneda extranjera se convierten a la moneda funcional utilizando los tipos de cambio vigentes en las fechas de las transacciones. Las pérdidas y ganancias en moneda extranjera que resultan de la liquidación de estas transacciones y de la conversión a los tipos de cambio de cierre de los activos y pasivos monetarios denominados en moneda extranjera se reconocen en la cuenta de resultados.

iii) Entidades en el exterior.

Al 31 de diciembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018, la Asociación no posee sociedades y filiales o coligadas en el exterior.

iv) Paridades

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

Moneda	Tipo de Moneda	31/12/2019	31/12/2018
		\$	\$
Dólar Estadounidense	US\$	748,74	694,77
Unidad de Fomento	UF	28.309,94	27.565,79

d) Propiedades, planta y equipo

Los bienes de propiedades, planta y equipo son registrados inicialmente al costo de adquisición más todos aquellos costos necesarios para dejar el activo en la ubicación y condición necesaria para operar. Posteriormente, se registran al costo y se presentan netos de su depreciación acumulada y deterioro de valor en el caso de corresponder, exceptuando los bienes inmuebles, los cuales se encuentran valorizados a su valor justo de acuerdo al Compendio.

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

Activos	Vida o Tasa Mínima	Vida o Tasa Máxima
Construcción, Obras de infraestructura e instalaciones	40	80
Instrumental y equipos médicos	3	8
Equipos, muebles y útiles	3	7
Vehículos y otros medios de transporte	6	6
Activos en leasing	3	4

Durante el año 2019 no hubo cambios de estimación contable de las vidas útiles, los valores residuales, métodos de depreciación y costos de desmantelamiento.

e) Propiedades de inversión

Al 31 de diciembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018 la Asociación no posee propiedades de inversión.

f) Activos intangibles**i) Menor Valor o Plusvalía Comprada (Goodwill)**

El menor valor o plusvalía surge en la adquisición de un negocio y representa un exceso del costo de adquisición, sobre el valor razonable de los activos netos identificables adquiridos.

Anualmente el menor valor reconocido por separado es sometido a pruebas por deterioro de valor justo y se valoriza a su costo menos pérdidas acumuladas por deterioro, de corresponder.

ii) Marcas comerciales y licencias

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

iii) Programas informáticos

Las licencias adquiridas de programas informáticos son capitalizadas al valor de los costos incurridos en adquirirlas y prepararlas para usar los programas específicos. Estos costos se amortizan durante sus vidas útiles estimadas.

Los costos directamente relacionados con la producción de programas informáticos únicos e identificables controlados por la Asociación, y que es probable que vayan a generar beneficios económicos superiores a los costos durante más de un año, se reconocen como activos intangibles. Los costos directos incluyen los gastos del personal que desarrolla los programas informáticos y un porcentaje adecuado de gastos generales.

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

iv) Gastos de investigación y desarrollo

Los gastos de investigación se reconocen como un gasto cuando se incurren ya que no cumplen los requisitos para reconocerse como activos intangibles.

g) Costos por intereses

La Asociación al 31 de diciembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018 no presenta costos por intereses.

h) Pérdidas por deterioro de valor de los activos no financieros

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

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

i) Activos financieros

i) Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados

Se valorizan a valor justo con impacto en resultados. Los activos financieros a valor razonable con cambios en resultados son activos financieros mantenidos para negociar. Un activo financiero se clasifica en esta categoría si se adquiere principalmente con el propósito de venderse en el corto plazo. Los activos de esta categoría se clasifican como activos corrientes.

ii) Activos financieros a costo amortizado

Los activos financieros a costo amortizado son activos financieros no derivados con pagos fijos o determinables que no cotizan en un mercado activo poseen características de préstamos y son administrados sobre la base de rendimientos contractuales, estos se incluyen en activos corrientes, aquellos cuyos vencimientos sean superiores a 12 meses desde la fecha del balance se clasifican como activos no corrientes.

j) Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados

Al 31 de diciembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018, la Asociación no posee instrumentos financieros derivados e instrumentos de cobertura.

k) Existencias

Los inventarios se valorizan a su costo o a su valor neto realizable, según cual sea menor. El costo se determina por el método del Precio Promedio Ponderado. La Asociación determina una provisión por deterioro equivalente a la obsolescencia de inventarios.

l) Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar

Las cuentas comerciales a cobrar se reconocen inicialmente por su valor razonable, menos la provisión por pérdidas por deterioro del valor. Se establece una provisión para pérdidas por deterioro de cuentas comerciales a cobrar, en base a las pérdidas esperadas y cuando existe evidencia objetiva de que la Asociación no será capaz de cobrar todos los importes que se le adeudan de acuerdo con los términos originales de las cuentas a cobrar.

i) Deudores previsionales

Corresponde a las cotizaciones devengadas por la Asociación en el mes que se informa, en su calidad de organismo administrador del Seguro Social de la Ley N° 16.744, como asimismo las deudas cuya morosidad no exceda el período de tres meses, derivadas de cotizaciones declaradas y no pagadas y de las cotizaciones que se encuentren en cobranza producto de haberse emitido una resolución en tal sentido. Asimismo, y tratándose de la cotización adicional, se incluye la diferencia no declarada que le corresponda enterar a las entidades empleadoras como consecuencia del eventual incremento a su tasa de cotización adicional por el proceso D.S. N° 67.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018

En miles de pesos – M\$

Para la Asociación el importe de la provisión por deudas previsionales se calcula utilizando un modelo de pérdida esperada conforme a lo estipulado en el Compendio de Normas del Seguro Social.

Los castigos autorizados por SUSESO para el año 2018 y 2019 no generan efectos en resultado debido a que existe provisión de deterioro por el 100% de lo castigado, la diferencia entre el monto castigado y el monto aprobado por SUSESO se produce principalmente por recuperaciones entre la fecha de aprobación y la fecha de castigo.

Castigos Aprobados 2018

Tipo deudor	Periodo	Fecha Envío	Monto Aprobado de Castigo M\$	Fecha Aprobación	Monto castigado M\$	Fecha Castigo	EDI M\$	Efecto en resultado M\$
PREV.	1er Semestre 2017	12-07-2017	263.292	08-01-2018	228.012	22-06-2018	228.012	-
PREV.	2do semestre 2017	29-01-2018	1.352.926	04-05-2018	1.270.689	22-06-2018	1.270.689	-
PREV.	1er Semestre 2018	31-07-2018	1.783.176	23-10-2018	1.126.347	30-11-2018	1.126.347	-
PREV.	1er Semestre 2018 RIM (*)	31-07-2018	503.431	23-10-2018	422.544	30-11-2018	422.544	-
PREV.	Castigo años anteriores		-		46.097	30-11-2018	46.097	-

Castigos Aprobados 2019

Tipo deudor	Periodo	Fecha Envío	Monto Aprobado de Castigo M\$	Fecha Aprobación	Monto castigado M\$	Fecha Castigo	EDI M\$	Efecto en resultado M\$
PREV.	2do Semestre 2018	31-12-2018	942.707	08-04-2019	929.635	25-06-2019	929.635	-
PREV.	2do Semestre 2018 RIM (*)	31-12-2018	335.302	08-04-2019	367.354	25-06-2019	367.354	-
PREV.	1er Semestre 2019	30-07-2019	893.595	18-12-2019	870.589	31-12-2019	870.589	-
PREV.	1er Semestre 2019 RIM (*)	30-07-2019	463.440	18-12-2019	451.565	31-12-2019	451.565	-

(*) Reajustes, intereses y multas (RIM)

Por instrucción de la SUSESO, durante el año 2019 se registró el traspaso a cuentas de balance (corriente y no corriente) la totalidad de los Beneficios por cobrar (art. 77 Bis, Ley N° 16.744) para cartas de cobranza emitidas en pesos y emitidas en UF. Estos saldos se encontraban registrados en cuentas de orden.

Al 31 de diciembre de 2019 los beneficios por cobrar ascienden a M\$2.035.781 corrientes y M\$41.548.385 clasificados en el no corriente, los saldos pendientes de cobro tienen una provisión por deterioro equivalente al 100% del saldo.

ii) Aportes legales por cobrar y otros

Está formado por los recursos por cobrar al fondo único de prestaciones familiares, subsidios de cesantía y por las concurrencias por cobrar, tanto de pensiones como de indemnizaciones, y cualquier otro importe que se deba recuperar del fisco en virtud de alguna norma legal o reglamentaria.

Para la Asociación, el importe de la provisión por aportes legales por cobrar y otros se calcula utilizando un modelo de pérdida esperada conforme a lo estipulado en el Compendio y que durante el ejercicio 2018 significó reconocer un cargo a patrimonio (resultados acumulados) por MM\$1.139, tomando como base de cálculo el stock de aportes legales por cobrar y otros al 31 de diciembre de 2018.

iii) Deudores por venta de servicios a terceros

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

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

Los castigos autorizados por SUSESO para el año 2018 y 2019 no generan efectos en resultado debido a que existe provisión de deterioro por el 100% de lo castigado, la diferencia entre el monto castigado y el monto aprobado por SUSESO se produce principalmente por recuperaciones entre la fecha de aprobación y la fecha de castigo.

Tipo deudor	Periodo	Fecha Envío	Monto Aprobado de Castigo M\$	Fecha Aprobación	Monto castigado M\$	Fecha Castigo	EDI M\$	Efecto en resultado M\$
VST.	1er Semestre 2017	12-07-2017	158.353	08-01-2018	144.145	22-06-2018	144.145	-
VST.	2do semestre 2017	29-01-2018	387.290	04-05-2018	388.652	22-06-2018	388.652	-
VST.	1er Semestre 2018	31-07-2018	512.616	23-10-2018	505.492	30-11-2018	505.492	-
VST.	Castigo Años Anteriores		-		3.177	30-11-2018	3.177	-

Tipo deudor	Periodo	Fecha Envío	Monto Aprobado de Castigo M\$	Fecha Aprobación	Monto castigado M\$	Fecha Castigo	EDI M\$	Efecto en resultado M\$
VST.	2do Semestre 2018	31-12-2018	594.475	08-04-2019	581.022	25-06-2019	581.022	-
VST.	1er Semestre 2019	30-07-2019	554.137	18-12-2019	523.937	31-12-2019	523.937	-

m) Efectivo y equivalentes al efectivo

El efectivo y equivalentes al efectivo incluyen el efectivo en caja, los depósitos a plazo en entidades de crédito, otras inversiones a corto plazo de gran liquidez con un vencimiento original menor o igual a tres meses y los sobregiros bancarios. En el estado de situación financiera, los sobregiros bancarios se clasifican como obligaciones con bancos e instituciones financieras en el pasivo corriente.

n) Acreedores comerciales

Los acreedores comerciales se registran inicialmente por el valor razonable de la contraprestación recibida, deducidos los costos directamente atribuibles a la transacción. Cuando el valor razonable de una cuenta por pagar no difiere en forma significativa del valor nominal, se reconocerá al valor nominal.

o) Préstamos que devengan intereses y que no generan intereses

Al 31 de diciembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018, la Asociación no posee préstamos que devenguen intereses.

p) Impuesto a las utilidades e impuestos diferidos

La Asociación es una entidad sin fines de lucro que no se encuentra afecta a impuesto a la renta por los ingresos relacionados con la Ley N° 16.744. No obstante, por las utilidades derivadas de la venta de servicios a terceros se encuentra afecta a impuesto a la renta al igual que sus filiales. Al 31 de diciembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018 la Asociación presenta pérdidas tributarias y estima que esta situación no será revertida en el mediano plazo. Por esta razón la Asociación no registra impuestos diferidos.

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

q) Beneficios a los empleados

i) Obligaciones por pensiones

La Asociación no tiene obligaciones por pensiones como parte de los beneficios a los empleados.

ii) Otras obligaciones posteriores a la jubilación

La Asociación no tiene obligaciones posteriores a la jubilación como parte de los beneficios a los empleados.

iii) Indemnizaciones por retiro

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

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 3,16% nominal anual (4,17% para el año 2018) y con indicadores de mortalidad obtenidos de acuerdo a las tablas RV-2014 de la Comisión para el mercado financiero (CMF) y de rotación obtenidos de estudios internos.

El pasivo reconocido en el estado de situación financiera es el valor presente de la obligación del beneficio definido más/menos los ajustes por ganancias o pérdidas actuariales no reconocidas.

Las pérdidas o ganancias actuariales por cambio en el valor presente de la obligación por beneficios se registran directamente en Otro Resultado Integral, en rubro 48060 Utilidades (pérdidas) actuariales definidas como beneficios de planes de post empleo.

iv) Participación en beneficios y bonos

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

r) Provisiones

La Asociación reconoce una provisión cuando tiene una obligación presente, ya sea legal o implícita, como resultado de sucesos pasados, es probable que vaya a ser necesaria una salida de recursos para liquidar la obligación, y el importe se ha estimado de forma fiable.

Las provisiones se valorizan al valor actual de los desembolsos que se espera que sean necesarios para liquidar la obligación usando la mejor estimación de la Asociación.

Al cierre de los Estados Financieros la Asociación ha constituido provisión por proyectos de investigación, los cuales de acuerdo con lo instruido por SUSESO ascienden a MM\$379.

s) Reconocimiento de ingresos**i) Ingreso por cotización básica.**

Corresponde a los ingresos devengados provenientes de las cotizaciones básicas de las empresas adherentes, el cual corresponde al 0,9% de las remuneraciones imponible, establecidos en la Ley N° 16.744.

ii) Ingreso por cotización adicional

Corresponde a los ingresos devengados provenientes de las cotizaciones adicionales de las empresas adherentes, la cual por riesgo presunto no podrá exceder de un 3,4% de las remuneraciones imponibles, y una vez evaluada la tasa de siniestralidad, por riesgo efectivo podrá variar entre un 0,0% y un 6,8%, de acuerdo a lo establecido en el D.S. N° 67, del año 1999, del Ministerio del Trabajo y Previsión Social.

iii) Ingreso por cotización extraordinaria

Corresponde a los ingresos por cotizaciones extraordinarias pagadas por las empresas adherentes en base al seguro contra accidentes y enfermedades laborales. La cual corresponde a un 0,01% desde el 1 de enero y hasta el 31 de diciembre de 2019.

iv) Intereses, reajustes y multas por cotizaciones

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

v) Rentas de inversiones financieras que respaldan reservas

- Activos financieros a valor razonable:

La Asociación 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 individuales 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.

vi) Ventas de servicios médicos a terceros.

Comprende los ingresos provenientes de las atenciones médicas y hospitalarias proporcionadas a particulares, en conformidad al D.L. N° 1.819 del año 1977, los ingresos generados en atenciones por convenios inter mutuales y los derivados de convenios con clínicas u otras entidades de salud.

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

vii) Otros ingresos ordinarios.

Se incluyen en este ítem todos aquellos ingresos que provienen de las operaciones de la Asociación, 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.

t) Arrendamientos**• Cuando la Mutual es el arrendatario - Arrendamiento financiero**

Al 31 de diciembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018, la Asociación no posee contratos de arrendamiento financiero.

• Cuando la Mutual es el arrendatario - Arrendamiento operativo

Los arrendamientos en los que el arrendador conserva una parte importante de los riesgos y ventajas derivados de la titularidad se clasifican como arrendamientos operativos.

A partir del 1 de enero de 2019, la Asociación clasifica como propiedades, planta y equipo el derecho de uso por los contratos de arrendamientos cuando la Asociación tiene el derecho de controlar el uso de estos, por un periodo de tiempo determinado a cambio de una contraprestación, de acuerdo con NIIF 16 y reconoce en los pasivos financieros corrientes y no corrientes, las obligaciones derivadas de estos contratos.

La medición posterior al reconcomiendo inicial del activo por derecho de uso, es a través del método del costo, menos la depreciación acumulada, las pérdidas por deterioro y ajustado por cualquier remediación del pasivo por arrendamiento. Los pasivos por arrendamiento se registran a su valor actual, descontados a la tasa de interés efectiva y reflejando cualquier cambio por remediación originado por modificaciones del contrato de arriendo o la tasa de interés efectiva utilizada para la valorización del pasivo.

Mensualmente reconoce un cargo a depreciación por el concepto de derecho de uso y un interés asociado a las obligaciones por los contratos de arrendamiento operativo.

• Cuando la Mutual es el arrendador

Los activos arrendados a terceros bajo contratos de arrendamiento operativo se incluyen dentro de propiedades, planta y equipo o en Propiedad de inversión, según corresponda. Los ingresos derivados del arrendamiento se reconocen de forma lineal durante el plazo del arrendamiento.

i) Contratos de construcción

Al 31 de diciembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018 la Asociación no posee contratos de construcción.

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

Los activos no corrientes (o grupos de enajenación) se clasifican como activos mantenidos para la venta y se reconocen al menor del importe en libros y el valor razonable menos los costos para la venta si su importe en libros se recupera principalmente a través de una transacción de venta en vez de su uso continuado.

iii) Medio ambiente

Los gastos derivados de las actuaciones empresariales encaminadas a la protección y mejora del medio ambiente se contabilizan como gasto del ejercicio en que se incurren. Cuando suponen incorporaciones al inmovilizado material, cuyo fin sea la minimización del impacto medioambiental y la protección y mejora del medio ambiente, se contabilizan como mayor valor del activo inmovilizado.

u) Reservas técnicas

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

Estas reservas son:

i) Reserva de Capitales Representativos

La reserva de capitales representativos ha sido determinada de acuerdo a los términos del Artículo N° 28 del Decreto Supremo N° 285 del año 1968, para cuyo efecto se han establecido los capitales representativos de pensiones de acuerdo a las tablas indicadas en el Compendio.

Según lo establecido en el Compendio, esta reserva se presenta en el pasivo corriente y no corriente. La porción corriente, representa la reserva constituida para el pago de los doce meses siguientes de aquellas pensiones vigentes al cierre de los Estados Financieros, pero sólo de aquellas por las que corresponde constituir reservas.

Las reservas se calculan usando las tablas de mortalidad CMF 2018 y se rigen por los factores establecidos en el Compendio de la Superintendencia de Seguridad Social Libro VIII, junto con una tasa de descuento de estos pasivos del 2,5%.

Para el cálculo de las reservas se establecen las siguientes consideraciones con relación a los beneficiarios y sus condiciones:

- Beneficiarios:
 - Orfandad, hombre y mujer de 0 a 24 años; orfandad hombre y mujer inválido se considera vitalicia.
 - Viudas menores de 45 años con hijos, se mantienen vigentes sujetas a la edad de su menor orfandad. Esta sólo se considera vitalicia si cumple 45 años antes que su menor orfandad llegue a los 18/24 años.
 - Viudas menores de 45 años sin hijos sólo se reservan por un año y las viudas mayores de 45 años se consideran vitalicias.

- Orfandades:

Entre 18 y 24 años (se mantienen vigentes hasta el último día del año en que cumplen los 18 años), y prorrogará su derecho en la medida que acrediten su condición de alumnos regulares de estudios secundarios, técnicos o superiores. Condición que debe cumplirse al momento en que concurren las causas que generan la prestación económica (fallecimiento del trabajador), para prolongarse de acuerdo con las condiciones señaladas precedentemente, situación que debe acreditarse con el correspondiente certificado de estudios reconocido por el Ministerio de Educación. Cabe destacar que esta metodología se aplica a las orfandades constituidas previas al 2018, ya que las constituidas durante el presente año se rigen con los factores establecidos en el Compendio.

- Invalidez:

Hombre y mujer temporal hasta su edad de jubilación (65 y 60 años respectivamente). Hombre y mujer vitalicia hasta los 110 años en caso de que el accidente o enfermedad profesional ocurra posterior a la edad de jubilación.

ii) Reserva por prestaciones médicas por otorgar

La Asociación reconoce un pasivo correspondiente a la mejor estimación de las prestaciones médicas a otorgar en el corto plazo, por siniestros ocurridos y denunciados.

Esta estimación considera la experiencia siniestral y la exposición propia de la Asociación.

iii) Reserva por subsidios por pagar

Corresponde a las obligaciones por subsidios provenientes de siniestros denunciados a la fecha de cierre de los Estados Financieros. Se estiman los días pendientes de reposo por paciente según su diagnóstico, incluyendo las cotizaciones previsionales e impuestos, según corresponda.

iv) Reserva por indemnizaciones por pagar

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

v) Reserva de siniestros ocurridos y no reportados

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

vi) 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,

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018

En miles de pesos – M\$

indemnizaciones y subsidios. Esta reserva adicional debe determinarse como la mejor estimación del costo “último de los siniestros” en base a una metodología actuarial.

Al 31 de diciembre de 2018 se constituyó reserva adicional que complementa la reserva de pensiones e indemnizaciones, mediante un modelo predictivo de incapacidad que determina el porcentaje de invalidez de las personas a los 30 días de ocurrido el accidente. De esta forma, la Asociación reconoce el pasivo al momento de ocurrencia de los siniestros. El efecto de constitución de esta reserva al cierre de 2018 fue de MM\$ 15.710, y al 31 de diciembre de 2019 fue de MM\$18.354.

En forma adicional, en este ítem se reconoce la reserva de las supervivencias no vigentes, por cuenta de no acreditar los estudios de las orfandades entre los 18 y 24 años. Esto con el objetivo de no desestabilizar el pasivo, dado que se va liberando una vez se tenga la acreditación de estudios y pasa a capitales vigentes nuevamente.

Asimismo, se desarrolló un modelo interno que nos permite valorizar la insuficiencia de reservas por prestaciones médicas de largo plazo, relacionada con siniestros ocurridos y denunciados que requieren un tratamiento médico prolongado. El valor inicial estimado para esta reserva es de ~MM\$70.000.

Al 31 de diciembre de 2019 se propone constituir la reserva por prestaciones médicas de largo plazo en un período de entre 5 a 8 años máximo con cargo a los excedentes del ejercicio, si existiere disponibilidad o bien contra reserva acumulada. Tanto el plazo, como el modelo de estimación de la reserva podrían ser revisados en función de futuras definiciones que norme la SUSESO en esta materia. El efecto de constitución de esta reserva al 31 de diciembre de 2019 asciende a MM\$14.000.

RESERVA ADICIONAL POR INSUFICIENCIA DE PASIVOS	31/12/2019 MM\$	31/12/2018 MM\$	Resultado 2019	Resultado 2018
Reserva adicional por insuficiencia de pasivos pensiones	14.054	9.206	4.848	9.206
Reserva adicional por insuficiencia de pasivos indemnización	3.926	6.504	(2.578)	6.504
Reserva adicional por insuficiencia de pasivos viudas	374	-	374	-
Reserva adicional por prestaciones médicas de largo plazo	14.000	-	14.000	-
TOTAL	32.354	15.710	16.644	15.710

v) 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.

w) Fondo SANNA

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

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

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

Al 31 de diciembre de 2018 el patrimonio total del fondo SANNA ascendió a M\$4.681.404, de los cuales M\$4.665.010 corresponden a inversiones de bajo riesgo que se administran de acuerdo a las normas impartidas por la Superintendencia de Seguridad Social. Los M\$16.394 restantes corresponden a cotizaciones declaradas y pendientes de pago a esa fecha.

Al 31 de diciembre de 2019 el patrimonio total del fondo SANNA ascendió a M\$8.854.927, de los cuales M\$8.838.673 corresponden a inversiones de bajo riesgo que se administran de acuerdo a las normas impartidas por la Superintendencia de Seguridad Social. Los M\$16.254 restantes corresponden a cotizaciones declaradas y pendientes de pago a esa fecha.

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

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

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

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

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

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

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

Con todo, la Administración se encuentra en proceso de análisis de estos impactos y ha procedido a la contratación de una asesoría en dicha materia. Los efectos de la aplicación de esta norma estarán durante el cuarto trimestre del año 2020.

- Las obligaciones por pensiones vigentes, las cuales se determinan en función de parámetros establecidos por el regulador.
- Los presentes estados financieros individuales al 31 de diciembre de 2019, la Asociación ha desarrollado un modelo interno que permite valorizar la insuficiencia de reserva por prestaciones médicas de largo plazo, relacionada con siniestros ocurridos y denunciados que requieren un tratamiento médico prolongado. El valor inicial para esta reserva es de MM\$ 70.000. Al 31 de diciembre de 2019 se propone constituir la reserva por prestaciones médicas de largo plazo en un período de entre 5 a 8 años máximo con cargo a los excedentes del ejercicio, si existiese disponibilidad o bien contra reserva acumulada. Tanto el plazo, como el modelo de estimación de la reserva podrían ser revisados en función de futuras definiciones que norme la SUSESO en esta materia. El efecto de constitución de esta reserva al 31 de diciembre de 2019 asciende a MM\$14.000 contra resultados del ejercicio.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018

En miles de pesos – M\$

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

NOTA 3 FUTUROS CAMBIOS CONTABLES

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

Por otra parte, durante el ejercicio 2019 no han ocurrido cambios contables que afecten los Estados Financieros individuales respecto al periodo anterior.

NOTA 4 GESTIÓN DE RIESGOS

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

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

En la estructura de la Asociación existe la función de Gestión de Riesgos, la cual se hace cargo de las actividades de análisis, evaluación, tratamiento, monitoreo y revisión de los riesgos en los procesos, velando porque los dueños de éstos implementen las políticas y los procedimientos establecidos.

1. Factores de riesgo financiero

El tratamiento de la gestión de los riesgos financieros está normado internamente a través de las políticas y manuales de gestión de riesgo de liquidez, mercado y crédito. A su vez existe la Política de Inversiones, con su respectivo manual operativo, que complementa la gestión de los riesgos financieros. Ambos grupos de normas han sido aprobadas por el Directorio de la Asociación Chilena de Seguridad y se actualizan anualmente.

a) Riesgo de mercado

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

i. Riesgo de tipo de cambio

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

ii. Riesgo de cambio de precios de determinados activos

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

iii. Riesgo de tasa de interés de mercado

Corresponde al riesgo de sufrir pérdidas por movimientos adversos en las tasas de interés de mercado y que afectan el valor de los instrumentos financieros, préstamos y otras operaciones registradas en el balance, según corresponda. La Asociación para mitigar este riesgo mantiene una política conservadora respecto al tipo de instrumentos que transa, siendo éstos de renta fija del mercado local y títulos emitidos por instituciones del estado de Chile. A su vez y tratándose de otras deudas de largo plazo, deberán estar clasificadas en las categorías de riesgo AAA, AA y A. En el caso de los instrumentos financieros de corto plazo, deberán estar clasificados en el nivel de riesgo 1, (N-1).

b) Riesgo de crédito

Incumplimiento de pago en tiempo y forma de las cotizaciones por las entidades empleadoras adheridas y los trabajadores independientes, emisores de valores, contrapartes y otros deudores, al que está expuesta la Asociación en el desarrollo de sus actividades.

i. Riesgo de crédito en inversiones financieras

Riesgo de pérdida producto del deterioro en la clasificación o categoría de riesgo de los instrumentos financieros asociados a las reservas técnicas que respaldan capitales representativos de pensiones, reservas por subsidios y reservas por indemnizaciones y fondos de libre disposición. En este sentido la mitigación de este riesgo está asociada a la posición conservadora que adopta la Asociación, ya señalada en el punto iii de la letra a.

ii. Riesgo de crédito por cotizaciones

Riesgo de pérdida producto del no pago de las cotizaciones de los adherentes a la Asociación, en virtud de la letra a, artículo 15, Ley N° 16.744 (cotización básica), letra b, artículo 15, Ley N° 16.744 (cotización adicional), y artículo sexto transitorio, Ley N° 19.758 (cotización extraordinaria).

iii. Riesgo de crédito en venta de servicios a terceros

Riesgo de pérdida producto del no pago a la Asociación de cuentas por cobrar de prestaciones de salud realizadas a personas naturales o entidades que firman convenios o compromisos de pago, tales como servicios de salud, isapres, empresas, entre otras.

c) Riesgo de liquidez

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

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

2. Gestión de riesgos operacionales

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

3. Gestión del riesgo del capital

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

4. Estimación del valor razonable

La Asociación ha determinado valorizar en forma mensual las carteras de activos financieros mantenidas y que respaldan los siguientes fondos de reserva: operacional y eventualidades.

La determinación de los factores y metodologías utilizadas en la determinación del valor razonable están basadas en:

- El modelo se basa en las mejores prácticas adoptadas por el mercado. Éstos toman en cuenta el no arbitraje entre mercados y/o instrumentos financieros.
- El proceso de captura, cálculo y divulgación de tasas es verificado y validado periódicamente de acuerdo a lo instruido en el Título III del libro VIII del Compendio del Seguro Social de Accidentes del Trabajo y Enfermedades Profesionales, de la Superintendencia de Seguridad Social.
- La información relacionada a las tasas de interés se encuentra almacenada en una base de datos histórica, con controles que aseguren su integridad, completitud y con funcionalidades que permitan consultarla.

NOTA 5. ESTIMACIONES Y CRITERIOS CONTABLES**5.1 Estimaciones y criterios contables importantes:**

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

Las estimaciones y los supuestos utilizados son revisados en forma continua por la Administración de la Asociación. Las estimaciones y juicios contables críticos que la Administración de la Asociación ha utilizado en el proceso de aplicación de los criterios contables son los descritos para:

- a) Pérdida estimada por deterioro del goodwill: Descritos en nota 2 letra h).
- b) Impuesto a las utilidades: Descritos en nota 2 letra p).
- c) Reconocimiento de ingresos: Descritos en nota 2 letra s)
- d) Vidas útiles de propiedades, planta y equipo: Descritos en nota 2 letra d).
- e) Prestaciones por pensiones y médicas: Descritos en nota 2 letra v).
- f) Beneficios post empleo: Descritos en nota 2 letra q).
- g) Reserva insuficiencia de pasivos: Descritos en nota 2 letra u)

5.2 Criterios importantes al aplicar las políticas contables

- a) Reconocimiento de ingresos**
Descritos en nota 2 letra s).
- b) Pérdidas por deterioro en los activos financieros**
Descritos en nota 2 letra h).

NOTA 6. EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE

El detalle del efectivo y efectivo equivalente es el siguiente:

Conceptos	Moneda	31/12/2019 M\$	31/12/2018 M\$
Caja (a)	CLP	73.985	67.588
Bancos (b)	CLP	675.975	254.577
Depósitos a plazo (c)	CLP	-	-
Otro efectivo y equivalentes de efectivo (d)	CLP	5.615.209	10.093.041
Total		6.365.169	10.415.206

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

a) Caja

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

b) Bancos

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

c) Depósitos a plazo

Los depósitos a plazo, con vencimientos originales menores de tres meses, se encuentran registrados a valor razonable. Al 31 de diciembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018 la Asociación no posee depósitos a plazo con estas características.

d) Otro efectivo y efectivo equivalente

El detalle de otro efectivo y efectivo equivalente al 31 de diciembre de 2019 es el siguiente:

Institución	Instrumento	Moneda	Fecha inicio	Fecha término	Valor inicial (nominal) M\$	Valor final M\$	Tasa anual %	Valor contable al 31/12/2019 M\$
ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS SURA S.A.	FFMM	CLP	11/12/2019	01/01/2020	2.000.000	2.002.377	2,07%	2.002.377
BTG PACTUAL CHILE S.A. ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS	FFMM	CLP	27/12/2019	01/01/2020	2.000.000	2.000.609	2,22%	2.000.609
BTG PACTUAL CHILE S.A. ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS	FFMM	CLP	30/12/2019	01/01/2020	1.612.000	1.612.223	2,52%	1.612.223
Total					5.612.000	5.615.209		5.615.209

El detalle de otro efectivo y efectivo equivalente al 31 de diciembre de 2018 es el siguiente:

Institución	Instrumento	Moneda	Fecha inicio	Fecha término	Valor inicial (nominal) M\$	Valor final M\$	Tasa anual %	Valor contable al 31/12/2018 M\$
BBVA ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS	FFMM	CLP	27-12-2018	02-01-2019	2.843.000	2.844.121	2,81%	2.844.121
BBVA ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS	FFMM	CLP	17-12-2018	02-01-2019	661.000	661.780	2,77%	661.780
CORREDORES DE BOLSA SURA S.A.	FFMM	CLP	13-12-2018	02-01-2019	2.500.000	2.503.410	2,77%	2.503.410
CORREDORES DE BOLSA SURA S.A.	FFMM	CLP	14-12-2018	02-01-2019	2.500.000	2.503.222	2,77%	2.503.222
SCOTIABANK ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS	FFMM	CLP	28-12-2018	02-01-2019	1.580.000	1.580.508	4,00%	1.580.508
Total					10.084.000	10.093.041		10.093.041

NOTA 7. ACTIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO

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

Detalle	31/12/2019		31/12/2018	
	Corriente M\$	No Corriente M\$	Corriente M\$	No Corriente M\$
Fondo de Pensiones	36.302.828	152.197.960	38.426.388	139.443.579
Fondo de Contingencia	6.437.115	30.615.299	5.583.163	29.862.767
Fondo de Pensiones Adicional	-	-	-	-
Total	42.739.943	182.813.259	44.009.551	169.306.346

1a) Inversiones financieras del fondo de pensiones

El detalle de las inversiones financieras del fondo de pensiones al 31 de diciembre de 2019 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\$
BONO BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	CLP	4,11%	70	669.508	-	-	27.745	697.253	CLP	4,11%	815	1.886.983	-	-	78.198	1.965.181
BONO BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	UF	1,76%	140	12.532.724	334.036	-	233.310	13.100.070	UF	1,76%	1.064	78.155.068	2.083.073	-	1.454.940	81.693.081
BONO BULLET BANCO CENTRAL DE CHILE	CLP	3,97%	153	53.886	-	-	2.195	56.081	CLP	3,97%	882	921.211	-	-	37.518	958.729
BONO BULLET BANCO CENTRAL DE CHILE	UF	1,08%	156	117.612	3.228	-	1.286	122.126	UF	1,08%	884	4.013.443	110.142	-	43.880	4.167.465
BONO EMPRESAS	CLP	4,34%	95	504.868	-	-	22.649	527.517	CLP	4,34%	638	238.510	-	-	10.700	249.210
BONO EMPRESAS	UF	2,09%	186	9.443.996	244.064	-	202.039	9.890.099	UF	2,09%	1.679	41.720.838	1.078.203	-	892.551	43.691.592
BONO TESORERIA GENERAL DE LA REPUBLICA	CLP	3,75%	115	366.742	-	-	13.888	380.630	CLP	3,75%	809	6.951.218	-	-	263.227	7.214.445
BONO TESORERIA GENERAL DE LA REPUBLICA	UF	1,02%	4	7.990.717	213.250	-	79.282	8.283.249	UF	1,02%	1.169	11.182.494	298.431	-	110.949	11.591.874
BONO INSTITUCIONES FINANCIERAS	UF	1,02%	4	24.658	710	-	477	25.845	UF	1,75%	1.370	128.225	3.693	-	2.480	134.398
DEPOSITO A CORTO PLAZO	CLP	0,18%	13	54.345	-	-	158.169	212.514	CLP	-	-	-	-	-	-	-
DEPOSITO A CORTO PLAZO	UF	0,30%	132	2.721.455	88.538	-	20.649	2.830.642	UF	-	-	-	-	-	-	-
LETRA HIPOTECARIA	UF	4,21%	131	117.177	3.595	-	5.655	126.427	UF	4,21%	1.176	387.414	11.886	-	18.698	417.998
PAGARE REAJUSTABLE BANCO CENTRAL	UF	1,21%	123	48.301	1.418	-	656	50.375	UF	1,21%	707	109.294	3.208	-	1.485	113.987
Total				34.645.989	888.839	-	768.000	36.302.828				145.694.698	3.588.636	-	2.914.626	152.197.960

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de diciembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018
En miles de pesos – M\$

El detalle de las inversiones financieras del fondo de pensiones al 31 de diciembre de 2018 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	4,15%	132	116.804	-	-	3.700	120.504	CLP	4,15%	993	2.399.847	-	-	76.028	2.475.875
BONOS DE BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	UF	2,02%	154	14.104.742	375.174	-	291.821	14.771.737	UF	2,02%	1.181	66.808.048	1.777.035	-	1.382.229	69.967.312
BONOS BANCO CENTRAL DE CHILE	CLP	3,97%	152	53.382	-	-	2.704	56.086	CLP	3,97%	1.210	928.951	-	-	47.058	976.009
BONOS BANCO CENTRAL DE CHILE	UF	1,07%	157	79.275	2.002	-	3.067	84.344	UF	1,07%	1.267	2.753.037	69.532	-	106.504	2.929.073
BONOS DE EMPRESAS	CLP	4,34%	175	43.715	-	-	1.937	45.652	CLP	4,34%	634	712.836	-	-	31.587	744.423
BONOS DE EMPRESAS	UF	2,32%	94	8.706.813	245.998	-	208.197	9.161.008	UF	2,32%	1.657	38.575.607	1.089.896	-	922.417	40.587.920
BONO TESORERIA GENERAL REPUBLICA DE CHILE	CLP	3,78%	106	300.086	-	-	14.057	314.143	CLP	3,78%	1.234	5.575.051	-	-	261.156	5.836.207
BONO TESORERIA GENERAL REPUBLICA DE CHILE	UF	0,99%	110	327.626	7.717	-	2.724	338.067	UF	0,99%	772	14.615.195	344.240	-	121.497	15.080.932
BONOS SUBORDINADOS INSTITUCIONES FINANCIERAS	UF	1,75%	182	23.967	742	-	457	25.166	UF	1,75%	1.553	146.035	4.519	-	2.783	153.337
DEPOSITOS A CORTO PLAZO	CLP	0,27%	62	5.916.859	-	-	125.901	6.042.760	-	-	-	-	-	-	-	-
DEPOSITOS A CORTO PLAZO	UF	0,75%	68	3.632.716	304.568	-	92.332	4.029.616	-	-	-	-	-	-	-	-
DEPOSITOS A CORTO PLAZO	UF	0,61%	110	3.089.619	104.677	-	31.602	3.225.898	-	-	-	-	-	-	-	-
LETRAS HIPOTECARIAS DE BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	UF	4,21%	129	150.161	4.953	-	7.245	162.359	UF	4,21%	1.316	494.225	16.301	-	23.844	534.370
PAGARE REAJUSTABLE DEL BANCO CENTRAL	UF	1,21%	123	46.974	1.449	-	625	49.048	UF	1,21%	896	151.437	4.670	-	2.014	158.121
Total				36.592.739	1.047.280		786.369	38.426.388				133.160.269	3.306.193		2.977.117	139.443.579

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

Al 31 de diciembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018, la Asociación no posee inversiones vencidas y no pagadas en el fondo de pensiones.

2a) Inversiones financieras del fondo de contingencia

El detalle de las inversiones financieras del fondo de contingencia al 31 de diciembre de 2019 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\$
BONO BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	CLP	4,69%	131	55.829	-	-	2.661	58.490	CLP	4,69%	924	1.140.112	-	-	54.333	1.194.445
BONO BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	UF	1,75%	181	3.731.500	100.759	-	69.705	3.901.964	UF	1,75%	866	14.568.055	393.371	-	272.132	15.233.558
BONO BULLET BANCO CENTRAL DE CHILE	CLP	3,91%	123	8.729	-	-	452	9.181	CLP	3,91%	398	145.573	-	-	7.534	153.107
BONO BULLET BANCO CENTRAL DE CHILE	UF	1,14%	153	122.879	3.322	-	1.435	127.636	UF	1,14%	944	4.229.765	114.339	-	49.405	4.393.509
BONO EMPRESAS	CLP	4,46%	181	163.538	-	-	8.304	171.842	CLP	4,46%	761	1.579.467	-	-	80.201	1.659.668
BONO EMPRESAS	UF	1,76%	133	1.806.864	48.719	-	33.120	1.888.703	UF	1,76%	1.073	6.503.385	175.352	-	119.207	6.797.944
BONO SUBORDINADO INSTITUCIONES FINANCIERAS	UF	1,88%	153	21.521	621	-	372	22.514	UF	1,88%	2.618	237.745	6.861	-	4.113	248.719
DEPOSITO A CORTO PLAZO	CLP	0,01%	48	105.495	-	-	3.774	109.269	CLP	0,00%	-	-	-	-	-	-
LETRA HIPOTECARIA	UF	2,97%	141	115.469	3.334	-	3.545	122.348	UF	2,97%	2.606	828.244	23.916	-	25.429	877.589
PAGARE REAJUSTABLE BANCO CENTRAL	UF	1,42%	123	24.078	708	-	382	25.168	UF	1,42%	707	54.302	1.596	-	862	56.760
Total				6.155.902	157.463		123.750	6.437.115				29.286.648	715.435		613.216	30.615.299

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de diciembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018
En miles de pesos – M\$

El detalle de las inversiones financieras del fondo de contingencia al 31 de diciembre de 2018 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	4,69%	130	54.204	-	-	3.828	58.032	CLP	4,69%	1.251	1.108.834	-	-	78.306	1.187.140
BONOS DE BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	UF	1,84%	165	3.635.443	103.009	-	69.312	3.807.764	UF	1,84%	841	14.095.255	399.384	-	268.733	14.763.372
BONOS BANCO CENTRAL DE CHILE	CLP	3,87%	123	19.438	-	-	2.778	22.216	CLP	3,87%	748	330.878	-	-	47.289	378.167
BONOS BANCO CENTRAL DE CHILE	UF	1,17%	152	128.394	2.160	-	716	131.270	UF	1,17%	1.273	4.488.853	75.501	-	25.034	4.589.388
BONO EMPRESAS	CLP	4,47%	204	423.206	-	-	23.195	446.401	CLP	4,47%	867	1.330.435	-	-	72.917	1.403.352
BONO EMPRESAS	UF	1,85%	156	852.370	24.972	-	18.592	895.934	UF	1,85%	1.095	6.742.126	197.522	-	147.061	7.086.709
DEPOSITOS A CORTO PLAZO	CLP	0,26%	83	51.177	-	-	3.131	54.308	CLP	-	-	-	-	-	-	-
DEPOSITOS A CORTO PLAZO	UF	2,80%	108	54.511	44	-	118	54.673	UF	-	-	-	-	-	-	-
LETRAS HIPOTECARIAS DE BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	UF	3,79%	126	84.235	2.509	-	1.313	88.057	UF	3,79%	1.427	359.657	10.714	-	5.606	375.977
PAGARE DESCONTABLE DEL BANCO CENTRAL	CLP	0,00%	-	-	-	-	-	-	CLP	-	-	-	-	-	-	-
PAGARE REAJUSTABLE DEL BANCO CENTRAL	UF	1,42%	123	23.419	723	-	366	24.508	UF	1,42%	896	75.165	2.321	-	1.176	78.662
Total				5.326.397	133.417	-	123.349	5.583.163				28.531.203	685.442	-	646.122	29.862.767

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

Al 31 de diciembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018, la Asociación no posee inversiones vencidas y no pagadas en el fondo de contingencia.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018

En miles de pesos – M\$

NOTA 8. ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE

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

Detalle	31/12/2019 M\$	31/12/2018 M\$
Fondo de Libre Disposición	178.389.208	123.057.349
Fondo de Eventualidades	8.781.001	7.727.564
Total	187.170.209	130.784.913

1a) Inversiones financieras del fondo de libre disposición

El detalle de las inversiones financieras del fondo de libre disposición al 31 de diciembre de 2019 es el siguiente:

Detalle	Activos Corrientes							
	Moneda	Tasa anual promedio	Días promedio al vencto.	Capital M\$	Reajustes M\$	Variación tipo de cambio M\$	Intereses devengados M\$	Valor razonable M\$
BONO BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	CLP	3,08%	160	6.139.536	-	-	521.434	6.660.970
BONO BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	UF	0,59%	146	81.455.361	1.906.249	-	3.659.193	87.020.803
BONO BULLET BANCO CENTRAL DE CHILE	CLP	1,81%	153	941.570	-	-	73.331	1.014.901
BONO BULLET BANCO CENTRAL DE CHILE	UF	-0,44%	137	4.134.743	114.254	-	282.694	4.531.691
BONO EMPRESAS	CLP	4,55%	184	2.079.732	-	-	87.450	2.167.182
BONO EMPRESAS	UF	1,45%	161	43.244.343	1.058.210	-	1.658.861	45.961.414
BONO SECURITIZADO	CLP	2,40%	183	905.492	350	-	8.542	914.384
BONO TESORERIA GENERAL REPUBLICA DE CHILE	CLP	2,25%	153	4.883.269	-	-	387.691	5.270.960
BONO TESORERIA GENERAL REPUBLICA DE CHILE	UF	-0,36%	152	11.796.699	282.934	-	612.647	12.692.280
BONO SUBORDINADO INSTITUCIONES FINANCIERAS	UF	1,27%	168	4.163.112	115.726	-	126.664	4.405.502
BONO VIVIENDA LEASING	UF	1,38%	157	2.341.035	32.858	-	84.121	2.458.014
DEPOSITO A CORTO PLAZO	CLP	0,19%	80	2.868.310	-	-	65.796	2.934.106
LETRA HIPOTECARIA	UF	2,00%	143	841.700	51.763	-	90.142	983.605
PAGARE DESCONTABLE BANCO CENTRAL	CLP	0,14%	7	1.256.328	-	-	33.254	1.289.582
PAGARE REAJUSTABLE BANCO CENTRAL	UF	-0,16%	123	78.943	2.304	-	2.567	83.814
Total				167.130.173	3.564.648	-	7.694.387	178.389.208

El detalle de las inversiones financieras del fondo de libre disposición al 31 de diciembre de 2018 es el siguiente:

Detalle	Activos Corrientes							
	Moneda	Tasa anual promedio	Días promedio al vencimiento.	Capital M\$	Reajustes M\$	Variación tipo de cambio M\$	Intereses devengados M\$	Valor razonable M\$
BONOS DE BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	CLP	8,65%	289	9.676.675	-	-	202.842	9.879.517
BONOS DE BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	UF	3,75%	306	53.516.271	1.179.608	-	710.493	55.406.372
BONOS BANCO CENTRAL DE CHILE	UF	2,41%	291	8.393.299	297.589	-	175.377	8.866.265
BONOS DE EMPRESAS	UF	3,89%	308	30.202.955	426.312	-	323.877	30.953.144
BONO TESORERIA GENERAL REPUBLICA DE CHILE	CLP	3,96%	152	2.859.019	-	-	16.961	2.875.980
BONO TESORERIA GENERAL REPUBLICA DE CHILE	UF	1,23%	139	2.995.912	335.685	-	(96.265)	3.235.332
DEPOSITOS A CORTO PLAZO	CLP	0,52%	150	5.893.073	-	-	159.168	6.052.241
LETRA HIPOTECARIA	UF	5,17%	277	1.063.125	29.143	-	25.203	1.117.471
BONO EMPRESAS	CLP	3,58%	123	1.984.215	-	-	71.513	2.055.728
PAGARE DESCONTABLE BANCO CENTRAL	CLP	8,57%	383	2.412.242	-	-	99.323	2.511.565
PAGARE REAJUSTABLE BANCO CENTRAL	UF	1,14%	123	99.031	3.045	-	1.658	103.734
Total				119.095.817	2.271.382	-	1.690.150	123.057.349

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de diciembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018
En miles de pesos – M\$

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

Al 31 de diciembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018, la Asociación no posee inversiones vencidas y no pagadas en el fondo de libre disposición.

2a) Inversiones financieras del fondo de eventualidades

El detalle de las inversiones financieras del fondo de eventualidades al 31 de diciembre de 2019 es el siguiente:

Detalle	Activos Corrientes							
	Moneda	Tasa anual promedio	Días promedio al vencto.	Capital M\$	Reajustes M\$	Variación tipo de cambio M\$	Intereses devengados M\$	Valor razonable M\$
BONO BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	CLP	2,86%	159	771.525	-	-	43.218	814.743
BONO BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	UF	0,56%	157	3.171.240	87.211	-	320.743	3.579.194
BONO BULLET BANCO CENTRAL DE CHILE	UF	-0,44%	128	493.952	11.193	-	19.967	525.112
BONO EMPRESAS	CLP	4,52%	167	36.791	-	-	3.910	40.701
BONO EMPRESAS	UF	1,30%	155	2.150.026	59.227	-	92.877	2.302.130
BONO SECURITIZADO	CLP	2,40%	183	141.483	55	-	1.335	142.873
BONO TESORERIA GENERAL REPUBLICA DE CHILE	UF	-0,28%	153	409.229	12.137	-	24.992	446.358
BONO SUBORDINADO INSTITUCIONES FINANCIERAS	UF	1,32%	159	332.992	7.377	-	660	341.029
DEPOSITO A CORTO PLAZO < 1 AÑO EN PESOS	CLP	0,19%	62	192.661	-	-	3.450	196.111
LETRA HIPOTECARIA	UF	1,60%	138	59.932	1.329	-	1.868	63.129
PAGARE DESCONTABLE BANCO CENTRAL	CLP	0,14%	23	327.835	-	-	1.786	329.621
Total				8.087.666	178.529	-	514.806	8.781.001

El detalle de las inversiones financieras del fondo de eventualidades al 31 de diciembre de 2018 es el siguiente:

Detalle	Activos Corrientes							
	Moneda	Tasa anual promedio	Días promedio al vencimiento	Capital M\$	Reajustes M\$	Variación tipo de cambio M\$	Intereses devengados M\$	Valor razonable M\$
BONOS DE BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	CLP	4,22%	1	1.077.085	-	-	12.574	1.089.659
BONOS DE BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	UF	1,80%	1	2.588.801	77.913	-	68.461	2.735.175
BONOS BANCO CENTRAL DE CHILE	UF	1,24%	2	654.555	51.246	-	26.573	732.374
BONOS DE EMPRESAS	CLP	4,20%	3	272.575	-	-	2.899	275.474
BONOS DE EMPRESAS	UF	1,93%	2	1.848.953	16.333	-	15.429	1.880.715
BONO TESORERIA GENERAL REPUBLICA DE CHILE	CLP	3,96%	2	474.819	-	-	2.817	477.636
BONO TESORERIA GENERAL REPUBLICA DE CHILE	UF	1,24%	2	82.892	25.790	-	(11.534)	97.148
DEPOSITO A CORTO PLAZO	CLP	0,26%	1	373.903	-	-	18.226	392.129
LETRAS HIPOTECARIAS DE BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	UF	2,76%	1	44.196	1.485	-	1.573	47.254
Total				7.417.779	172.767	-	137.018	7.727.564

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

Al 31 de diciembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018, la Asociación no posee inversiones vencidas y no pagadas en el fondo de eventualidades.

NOTA 9. OTROS ACTIVOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018, la Asociación no posee otros activos financieros en el Activo Corriente y No Corriente.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018

En miles de pesos – M\$

NOTA 10. INSTRUMENTOS FINANCIEROS POR CATEGORÍA

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

Al 31 de diciembre de 2019:

Concepto	Activos financieros a costo amortizado M\$	Activos financieros a valor razonable M\$	Total M\$
Activos financieros que respaldan reservas	225.553.202	8.781.001	234.334.203
Instrumentos financieros derivados	-	-	-
Deudores comerciales y cuentas a cobrar	56.404.579	-	56.404.579
Otros activos financieros (*)	-	178.389.208	178.389.208
Efectivo y efectivo equivalente	-	6.365.169	6.365.169
Total	281.957.781	193.535.378	475.493.159

Concepto	Pasivos a valor razonable con cambio en resultado M\$	Instrumentos financieros con efecto en el patrimonio M\$	Total M\$
Pasivos financieros corrientes	2.237.653	-	2.237.653
Acreedores comerciales	44.834.521	-	44.834.521
Instrumentos financieros derivados	-	-	-
Otros pasivos financieros (**)	971.936	-	971.936
Total	48.044.110	-	48.044.110

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

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

Al 31 de diciembre de 2018:

Concepto	Activos financieros a costo amortizado M\$	Activos financieros a valor razonable M\$	Total M\$
Activos financieros que respaldan reservas	213.315.897	7.727.564	221.043.461
Instrumentos financieros derivados	-	-	-
Deudores comerciales y cuentas a cobrar	60.906.702	-	60.906.702
Otros activos financieros (*)	-	123.057.349	123.057.349
Efectivo y efectivo equivalente	-	10.415.206	10.415.206
Total	274.222.599	141.200.119	415.422.718

Concepto	Pasivos a valor razonable con cambio en resultado M\$	Instrumentos financieros con efecto en el patrimonio M\$	Total M\$
Pasivos financieros corrientes	-	-	-
Acreedores comerciales	34.826.320	-	34.826.320
Instrumentos financieros derivados	-	-	-
Otros pasivos financieros (**)	1.160.065	-	1.160.065
Total	35.986.385	-	35.986.385

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

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

NOTA 11. DEUDORES PREVISIONALES NETO

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

Concepto	31/12/2019 M\$	31/12/2018 M\$
Cotizaciones declaradas y no pagadas:		
Ingresos por Cotización Básica	404.304	521.752
Ingresos Cotización Adicional	627.455	709.770
Ingresos por Cotización Extraordinaria	13.476	17.391
Intereses, reajustes y multas	53.113	57.861
Ingresos Devengados por Cotizaciones:		
Ingresos por Cotización Básica	22.080.098	18.844.159
Ingresos Cotización Adicional	12.660.173	13.648.498
Ingresos por Cotización Extraordinaria	368.002	330.909
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)	2.034.781	687.010
Diferencias por cotizaciones adicionales	-	-
Subsidios por incapacidad laboral a recuperar	-	-
Beneficios indebidamente percibidos	-	-
Fraudes que afecten a fondos propios	-	-
Otros:		
Cheques protestados	435.765	687.544
Costas Asociados	-	-
Subtotal	38.677.167	35.504.894
Menos: Provisión por pérdidas por deterioro	(2.555.960)	(2.253.755)
Total Neto	36.121.207	33.251.139

(*) Debe haberse emitido resolución de cobranza.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de diciembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018
En miles de pesos – M\$

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

Concepto	31/12/2019 M\$				31/12/2018 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	617.192	1.038.115	2.545.064	4.200.371	1.000.796	959.117	2.239.635	4.199.548
Ingresos Cotización Adicional	1.163.790	1.628.689	5.409.836	8.202.315	1.557.767	1.648.411	4.993.924	8.200.102
Ingresos por Cotización Extraordinaria	20.572	34.604	141.394	196.570	33.360	53.283	124.423	211.066
Intereses, reajustes y multas	684.021	950.631	3.845.981	5.480.633	857.264	935.852	3.440.830	5.233.946
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)(**)	4.157.403	6.796.755	30.594.227	41.548.385	1.730.893	323.408	11.958.313	14.012.614
Diferencias por cotizaciones adicionales	-	-	-	-	-	-	-	-
Subsidios por incapacidad laboral a recuperar	-	-	-	-	-	-	-	-
Beneficios indebidamente percibidos	-	-	-	-	-	-	-	-
Fraudes que afecten a fondos propios	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros:								
Cheques protestados	102.673	96.810	867.944	1.067.427	120.987	191.414	760.928	1.073.329
Costas Asociados	-	817	364.230	365.047	853	4.145	370.495	375.493
Subtotal	6.745.651	10.546.421	43.768.676	61.060.748	5.301.920	4.115.630	23.888.548	33.306.098
Menos: Provisión por pérdidas por deterioro	(5.285.262)	(10.232.703)	(43.768.676)	(59.286.641)	(1.676.911)	(2.558.240)	(23.888.548)	(28.123.699)
Total Neto	1.460.389	313.718	-	1.774.107	3.625.009	1.557.390	-	5.182.399

(*) Debe haberse emitido resolución de cobranza.

(**) Deudas de los Servicios de Salud.

Por instrucción de la SUSESO, durante el año 2019 se registró el traspaso a cuentas de balance (corriente y no corriente) de la totalidad de los Beneficios por cobrar (art. 77 Bis, Ley N° 16.744) para cartas de cobranza emitidas en pesos y emitidas en UF. Estos saldos se encontraban registrados en cuentas de orden.

Al 31 de diciembre de 2019 los beneficios por cobrar ascienden a M\$2.034.781 corrientes y M\$41.548.385 clasificados en el no corriente, los saldos pendientes de cobro tienen una provisión por deterioro equivalente al 100% del saldo pendiente. De esta deuda histórica, al 31 de diciembre de 2019, se encuentran M\$28.184.353 en proceso de cobranza judicial.

Al 31 de diciembre de 2018 de los M\$14.699.624 por concepto de Beneficios por cobrar (M\$14.012.614 activos no corrientes y M\$687.010 de activo corriente), M\$11.932.979 corresponden a cuentas por cobrar a los Servicios de Salud expresadas en cartas de cobranza en UF actualizada al 31.12.2018. A esa fecha la deuda total por cobrar a los Servicios de Salud alcanza a M\$30.547.111, la diferencia (M\$18.614.131), 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 2018, se encuentran M\$21.712.753 en proceso de cobranza judicial.

NOTA 12. APORTES LEGALES POR COBRAR, NETO

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

Detalle	31/12/2019 M\$	31/12/2018 M\$
Deudores por concurrencia de pensiones:		
Asociación Chilena de Seguridad	-	-
Mutual de Seguridad de la C. Ch. C.	359.049	695.143
Instituto de Seguridad del Trabajo	637.299	597.863
Instituto de Seguridad Laboral	646.338	1.114.635
Deudores por concurrencias de indemnizaciones:		
Asociación Chilena de Seguridad	-	-
Mutual de Seguridad de la C. Ch. C.	100.123	258.520
Instituto de Seguridad del Trabajo	185.378	139.298
Instituto de Seguridad Laboral	647.024	577.254
Concurrencias administrador delegado (*)	-	-
Codelco	66.151	66.151
C.A.P.	195.599	195.599
Endesa	7.528	7.528
Enami	87.814	87.814
Enacar	12.389	12.389
Cía. Manufactura de papeles y cartones	2.008	2.008
Madeco	2.354	2.354
Soquimich	6.187	6.187
Empresa Nacional del Petróleo	20.623	20.623
Concurrencias por asignar otras mutuales (**)	198.572	490.793
Fondo único de prestaciones familiares	36.273	356.306
Mano de Obra (DL N°889 de 1975)	728	11.304
Otros:		
Recuperación por muerte	3.799	2.102
Aporte previsional solidario	-	-
Recaudación cotización salud pensionado	82.053	162.769
Subtotal	3.297.289	4.806.640
Menos: Provisión por pérdidas por deterioro	(552.863)	(831.493)
Total Neto	2.744.426	3.975.147

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

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

NOTA 13. DEUDORES POR VENTA SERVICIOS A TERCEROS, NETO

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

Rut	Concepto	Al 31/12/2019									
		M\$									
		Prestaciones Médicas	Arriendos	Asesorías	Capacitación	Intereses, reajustes y multas	Exámenes preocupacionales	Otros	Total	Deterioro	Neto
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	
	Organismos Administradores de la Ley N°16.744										
70.360.100-6	Asociación Chilena de Seguridad	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
70.285.100-9	Mutual de Seguridad	-	-	-	-	-	-	4.214	4.214	-	4.214
70.015.580-3	Instituto de Seguridad del Trabajo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
61.533.000-0	Instituto de Seguridad Laboral	-	-	-	-	-	33.060	-	33.060	-	33.060
	Administrador delegado	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Deterioro (menos)	-	-	-	-	-	(2.612)	(421)	-	(3.033)	(3.033)
	Subtotal Organismos Administradores	-	-	-	-	-	30.448	3.793	37.274	(3.033)	34.241
	Otras Instituciones de Salud Privada	214.777	3.328	-	-	-	1.251	52.454	271.810	-	271.810
	Deterioro (menos)	(13.458)	(264)	-	-	-	(108)	(3.462)	-	(17.292)	(17.292)
	Subtotal Otras Instituciones de Salud Privada	201.319	3.064	-	-	-	1.143	48.992	271.810	(17.292)	254.518
	Instituciones Públicas	14.349	-	-	-	-	5.892	93.613	113.854	-	113.854
	Deterioro (menos)	(3.124)	-	-	-	-	(342)	(37.415)	-	(40.881)	(40.881)
	Subtotal Instituciones Públicas	11.225	-	-	-	-	5.550	56.198	113.854	(40.881)	72.973
	Otras Empresas	2.372.360	26.041	-	-	-	7.989.667	62.510	10.450.578	-	10.450.578
	Deterioro (menos)	(40.946)	(2.082)	-	-	-	(326.982)	(14.966)	-	(384.976)	(384.976)
	Subtotal Otras Empresas	2.331.414	23.959	-	-	-	7.662.685	47.544	10.450.578	(384.976)	10.065.602
	Personas Naturales	65.071	434	-	-	-	63.380	232.354	361.239	-	361.239
	Deterioro (menos)	(4.077)	(31)	-	-	-	(5.315)	(16.204)	-	(25.627)	(25.627)
	Subtotal Personas Naturales	60.994	403	-	-	-	58.065	216.150	361.239	(25.627)	335.612
	Otros:										
	Corporaciones	227	-	-	367	-	28.757	16.233	45.584	-	45.584
	Deportivos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Fundaciones	67	-	-	108	-	16.294	9.198	25.667	-	25.667
	Bomberos	31	-	-	51	-	307	173	562	-	562
	Casas de estudios e Institutos	8.189	-	-	13.271	-	8.856	4.999	35.315	-	35.315
	Deterioro (menos)	(869)	-	-	(690)	-	(5.295)	(1.530)	-	(8.384)	(8.384)
	Subtotal otros	7.645	-	-	13.107	-	48.919	29.073	107.128	(8.384)	98.744
	Total Neto	2.612.597	27.426	-	13.107	-	7.806.810	401.750	11.341.883	(480.193)	10.861.690

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de diciembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018
En miles de pesos – M\$

Rut	Concepto	Al 31/12/2018									
		M\$									
		Prestaciones Médicas	Arriendos	Asesorías	Capacitación	Intereses, reajustes y multas	Exámenes preocupacionales	Otros	Total	Deterioro	Neto
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	
	Organismos Administradores de la Ley N°16.744										
70.360.100-6	Asociación Chilena de Seguridad	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
70.285.100-9	Mutual de Seguridad	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
70.015.580-3	Instituto de Seguridad del Trabajo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
61.533.000-0	Instituto de Seguridad Laboral	3.023.958	-	-	-	-	2.781	-	3.026.739	-	3.026.739
	Administrador delegado	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Deterioro (menos)	(136.867)	-	-	-	-	(141)	-	-	(137.008)	(137.008)
	Subtotal Organismos Administradores	2.887.091	-	-	-	-	2.640	-	3.026.739	(137.008)	2.889.731
	Otras Instituciones de Salud Privada	31.068	-	-	-	-	100.185	37.813	169.066	-	169.066
	Deterioro (menos)	(18.194)	-	-	-	-	(7.527)	(29.106)	-	(54.827)	(54.827)
	Subtotal Otras Instituciones de Salud Privada	12.874	-	-	-	-	92.658	8.707	169.066	(54.827)	114.239
	Instituciones Públicas	5.867	-	-	-	-	109.430	5.374	120.671	-	120.671
	Deterioro (menos)	(2.420)	-	-	-	-	(14.875)	(1.599)	-	(18.894)	(18.894)
	Subtotal Instituciones Públicas	3.447	-	-	-	-	94.555	3.775	120.671	(18.894)	101.777
	Otras Empresas	792.215	30.687	-	-	1.971	7.294.093	446.123	8.565.089	-	8.565.089
	Deterioro (menos)	(612)	(2.863)	-	-	(133)	(218.055)	(5.311)	-	(226.974)	(226.974)
	Subtotal Otras Empresas	791.603	27.824	-	-	1.838	7.076.038	440.812	8.565.089	(226.974)	8.338.115
	Personas Naturales	211.663	(86)	-	-	94	87.107	108.532	407.310	-	407.310
	Deterioro (menos)	(11.759)	(5)	-	-	21	(6.407)	(5.812)	-	(23.962)	(23.962)
	Subtotal Personas Naturales	199.904	(91)	-	-	115	80.700	102.720	407.310	(23.962)	383.348
	Otros:										
	Corporaciones	1.330	-	-	-	-	12.907	-	14.237	-	14.237
	Deportivos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Fundaciones	-	-	-	-	-	1.859	-	1.859	-	1.859
	Bomberos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Casas de estudios e Institutos	378	-	-	-	-	-	-	378	-	378
	Deterioro (menos)	(255)	-	-	-	-	(1.927)	-	-	(2.182)	(2.182)
	Subtotal otros	1.453	-	-	-	-	12.839	-	16.474	(2.182)	14.292
Total Neto		3.896.372	27.733	-	-	1.953	7.359.430	556.014	12.305.349	(463.847)	11.841.502

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de diciembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018
En miles de pesos – M\$

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

Rut	Concepto	Al 31/12/2019									
		M\$									
		Prestaciones Médicas	Arriendos	Asesorías	Capacitación	Intereses, reajustes y multas	Exámenes preocupacionales	Otros	Total	Deterioro	Neto
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	
	Organismos Administradores de la Ley N°16.744										
70.360.100-6	Asociación Chilena de Seguridad	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
70.285.100-9	Mutual de Seguridad	7.343	-	-	-	-	238	182	7.763	-	7.763
70.015.580-3	Instituto de Seguridad del Trabajo	2.149	-	-	-	-	555	7.342	10.046	-	10.046
61.533.000-0	Instituto de Seguridad Laboral	14.658	-	-	-	-	16.184	263	31.105	-	31.105
	Administrador delegado	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Deterioro (menos)	(12.687)	-	-	-	-	(6.358)	(1.610)	-	(20.655)	(20.655)
	Subtotal Organismos Administradores	11.463	-	-	-	-	10.619	6.177	48.914	(20.655)	28.259
	Otras Instituciones de Salud Privada	377.839	2.987	826	146	-	22.684	37.148	441.630	-	441.630
	Deterioro (menos)	(328.704)	(1.703)	(826)	(146)	-	(14.554)	(20.844)	-	(366.777)	(366.777)
	Subtotal Otras Instituciones de Salud Privada	49.135	1.284	-	-	-	8.130	16.304	441.630	(366.777)	74.853
	Instituciones Públicas	49.018	-	20	96	-	18.213	24.412	91.759	-	91.759
	Deterioro (menos)	(49.018)	-	(20)	(96)	-	(18.213)	(24.412)	-	(91.759)	(91.759)
	Subtotal Instituciones Públicas	-	-	-	-	-	-	-	91.759	(91.759)	-
	Otras Empresas (*)	2.749.540	75.857	22.858	18.041	103	3.189.059	1.711.532	7.766.990	-	7.766.990
	Deterioro (menos)	(2.509.352)	(22.383)	(22.858)	(8.479)	(43)	(2.247.772)	(1.181.160)	-	(5.992.047)	(5.992.047)
	Subtotal Otras Empresas	240.188	53.474	-	9.562	60	941.287	530.372	7.766.990	(5.992.047)	1.774.943
	Personas Naturales	3.010.657	14.165	5.082	684	214	266.485	195.574	3.492.861	-	3.492.861
	Deterioro	(2.702.967)	(13.880)	(5.082)	(684)	(20)	(191.938)	(73.782)	-	(2.988.353)	(2.988.353)
	Subtotal Personas Naturales	307.690	285	-	-	194	74.547	121.792	3.492.861	(2.988.353)	504.508
	Otros:										
	Corporaciones	5.862	2.393	71	18	-	346	912	9.602	-	9.602
	Deportivos	70	-	29	-	-	-	528	627	-	627
	Embajadas	781	14	-	-	-	155	123	1.073	-	1.073
	Fundaciones	7.626	-	317	-	-	68	2.037	10.048	-	10.048
	Bomberos	6.920	-	12	389	-	276	1.231	8.828	-	8.828
	Casas de estudios e Institutos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Deterioro (menos)	(4.442)	(2.407)	(429)	(407)	-	(312)	-	-	(7.997)	(7.997)
	Subtotal otros	16.817	-	-	-	-	533	4.831	30.178	(7.997)	22.181
Total Neto		625.293	55.043	-	9.562	254	1.035.116	679.476	11.872.332	(9.467.588)	2.404.744

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de diciembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018
En miles de pesos – M\$

Rut	Concepto	Al 31/12/2018									
		M\$									
		Prestaciones Médicas	Arriendos	Asesorías	Capacitación	Intereses, reajustes y multas	Exámenes preocupacionales	Otros	Total	Deterioro	Neto
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	
	Organismos Administradores de la Ley N°16.744										
70.360.100-6	Asociación Chilena de Seguridad	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
70.285.100-9	Mutual de Seguridad	7.351	-	-	-	-	687	182	8.220	-	8.220
70.015.580-3	Instituto de Seguridad del Trabajo	2.149	-	-	-	-	555	-	2.704	-	2.704
61.533.000-0	Instituto de Seguridad Laboral	14.834	-	-	-	-	18.099	263	33.196	-	33.196
	Administrador delegado	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Deterioro (menos)	(8.237)	-	-	-	-	(5.488)	(445)	-	(14.170)	(14.170)
	Subtotal Organismos Administradores	16.097	-	-	-	-	13.853	-	44.120	(14.170)	29.950
	Otras Instituciones de Salud Privada	242.981	1.136	1.202	-	-	25.161	26.998	297.478	-	297.478
	Deterioro (menos)	(202.912)	(1.136)	(1.202)	-	-	(22.185)	(26.603)	-	(254.038)	(254.038)
	Subtotal Otras Instituciones de Salud Privada	40.069	-	-	-	-	2.976	395	297.478	(254.038)	43.440
	Instituciones Públicas	182.167	-	11.188	242	-	39.927	132.173	365.697	-	365.697
	Deterioro (menos)	(163.097)	-	(11.188)	(242)	-	(36.212)	(71.851)	-	(282.590)	(282.590)
	Subtotal Instituciones Públicas	19.070	-	-	-	-	3.715	60.322	365.697	(282.590)	83.107
	Otras Empresas	3.582.182	31.847	10.651	4.925	43	3.426.389	1.681.608	8.737.645	-	8.737.645
	Deterioro (menos)	(3.037.950)	(19.111)	(10.651)	(4.925)	(43)	(2.548.033)	(861.652)	-	(6.482.365)	(6.482.365)
	Subtotal Otras Empresas	544.232	12.736	-	-	-	878.356	819.956	8.737.645	(6.482.365)	2.255.280
	Personas Naturales	2.629.008	13.895	5.269	684	95	233.217	94.366	2.976.534	-	2.976.534
	Deterioro	(2.414.135)	(13.816)	(5.269)	(684)	(95)	(189.143)	(22.681)	-	(2.645.823)	(2.645.823)
	Subtotal Personas Naturales	214.873	79	-	-	-	44.074	71.685	2.976.534	(2.645.823)	330.711
	Otros:										
	Corporaciones	14.484	188	151	407	-	5.398	36.283	56.911	-	56.911
	Deportivos	906	2.407	134	-	-	-	9.220	12.667	-	12.667
	Embajadas	218	-	-	-	-	-	-	218	-	218
	Fundaciones	1.129	15	-	-	-	2.178	1.007	4.329	-	4.329
	Bomberos	23.087	-	807	-	-	1.233	35.587	60.714	-	60.714
	Casas de estudios e Institutos	4.499	-	-	-	-	3.051	8.523	16.073	-	16.073
	Deterioro (menos)	(42.808)	(2.610)	(1.092)	(407)	-	(5.936)	(59.792)	-	(112.645)	(112.645)
	Subtotal otros	1.515	-	-	-	-	5.924	30.828	150.912	(112.645)	38.267
Total Neto		835.856	12.815	-	-	-	948.898	983.186	12.572.386	(9.791.631)	2.780.755

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de diciembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018
En miles de pesos – M\$

NOTA 14. CUENTAS POR COBRAR A ENTIDADES RELACIONADAS

El detalle de las cuentas por cobrar a entidades relacionadas es el siguiente:

Entidad	Rut	Naturaleza de la relación	Origen de la transacción	Moneda de transacción	Plazo	Activo Corriente		Activo No Corriente	
						31/12/2019	31/12/2018	31/12/2019	31/12/2018
						M\$	M\$	M\$	M\$
LABORATORIOS CLÍNICOS BIONET S.A.	96.951.870-8	Control conjunto	Documentos por cobrar	CLP	30 días	82.235	15.870	-	-
LABORATORIOS CLÍNICOS BIONET S.A.	96.951.870-8	Control conjunto	Deterioro	CLP	30 días	-	(954)	-	-
LABORATORIOS CLÍNICOS BIONET S.A.	96.951.870-8	Control conjunto	Servicios de Laboratorio	CLP	90 días	-	1.232	-	-
LABORATORIOS CLÍNICOS BIONET S.A.	96.951.870-8	Control conjunto	Dividendos	CLP	30 días	291.671	265.495	-	-
RED DE CLÍNICAS REGIONALES S.A. (RCR S.A.)	96.627.120-5	Control conjunto	Dividendos	CLP	30 días	-	400.955	-	-
FUNDACIÓN CIENTÍFICA Y TECNOLÓGICA ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD	75.005.300-9	Filial	Servicios de Back Office	CLP	30 días	1.052	1.133	-	-
FUNDACIÓN CIENTÍFICA Y TECNOLÓGICA ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD	75.005.300-9	Filial	Documentos por cobrar	CLP	30 días	621.300	3.803	-	-
EMPRESA DE SERVICIOS EXTERNOS ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD TRANSPORTE S.A.	76.198.822-0	Filial	Descuento por volumen	CLP	30 días	-	5.895	-	-
EMPRESA DE SERVICIOS EXTERNOS ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD TRANSPORTE S.A.	76.198.822-0	Filial	Servicios de Back Office	CLP	30 días	13.042	13.494	-	-
EMPRESA DE SERVICIOS EXTERNOS ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD TRANSPORTE S.A.	76.198.822-0	Filial	Anticipos	CLP	30 días	650.000	-	-	-
EMPRESA DE SERVICIOS EXTERNOS ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD TRANSPORTE S.A.	76.198.822-0	Filial	Documentos por cobrar	CLP	30 días	-	449.165	-	-
CENTRO MEDICO HTS SPA.	76.481.620-K	Filial	Cuentas por Cobrar	CLP	30 días	53.784	43.121	-	-
CENTRO MEDICO HTS SPA.	76.481.620-K	Filial	Servicios médicos	CLP	30 días	-	23.942	-	-
CENTRO MEDICO HTS SPA.	76.481.620-K	Filial	Servicios de Back Office	CLP	30 días	23.437	23.071	-	-
CENTRO MEDICO HTS SPA.	76.481.620-K	Filial	Dividendos	CLP	30 días	346.054	229.853	-	-
EMPRESA DE SERVICIOS EXTERNOS ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD S.A.	99.579.260-5	Filial	Arriendos	CLP	30 días	-	7.881	-	-
EMPRESA DE SERVICIOS EXTERNOS ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD S.A.	99.579.260-5	Filial	Servicios de Back Office	CLP	360 días	49.072	27.053	-	-
EMPRESA DE SERVICIOS EXTERNOS ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD S.A.	99.579.260-5	Filial	Documentos por cobrar	CLP	30 días	924.584	610.465	-	-
EMPRESA DE SERVICIOS EXTERNOS ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD S.A.	99.579.260-5	Filial	Servicios médicos	CLP	360 días	2.112.947	1.765.336	-	-
EMPRESA DE SERVICIOS EXTERNOS ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD S.A.	99.579.260-5	Filial	Dividendos	CLP	360 días	-	237.527	-	-
EMPRESA DE SERVICIOS EXTERNOS ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD S.A.	99.579.260-5	Filial	Anticipos	CLP	30 días	350.000	-	-	-
ORGANISMO TÉCNICO DE CAPACITACIÓN ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD S.A	76.421.185-5	Filial	Servicios de Back Office	CLP	30 días	5.136	5.125	-	-
ORGANISMO TÉCNICO DE CAPACITACIÓN ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD S.A	76.421.185-5	Filial	Cuentas por Cobrar	CLP	30 días	30.511	5.089	-	-
CLINICA LOS COIHUES S.P.A.	96.921.660-4	Indirecta	Anticipos	CLP	30 días	523.569	-	-	-
CLINICA LOS COIHUES S.P.A.	96.921.660-4	Indirecta	Deterioro	CLP	30 días	(26.178)	-	-	-
ADMINISTRADORA CLINICAS REGIONALES DOS SOCIEDAD ANONIMA	76.093.416-K	Indirecta	Servicios médicos	CLP	30 días	-	900	-	-
ADMINISTRADORA CLINICAS REGIONALES DOS SOCIEDAD ANONIMA	76.093.416-K	Indirecta	Deterioro	CLP	30 días	-	(1.535)	-	-
CLINICA REGIONAL LA PORTADA DE ANTOFAGASTA SPA	99.537.800-0	Indirecta	Anticipos	CLP	360 días	-	164.171	-	-
CLINICA REGIONAL LA PORTADA DE ANTOFAGASTA SPA	99.537.800-0	Indirecta	Deterioro	CLP	30 días	-	(8.479)	-	-
CLINICA REGIONAL LA PORTADA DE ANTOFAGASTA SPA	99.537.800-0	Indirecta	Documentos por cobrar	CLP	360 días	-	128	-	-
CLINICA REGIONAL LA PORTADA DE ANTOFAGASTA PRESTACIONES AMBULATORIAS SPA	76.751.280-5	Indirecta	Anticipos	CLP	360 días	-	9.802	-	-
CLINICA REGIONAL LA PORTADA DE ANTOFAGASTA PRESTACIONES AMBULATORIAS SPA	76.751.280-5	Indirecta	Deterioro	CLP	30 días	-	(490)	-	-
CLINICA ATACAMA SOCIEDAD POR ACCIONES	76.938.510-K	Indirecta	Anticipos	CLP	360 días	26.695	26.695	-	-
CLINICA ATACAMA SOCIEDAD POR ACCIONES	76.938.510-K	Indirecta	Deterioro	CLP	360 días	(1.335)	-	-	-
CLINICA REGIONAL LIRCAY SPA	76.842.600-7	Indirecta	Anticipos	CLP	360 días	-	163.326	-	-
CLINICA REGIONAL LIRCAY SPA	76.842.600-7	Indirecta	Deterioro	CLP	30 días	-	(8.166)	-	-
INMOBILIARIA E INVERSIONES CLINICAS DEL SUR SPA	76.057.919-K	Indirecta	Venta de activos fijos	CLP	360 días	130.263	168.576	-	-
INMOBILIARIA E INVERSIONES CLINICAS DEL SUR SPA	76.057.919-K	Indirecta	Documentos por cobrar	CLP	360 días	-	27.705	-	-
INMOBILIARIA E INVERSIONES CLINICAS DEL SUR SPA	76.057.919-K	Indirecta	Deterioro	CLP	30 días	(130.263)	(1.535)	-	-
CENTRO DE ESPECIALIDADES MEDICAS DEL SUR SPA	76.010.492-2	Indirecta	Documentos por cobrar	CLP	360 días	-	2.918	-	-
HOSPITAL CLINICO DEL SUR SPA	76.057.904-1	Indirecta	Anticipos	CLP	360 días	48.229	(50)	-	-
HOSPITAL CLINICO DEL SUR SPA	76.057.904-1	Indirecta	Deterioro	CLP	360 días	(2.411)	-	-	-
CLUB DE DEPORTES Y RECREACIÓN DE LA ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD	71.027.300-6	Asociada	Aportes	CLP	30 días	805	218	-	-
FONDO DE INDEMNIZACIÓN POR AÑOS DE SERVICIOS DE JEFATURAS DE LA ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD	71.652.100-1	Asociada	Aportes	CLP	30 días	5.623	-	-	-
FONDO DE INDEMNIZACIÓN POR AÑOS DE SERVICIOS DE JEFATURAS DE LA ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD	71.652.100-1	Asociada	Deterioro	CLP	30 días	(562)	-	-	-
FONDO DE SALUD NACIONAL DE LOS TRABAJADORES DE LA ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD	65.008.614-7	Asociada	Aportes	CLP	90 días	1.141	14	-	-
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	1.200	-	-	-
FONDO NACIONAL DE INDEMNIZACIÓN POR AÑOS DE SERVICIO DE LOS TRABAJADORES DE LA ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD	65.150.770-7	Asociada	Deterioro	CLP	90 días	(205)	-	-	-
Total						6.131.396	4.677.414	-	-

NOTA 15. OTRAS CUENTAS POR COBRAR, NETO

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

Concepto	31/12/2019 M\$				31/12/2018 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	232.063	-	-	232.063	447.949	33.153	43.101	524.203
Anticipo por prestaciones de servicio	-	-	-	-	-	-	-	-
Cuenta corriente del personal	204.679	-	-	204.679	124.161	-	-	124.161
Préstamos al personal	341.079	313.109	298.333	952.521	107.540	54.778	1.348.083	1.510.401
Garantías por arriendo y otros	38.778	-	-	38.778	269.798	-	-	269.798
Deudores por venta de propiedades, planta y equipo	-	-	-	-	-	-	-	-
Reajustes, multas e intereses	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros								
Vales a rendir	6.352	-	-	6.352	9.479	-	-	9.479
Otros deudores corrientes	-	-	-	-	-	-	-	-
Siniestros por recuperar	-	-	-	-	-	-	-	-
Deudores varios	7.178	-	-	7.178	7.193	-	-	7.193
Deuda venta acciones Serviclínica a CEM La Calera	116.966	-	-	116.966	116.435	-	-	116.435
Deuda venta acciones Inversiones Renacer Spa	-	-	77.391	77.391	-	-	78.296	78.296
Deuda venta acciones Servisalud a Interclínica S.A.	-	-	159.153	159.153	-	-	158.433	158.433
Subtotal	947.095	313.109	534.877	1.795.081	1.082.555	87.931	1.627.913	2.798.399
Menos: Provisión por pérdidas por deterioro	(270.096)	(40.566)	(49.237)	(359.899)	(29.397)	(77.178)	(110.946)	(217.521)
Total Neto	676.999	272.543	485.640	1.435.182	1.053.158	10.753	1.516.967	2.580.878

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de diciembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018
En miles de pesos – M\$

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

Concepto	31/12/2019 M\$				31/12/2018 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	64.564	36.065	6.062	106.691	-	-	-	-
Garantías por arriendo y otros	-	-	-	-	-	-	-	-
Deudores por venta de propiedades, planta y equipo	-	-	-	-	-	-	-	-
Reajustes, multas e intereses	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros								
Deuda venta acciones Serviclínica a CEM La Calera	116.965	116.965	467.861	701.791	116.435	116.435	582.179	815.049
Deuda venta acciones Inversiones Renacer Spa	77.391	77.391	-	154.782	77.040	77.040	77.040	231.120
Deuda venta acciones Servisalud a Interclínica S.A.	159.153	-	-	159.153	158.432	158.433	-	316.865
Subtotal	418.073	230.421	473.923	1.122.417	351.907	351.908	659.219	1.363.034
Menos: Provisión por pérdidas por deterioro	(23.261)	(12.491)	(23.442)	(59.194)	(17.595)	(17.595)	(32.962)	(68.152)
Total Neto	394.812	217.930	450.481	1.063.223	334.312	334.313	626.257	1.294.882

NOTA 16. INVENTARIOS

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

Concepto	31/12/2019 M\$	31/12/2018 M\$
Materiales clínicos	2.846.016	3.175.901
Productos farmacológicos	1.252.229	907.118
Materiales varios	916.339	786.639
Otros	-	-
Deterioro	(26.076)	(14.076)
Total	4.988.508	4.855.582

- El monto de las existencias reconocido como gasto al 31 de diciembre de 2019 es de M\$19.312.942 y M\$17.820.802 al 31 de diciembre de 2018.
- Al 31 de diciembre de 2019 se reconoció un deterioro de existencias por M\$26.076.
- Al 31 de diciembre de 2018 se reconoció un deterioro de existencias por M\$14.076.

NOTA 17. ACTIVOS Y PASIVOS DE COBERTURA

Al 31 de diciembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018, la Asociación no posee en sus registros contables instrumentos de cobertura.

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

Al 31 de diciembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018, la Asociación no posee activos entregados en garantía.

NOTA 19. GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO

El detalle de los gastos pagados por anticipado es el siguiente:

Concepto	Activos Corrientes		Activos No Corrientes	
	31/12/2019 M\$	31/12/2018 M\$	31/12/2019 M\$	31/12/2018 M\$
Seguros		173.347	-	-
-				
-				
Servicios contratados	-	-	-	-
-				
-				
Arriendos	-	-	-	-
-	115.903			
-				
Garantías en arriendos	-	-	-	-
-				
-				
Otros gastos anticipados	-	-	-	-
Habilitación Policlínico (neto)	28.941	56.676	-	-
Mantenimiento y soporte SAP	483.945	16.534	-	-
Otras licencias de Software	486.091	302.895	-	-
Total	1.114.880	549.452	-	-

NOTA 20. ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES

Los activos por impuestos corrientes al 31 de diciembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018, se detallan a continuación:

Concepto	31/12/2019 M\$	31/12/2018 M\$
Pagos provisionales mensuales	-	-
Créditos SENCE	275.000	275.000
Créditos activo fijo	-	-
Otros (*)	325.288	643.022
Total	600.288	918.022

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018

En miles de pesos – M\$

NOTA 21. OTROS ACTIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTES

El detalle de los otros activos corrientes y no corrientes es el siguiente:

Concepto	Activos Corrientes		Activos No Corrientes	
	31/12/2019 M\$	31/12/2018 M\$	31/12/2019 M\$	31/12/2018 M\$
Anticipo beneficiario Ley N°16.744	108.178	142.987	-	-
Pensiones por recuperar	-	5.431	-	-
Aportes previsionales por recuperar	-	56.115	-	-
Prestaciones por recuperar	10.824	7.225	-	-
Otros bienes menores	21.680	21.680	-	-
Efectivo con restricción	35.680	242.266	-	-
Ingresos fondo SANNA por enterar	11.726	8.276	-	-
Policlínico Celulosa Arauco	-	-	19.429	42.267
COPELEC (antena repetidora Quillón)	-	-	1.330	1.330
Total	188.088	483.980	20.759	43.597

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

- a) Los activos no corrientes y grupos en desapropiación mantenidos para la venta al 31 de diciembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018, se detallan a continuación:

Concepto	31/12/2019 M\$	31/12/2018 M\$
Activos no corrientes y grupos en desapropiación mantenidos para la venta	870.280	-
Ingresos y Gastos de Operaciones Discontinuas	-	-
Ingresos Ordinarios de Operaciones Discontinuas	-	-
Gastos de Operaciones Discontinuas	-	-
Resultado Antes de Impuesto de las Operaciones Discontinuas		
Gasto (Ingreso) por Impuesto a las Utilidades de Operaciones Discontinuas	-	-
Utilidad (Pérdida) por medición del valor razonable menos Costo de Venta o por Desapropiación de Operaciones Discontinuas	-	-
Gasto (Ingreso) por impuesto a las utilidades aplicado a la utilidad o pérdida en la medición de valor razonable menos Costo de Venta o sobre la Desapropiación de Operaciones Discontinuas	-	-
Utilidad (pérdida) por operaciones discontinuas	870.280	-

- b) Información mínima totalizada a revelar en los Estados Financieros relativa a operaciones discontinuas.

Al 31 de diciembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018, la Asociación no posee operaciones discontinuas.

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

Al 31 de diciembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018, la Asociación no posee activos desapropiados o pasivos liquidados según acuerdos firmes de venta.

- d) Otra información requerida

Los activos no corrientes y grupos en desapropiación mantenidos para la venta corresponden al terreno y edificio que se detalla a continuación:

Dirección	Comuna	Total
Orella 229	Iquique	870.280
TOTAL		870.280

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018

En miles de pesos – M\$

NOTA 23. INVERSIONES EN ASOCIADAS Y EN NEGOCIOS CONJUNTOS POR EL MÉTODO DE LA PARTICIPACION

- a) El movimiento de las participaciones en empresas asociadas al 31 de diciembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018 es el siguiente:

Movimientos	31/12/2019 M\$	31/12/2018 M\$
Saldo Inicial	37.054.121	35.853.876
Participación en utilidad (pérdida) ordinaria del ejercicio anterior	-	-
Participación en utilidad (pérdida) ordinaria del período actual	4.632.290	3.821.540
Otros Incrementos (Disminuciones)	-	-
Ajustes de patrimonio de filiales	(240.455)	(711.053)
Aumento de inversión en Red de Clínicas Regionales S.A.	2.707.997	-
Dividendos	(884.983)	(2.133.830)
Provision Dividendos	(637.725)	-
Reverso de dividendos provisorios	1.133.831	265.693
Provisión patrimonio negativo ESACHS Transporte S.A.	(284.165)	(42.105)
Subtotal movimientos	6.426.790	1.200.245
Saldo Final	43.480.911	37.054.121

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de diciembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018
En miles de pesos – M\$

b) Al 31 de diciembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018, el detalle de las inversiones en empresas asociadas, así como el resumen de su información es el siguiente:

Rut	Nombre	Saldo inversión al 31/12/2019	% Participación	Activos corrientes	Activos no corrientes	Total Activos	Pasivos corrientes	Pasivos no corrientes	Patrimonio atribuible a la parte controladora	Participaciones no controladoras	Total Pasivos y Patrimonio	Ingresos ordinarios	Gastos ordinarios	Resultado
		M\$		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
99.579.260-5	EMPRESA DE SERVICIOS EXTERNOS ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD S.A.	5.841.637	99%	12.236.967	3.203.686	15.440.653	8.474.095	1.065.915	5.900.643	-	15.440.653	34.160.381	(33.446.986)	713.395
76.198.822-0	EMPRESA DE SERVICIOS EXTERNOS ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD TRANSPORTES S.A. (*)	1	99%	2.949.768	3.283.869	6.233.637	5.160.470	1.446.168	(373.001)	-	6.233.637	17.118.389	(16.831.353)	287.036
76.481.620-K	CENTRO MEDICO HTS S.A.	6.407.806	99,999%	7.308.303	1.913.090	9.221.393	2.418.718	394.810	6.407.865	-	9.221.393	13.846.696	(12.693.178)	1.153.518
96.627.120-5	RED DE CLINICAS REGIONALES S.A.(**)	28.344.857	50%	32.019.801	79.980.016	111.999.817	18.700.290	33.099.005	56.689.714	3.510.808	111.999.817	84.722.929	(81.690.704)	3.032.225
96.951.870-8	LABORATORIOS CLÍNICOS BIONET S.A.	2.886.610	50%	5.240.229	5.356.441	10.596.670	2.528.802	2.294.647	5.773.221	-	10.596.670	20.820.607	(18.876.132)	1.944.475
Total		43.480.911		59.755.068	93.737.102	153.492.170	37.282.375	38.300.545	74.398.442	3.510.808	153.492.170	170.669.002	(163.538.353)	7.130.649

Rut	Nombre	Saldo inversión al 31/12/2018	% Participación	Activos corrientes	Activos no corrientes	Total Activos	Pasivos corrientes	Pasivos no corrientes	Patrimonio atribuible a la parte controladora	Participaciones no controladoras	Total Pasivos y Patrimonio	Ingresos ordinarios	Gastos ordinarios	Resultado
		M\$		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
99.579.260-5	EMPRESA DE SERVICIOS EXTERNOS ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD S.A.	4.897.848	99%	10.037.494	1.241.434	11.278.928	6.130.948	200.657	4.947.323	-	11.278.928	28.465.522	(27.665.769)	799.753
76.198.822-0	EMPRESA DE SERVICIOS EXTERNOS ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD TRANSPORTES S.A. (*)	1	99%	1.800.442	182.623	1.983.065	2.624.055	19.047	(660.037)	-	1.983.065	15.964.393	(15.921.861)	42.532
76.481.620-K	CENTRO MEDICO HTS S.A.	5.370.493	99,999%	6.477.571	1.720.645	8.198.216	2.107.725	719.945	5.370.546	-	8.198.216	13.694.657	(12.928.472)	766.185
96.627.120-5	RED DE CLINICAS REGIONALES S.A.(**)	23.960.247	50%	27.358.049	77.662.860	105.020.909	18.686.577	33.541.213	48.722.402	4.070.717	105.020.909	78.315.011	(75.641.977)	2.673.034
96.951.870-8	LABORATORIOS CLÍNICOS BIONET S.A.	2.825.532	50%	5.962.340	1.924.515	7.886.855	2.235.790	-	5.651.065	-	7.886.855	18.982.888	(17.212.920)	1.769.968
Total		37.054.121		51.635.896	82.732.077	134.367.973	31.785.095	34.480.862	64.031.299	4.070.717	134.367.973	155.422.471	(149.370.999)	6.051.472

(*) Al 31 de diciembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018 la sociedad presenta déficit de patrimonio, sin embargo la Administración no visualiza situaciones que puedan afectar la condición de negocio en marcha.

(**) Mensualmente se reconoce el valor de la inversión en Red de Clínicas Regionales sobre la base de sus estados financieros individuales, y se dispone de los estados financieros consolidados al cierre de diciembre de cada año.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018

En miles de pesos – M\$

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

- a) El movimiento de las otras inversiones contabilizadas por el método de la participación al 31 de diciembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018 es el siguiente:

Movimientos	31/12/2019 M\$	31/12/2018 M\$
Saldo Inicial	1.582.714	2.041.625
Participación en utilidad (pérdida) ordinaria del período anterior	40.536	49.364
Participación en utilidad (pérdida) ordinaria del período actual	60.718	114.275
Otros Incrementos (Disminuciones)		
Dividendos percibidos	(37.478)	-
Venta de Participación Clínica el Loa	-	(380.296)
Provisión Dividendos	-	-
Ajustes de patrimonio de otras inversiones	-	(242.254)
Subtotal movimientos	63.776	(458.911)
Saldo Final	1.646.490	1.582.714

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de diciembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018
En miles de pesos – M\$

b) Al 31 de diciembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018, el detalle de las inversiones en empresas asociadas, así como el resumen de su información es el siguiente:

Rut	Nombre	Saldo inversión al 31/12/2019 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.	1.646.490	25,09%	6.010.314	6.921.484	12.931.798	2.228.374	3.998.456	6.562.337	142.631	12.931.798	9.629.111	(9.387.110)	242.001
Total		1.646.490		6.010.314	6.921.484	12.931.798	2.228.374	3.998.456	6.562.337	142.631	12.931.798	9.629.111	(9.387.110)	242.001

Rut	Nombre	Saldo inversión al 31/12/2018 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.	1.582.714	25,09%	4.726.633	6.890.199	11.616.832	3.134.349	2.020.435	6.308.146	153.902	11.616.832	9.213.811	(8.758.351)	455.460
Total		1.582.714		4.726.633	6.890.199	11.616.832	3.134.349	2.020.435	6.308.146	153.902	11.616.832	9.213.811	(8.758.351)	455.460

NOTA 25. ACTIVOS INTANGIBLES, NETO

Los años de vida útil estimados, al 31 de diciembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018, se resumen de la siguiente manera:

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

a) La composición de los activos intangibles al 31 de diciembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018, es la siguiente:

Concepto	31/12/2019			31/12/2018		
	Activo intangible bruto M\$	Amortización acumulada M\$	Activo intangible neto M\$	Activo intangible bruto M\$	Amortización acumulada M\$	Activo intangible neto M\$
Costo de desarrollo	-	-	-	-	-	-
Patentes, marcas registradas y otros derechos	-	-	-	-	-	-
Programas informáticos	47.561.453	(28.413.091)	19.148.362	43.672.160	(22.988.763)	20.683.397
Otros activos intangibles no identificados	540.733	-	540.733	540.733	-	540.733
Totales	48.102.186	(28.413.091)	19.689.095	44.212.893	(22.988.763)	21.224.130

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018

En miles de pesos – M\$

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

Detalle	Al 31/12/2019			
	Costo de desarrollo M\$	Patentes, marcas registradas y otros derechos M\$	Programas informáticos M\$	Otros activos intangibles no identificables M\$
Saldo inicial neto	-	-	20.683.397	540.733
Adiciones	-	-	3.889.292	-
Adquisiciones mediante combinaciones de negocios	-	-	-	-
Desapropiaciones	-	-	-	-
Transferencias a (desde) activos no corrientes y grupos en desapropiación mantenidos para la venta	-	-	-	-
Transferencias a (desde) propiedades de inversión	-	-	-	-
Desapropiaciones mediante enajenación de negocios	-	-	-	-
Retiros	-	-	-	-
Amortización retiros	-	-	-	-
Gastos por Amortización	-	-	(5.424.327)	-
Incremento (disminución) por revaluación y por pérdidas de deterioro del valor (reversiones) reconocido en el patrimonio neto	-	-	-	-
Incremento (disminución) por revaluación reconocido en patrimonio neto	-	-	-	-
Pérdida por deterioro reconocida en el patrimonio neto	-	-	-	-
Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el patrimonio neto	-	-	-	-
Total	-	-	19.148.362	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	-	-	-	-
Total de cambios	-	-	-	-
Saldo al 31/12/2019	-	-	19.148.362	540.733

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018

En miles de pesos – M\$

Detalle	Al 31/12/2018			
	Costo de desarrollo M\$	Patentes, marcas registradas y otros derechos M\$	Programas informáticos M\$	Otros activos intangibles no identificables M\$
Saldo inicial neto	-	-	26.200.333	540.733
Adiciones	-	-	1.987.605	-
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	-	-	(1.994.357)	-
Amortización retiros	-	-	948.009	-
Gastos por Amortización	-	-	(6.458.193)	-
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	-	-	20.683.397	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	-	-	-	-
Total de cambios	-	-	-	-
Saldo al 31/12/2018	-	-	20.683.397	540.733

Durante el año 2018 se deterioraron algunos proyectos de tecnología, lo cuál generó un cargo en resultado por MM\$5.060.

NOTA 26. PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO, NETO

- a) La composición de las partidas que integran este rubro y su correspondiente depreciación acumulada al 31 de diciembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018, es la siguiente:

Concepto	31/12/2019				31/12/2018			
	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	41.862.623	-	-	41.862.623
Construcción, Obras de infraestructura e instalación (*)	141.922.723	(2.727.864)	(46.875.055)	95.047.668	143.437.225	(2.668.398)	(45.633.583)	97.803.642
Construcción en curso	33.077.863	-	-	33.077.863	17.167.366	-	-	17.167.366
Instrumental y equipos médicos	16.880.551	(1.028.744)	(12.078.564)	4.801.987	15.755.077	(1.032.844)	(11.844.130)	3.910.947
Equipos muebles y útiles	30.165.447	(2.306.808)	(21.032.569)	9.132.878	27.372.645	(1.915.921)	(19.457.915)	7.914.730
Vehículos y otros medios de transporte	1.939.698	(93.861)	(1.879.424)	60.274	2.745.997	(142.900)	(2.587.274)	158.723
Mejoras de bienes arrendados	-	-	-	-	-	-	-	-
Activos en leasing (**)	2.628.761	(414.568)	(414.568)	2.214.193	-	-	-	-
Otras propiedades, planta y equipo	192	-	(190)	2	192	-	(190)	2
Totales	268.291.514	(6.571.845)	(82.280.370)	186.011.144	248.341.125	(5.760.063)	(79.523.092)	168.818.033

(*) Durante el año 2018, como parte del proceso de construcción del nuevo Hospital del Trabajador, se demolieron algunas instalaciones y obras de infraestructura, lo cual generó un impacto en resultado por deterioro de MM\$5.301, mientras que para el año 2019 el impacto en resultado por la demolición fue de MM\$2.674.

(**) Dentro de la categoría de activos en leasing, se incluye el derecho de uso de acuerdo con lo establecido en NIIF 16, correspondiente a los contratos de arrendamiento. Estos corresponden a contratos por arrendamiento de vehículos y bienes raíces destinados a la operación.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de diciembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018
En miles de pesos – M\$

El detalle y los movimientos de las distintas categorías del activo fijo al 31 de diciembre de 2019 es el siguiente:

Concepto	Terrenos M\$	Construcción, Obras de infraestructura e instalación M\$	Construcción en curso M\$	Instrumental y equipos médicos M\$	Equipos muebles y útiles, neto M\$	Vehículos y otros medios de transporte M\$	Mejoras de bienes arrendados M\$	Activos en leasing M\$	Otros M\$	Total M\$
Saldo inicial neto	41.862.623	97.803.642	17.167.366	3.910.947	7.914.730	158.723	-	-	2	168.818.033
Adiciones	-	3.340.381	15.910.497	1.937.721	3.671.959	-	-	2.628.761	-	27.489.319
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	(186.344)	(4.854.883)	-	(812.247)	(751.563)	(760.673)	-	-	-	(7.365.710)
Depreciación retiros	-	1.486.392	-	794.310	724.560	756.085	-	-	-	3.761.347
Gastos por Depreciación	-	(2.727.864)	-	(1.028.744)	(2.306.808)	(93.861)	-	(414.568)	-	(6.571.845)
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	95.047.668	33.077.863	4.801.987	9.252.878	60.274	-	2.214.193	2	186.131.144
Incremento (disminución) por revaluación reconocido en el estado de resultados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pérdida por deterioro reconocida en el estado de resultados	-	-	-	-	(120.000)	-	-	-	-	(120.000)
Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el estado de resultados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Incrementos (disminución) en el cambio de moneda extranjera	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros incrementos (disminución)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Final al 31/12/2019, Neto	41.676.279	95.047.668	33.077.863	4.801.987	9.132.878	60.274	-	2.214.193	2	186.011.144

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de diciembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018
En miles de pesos – M\$

El detalle y los movimientos de las distintas categorías del activo fijo al 31 diciembre de 2018 es el siguiente:

Concepto	Terrenos M\$	Construcción, Obras de infraestructura e instalación M\$	Construcción en curso M\$	Instrumental y equipos médicos M\$	Equipos muebles y útiles, neto M\$	Vehículos y otros medios de transporte M\$	Mejoras de bienes arrendados M\$	Activos en leasing M\$	Otros M\$	Total M\$
Saldo inicial neto	41.862.623	104.874.286	9.529.395	4.846.745	8.432.831	296.890	-	8.297	2	169.851.069
Adiciones	-	579.935	7.746.784	417.980	1.542.131	7.480	-	-	-	10.294.310
Adquisiciones mediante combinaciones de negocios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Desapropiaciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferencias a (desde) activos no corrientes o grupos en desapropiación mantenidos para la venta	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferencias a (desde) propiedades de inversión	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Desapropiaciones mediante enajenación de negocios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Retiros	-	(7.886.457)	-	(1.433.876)	(391.711)	(144.517)	-	(8.297)	-	(9.864.858)
Depreciación retiros	-	2.904.276	-	1.112.942	367.400	141.770	-	-	-	4.526.388
Gastos por Depreciación	-	(2.668.398)	-	(1.032.844)	(1.915.921)	(142.900)	-	-	-	(5.760.063)
Incremento (disminución) por revaluación y por pérdidas de deterioro del valor (reversiones) reconocido en el patrimonio neto	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Incremento (disminución) por revaluación reconocido en patrimonio neto	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pérdida por deterioro reconocida en el patrimonio neto	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el patrimonio neto	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	41.862.623	97.803.642	17.276.179	3.910.947	8.034.730	158.723	-	-	2	169.046.846
Incremento (disminución) por revaluación reconocido en el estado de resultados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pérdida por deterioro reconocida en el estado de resultados	-	-	-	-	(120.000)	-	-	-	-	(120.000)
Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el estado de resultados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Incrementos (disminución) en el cambio de moneda extranjera	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros incrementos (disminución)	-	-	(108.813)	-	-	-	-	-	-	(108.813)
Saldo Final al 31/12/2018, Neto	41.862.623	97.803.642	17.167.366	3.910.947	7.914.730	158.723	-	-	2	168.818.033

NOTA 27. PROPIEDADES DE INVERSIÓN

Al 31 de diciembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018, la Asociación no posee propiedades de inversión.

NOTA 28. PASIVOS FINANCIEROS

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

Conceptos	31/12/2019		31-12-2018	
	Corrientes M\$	No Corrientes M\$	Corrientes M\$	No Corrientes M\$
Préstamos bancarios (a)	-	-	-	-
Arrendamiento financiero (b)	-	-	-	-
Otros (c)	557.403	1.680.250	-	-
Total	557.403	1.680.250	-	-

a) El detalle de los préstamos bancarios para los años 2019 y 2018 es el siguiente:

Tipo de deuda	RUT entidad deudora	Entidad deudora	RUT acreedor	Acreedor	Moneda	Tipo amortización	Tasa efectiva	Tasa nominal	Valor nominal M\$	Vcto.	Corriente al 31/12/2019			No Corriente al 31/12/2019		
											Vencimiento M\$			Vencimiento M\$		
											hasta 90 días	más 90 días y hasta de 1 año	Total	más de 1 y hasta 3 años	más de 3 y hasta 5 años	más de 5 años
											-	-	-	-	-	-
Total											-	-	-	-	-	-

Tipo de deuda	RUT entidad deudora	Entidad deudora	RUT acreedor	Acreedor	Moneda	Tipo amortización	Tasa efectiva	Tasa nominal	Valor nominal M\$	Vcto.	Corriente al 31/12/2018			No Corriente al 31/12/2018		
											Vencimiento M\$			Vencimiento M\$		
											hasta 90 días	más 90 días y hasta de 1 año	Total	más de 1 y hasta 3 años	más de 3 y hasta 5 años	más de 5 años
											-	-	-	-	-	-
Total											-	-	-	-	-	-

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de diciembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018
En miles de pesos – M\$

Al 31 de diciembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018 la Asociación no tiene arrendamientos financieros.

b) El detalle de los arrendamientos financieros para los años 2019 y 2018 es el siguiente:

Tipo de deuda	RUT entidad deudora	Entidad deudora	RUT acreedor	Acreedor	Moneda	Tipo amortización	Tasa efectiva	Tasa nominal	Valor nominal M\$	Vcto.	Corriente al 31/12/2019			No Corriente al 31/12/2019			
											Vencimiento M\$			Vencimiento M\$			
											hasta 90 días	más 90 días y hasta de 1 año	Total	más de 1 y hasta 3 años	más de 3 y hasta 5 años	más de 5 años	Total
											-	-	-	-	-	-	-
Total											-	-	-	-	-	-	-

Tipo de deuda	RUT entidad deudora	Entidad deudora	RUT acreedor	Acreedor	Moneda	Tipo amortización	Tasa efectiva	Tasa nominal	Valor nominal M\$	Vcto.	Corriente al 31/12/2018			No Corriente al 31/12/2018			
											Vencimiento M\$			Vencimiento M\$			
											hasta 90 días	más 90 días y hasta de 1 año	Total	más de 1 y hasta 3 años	más de 3 y hasta 5 años	más de 5 años	Total
											-	-	-	-	-	-	-
Total											-	-	-	-	-	-	-

c) El detalle de las Otras obligaciones financieras para los años 2019 y 2018 es el siguiente:

Tipo de deuda	RUT entidad deudora	Entidad deudora	RUT acreedor	Acreedor	Moneda	Tipo amortización	Tasa efectiva	Tasa nominal	Valor nominal M\$	Vcto.	Corriente al 31/12/2019			No Corriente al 31/12/2019			
											Vencimiento M\$			Vencimiento M\$			
											hasta 90 días	más 90 días y hasta de 1 año	Total	más de 1 y hasta 3 años	más de 3 y hasta 5 años	más de 5 años	Total
IFRS 16(*)	76.360.100-6	ACHS	No Aplica	No Aplica	UF	Anticipada	2,50%	2,50%	2.237.653	31-03-2026	149.525	407.878	557.403	975.515	597.646	107.089	1.680.250
Total											149.525	407.878	557.403	975.515	597.646	107.089	1.680.250

Tipo de deuda	RUT entidad deudora	Entidad deudora	RUT acreedor	Acreedor	Moneda	Tipo amortización	Tasa efectiva	Tasa nominal	Valor nominal M\$	Vcto.	Corriente al 31/12/2018			No Corriente al 31/12/2018			
											Vencimiento M\$			Vencimiento M\$			
											hasta 90 días	más 90 días y hasta de 1 año	Total	más de 1 y hasta 3 años	más de 3 y hasta 5 años	más de 5 años	Total
											-	-	-	-	-	-	-
Total											-	-	-	-	-	-	-

(*) Se reconoce la deuda asociada a los contratos de arriendo operativo bajo NIIF 16, los cuales corresponden a contratos por arrendamiento de vehículos y bienes raíces destinados a la operación.

NOTA 29. PRESTACIONES POR PAGAR

El detalle de las prestaciones por pagar es el siguiente:

Detalle	Corrientes	
	31/12/2019 M\$	31/12/2018 M\$
Indemnizaciones por pagar	-	-
Subsidios por pagar	6.098.718	6.471.290
Pensiones por pagar	1.547.230	2.101.728
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.	127	108.055
Instituto de Seguridad del Trabajo	292.670	239.013
Instituto de Seguridad Laboral	304.658	419.262
Concurrencia por indemnizaciones:		
Asociación Chilena de Seguridad		-
Mutual de Seguridad de la C. Ch. C.	49.160	31.198
Instituto de Seguridad del Trabajo	52.202	54.441
Instituto de Seguridad Laboral	273.119	308.096
Administrador delegado		-
Montos adeudados al empleador en virtud de convenios		-
Otros	-	-
Total	8.617.884	9.733.083

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018

En miles de pesos – M\$

NOTA 30. ACREEDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR

El detalle de los acreedores comerciales y otras cuentas por pagar al 31 de diciembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018 es el siguiente:

Detalle	Corriente al 31/12/2019			No Corriente al 31/12/2019			
	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	1.686.537	-	1.686.537	-	-	-	-
Intereses devengados	-	-	-	-	-	-	-
Documentos por pagar	-	-	-	-	-	-	-
Cotizaciones enteradas erróneamente	1.809.208	-	1.809.208	-	-	-	-
Otras cuentas por pagar							
Facturas por recibir	10.211.561	-	10.211.561	-	-	-	-
Cuentas por pagar al personal	4.583	-	4.583	-	-	-	-
Cotizaciones pagadas en exceso	3.369.268	-	3.369.268	-	-	-	-
Acreedores devengados	27.749.722	-	27.749.722	-	-	-	-
Acreedores de cheques caducados	3.642	-	3.642	-	-	-	-
Total	44.834.521	-	44.834.521	-	-	-	-

Detalle	Corriente al 31/12/2018			No Corriente al 31/12/2018			
	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	512.277	-	512.277	-	-	-	-
Intereses devengados	-	-	-	-	-	-	-
Documentos por pagar	-	-	-	-	-	-	-
Cotizaciones enteradas erróneamente	335.918	-	335.918	-	-	-	-
Otras cuentas por pagar							
Facturas por recibir	10.216.425	-	10.216.425	-	-	-	-
Cuentas por pagar personal	37.625	-	37.625	-	-	-	-
Cotizaciones pagadas en exceso	4.025.908	-	4.025.908	-	-	-	-
Acreedores devengados	19.683.126	-	19.683.126	-	-	-	-
Acreedores de cheques caducados	15.041	-	15.041	-	-	-	-
Total	34.826.320	-	34.826.320	-	-	-	-

NOTA 31. CUENTAS POR PAGAR A ENTIDADES RELACIONADAS

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

Entidad	Rut	Naturaleza de la relación	Origen de la transacción	Moneda de transacción	Plazo	Pasivo Corriente		Pasivo No Corriente	
						31/12/2019 M\$	31/12/2018 M\$	31/12/2019 M\$	31/12/2018 M\$
LABORATORIOS CLÍNICOS BIONET S.A.	96.951.870-8	Control conjunto	Provisión Exámenes de laboratorio	CLP	30 días	470.249	416.707	-	-
EMPRESA DE SERVICIOS EXTERNOS ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD TRANSPORTES S.A.	76.198.822-0	Filial	Traslado de pacientes	CLP	30 días	1.145.840	849.959	-	-
EMPRESA DE SERVICIOS EXTERNOS ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD TRANSPORTES S.A.	76.198.822-0	Filial	Provisión patrimonio negativo	CLP	360 días	369.271	653.437	-	-
CENTRO MEDICO HTS SpA.	76.481.620-K	Filial	Prestaciones médicas	CLP	30 días	429.252	563.081	-	-
CENTRO MEDICO HTS SpA.	76.481.620-K	Filial	Documentos por pagar	CLP	30 días	35.049	64.034	-	-
CENTRO MEDICO HTS SpA.	76.481.620-K	Filial	Devolución cotizaciones en exceso	CLP	360 días	-	1.243	-	-
EMPRESA DE SERVICIOS EXTERNOS ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD S.A.	99.579.260-5	Filial	Documentos por pagar	CLP	90 días	96.657	-	-	-
EMPRESA DE SERVICIOS EXTERNOS ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD S.A.	99.579.260-5	Filial	Devolución cotizaciones en exceso	CLP	360 días	-	247	-	-
EMPRESA DE SERVICIOS EXTERNOS ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD S.A.	99.579.260-5	Filial	Administración de policlínicos	CLP	30 días	975.124	627.198	-	-
ORGANISMO TÉCNICO DE CAPACITACIÓN ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD S.A	76.421.185-5	Filial	Servicios de Capacitación	CLP	30 días	362.319	156.031	-	-
ORGANISMO TÉCNICO DE CAPACITACIÓN ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD S.A	76.421.185-5	Filial	Documentos por pagar	CLP	30 días	1.024	686	-	-
ORGANISMO TÉCNICO DE CAPACITACIÓN ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD S.A	76.421.185-5	Filial	Devolución cotizaciones en exceso	CLP	360 días	-	12	-	-
FONDO DE SALUD NACIONAL DE LOS TRABAJADORES DE LA ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD	65.008.614-7	Asociada	Aportes	CLP	90 días	105.626	109.082	-	-
FONDO ASISTENCIAL DE JEFATURA DE LA ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD	71.651.800-0	Asociada	Aportes	CLP	90 días	5.934	5.967	-	-
FONDO DE INDEMNIZACIÓN POR AÑOS DE SERVICIOS DE JEFATURAS DE LA ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD	71.652.100-1	Asociada	Cuenta por pagar	CLP	90 días	11.861	229	-	-
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	656.059	862.978	-	-
FUNDACIÓN CIENTÍFICA Y TECNOLÓGICA ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD	75.005.300-9	Asociada	Provisión	CLP	90 días	233.660	-	-	-
CLUB DE DEPORTES Y RECREACIÓN DE LA ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD	71.027.300-6	Asociada	Aportes	CLP	90 días	5.779	9.691	-	-
CLUB DE DEPORTES Y RECREACIÓN DE LA ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD	71.027.300-6	Asociada	Documentos por pagar	CLP	90 días	10.338	-	-	-
CENTRO MEDICO Y DIAGNOSTICO ATACAMA SPA	76.151.732-5	Indirecta	Servicios médicos	CLP	30 días	49.120	-	-	-
CLINICA REGIONAL LA PORTADA DE ANTOFAGASTA PRESTACIONES AMBULATORIAS SPA	76.751.280-5	Indirecta	Devolución cotizaciones en exceso	CLP	90 días	-	522	-	-
HOSPITAL CLINICO DEL SUR SPA	76.057.904-1	Indirecta	Documentos por pagar	CLP	90 días	5.101	320	-	-
HOSPITAL CLINICO DEL SUR SPA	76.057.904-1	Indirecta	Servicios médicos	CLP	90 días	411.082	-	-	-
IMAGENOLOGIA HCS SPA	76.165.619-8	Indirecta	Documentos por pagar	CLP	90 días	2.104	-	-	-
IMAGENOLOGIA HCS SPA	76.165.619-8	Indirecta	Servicios médicos	CLP	90 días	44.125	-	-	-
CLINICA PUERTO MONTT SPA	76.444.740-9	Indirecta	Documentos por pagar	CLP	90 días	21.178	-	-	-
CLINICA PUERTO MONTT SPA	76.444.740-9	Indirecta	Servicios médicos	CLP	90 días	127.435	-	-	-
CENTRO MEDICO PUERTO MONTT SPA.	76.073.658-9	Indirecta	Servicios médicos	CLP	90 días	87.352	-	-	-
CENTRO MEDICO PUERTO MONTT SPA.	76.073.658-9	Indirecta	Devolución cotizaciones en exceso	CLP	90 días	-	-	-	-
SOCIEDAD RADIOLOGICA LOS ANDES S A	96.789.430-3	Indirecta	Servicios médicos	CLP	30 días	8.127	-	-	-
RESONANCIA MAGNETICA LOS ANDES SA	76.825.510-5	Indirecta	Servicios médicos	CLP	30 días	336	-	-	-
LABORATORIO CLINICO CORDILLERA S.A	78.591.390-6	Indirecta	Documentos por pagar	CLP	90 días	8.244	143	-	-
LABORATORIO CLINICO CORDILLERA S.A	78.591.390-6	Indirecta	Servicios médicos	CLP	90 días	1.930	-	-	-
CENTRO DE ESPECIALIDADES MEDICAS DEL SUR SPA	76.010.492-2	Indirecta	Servicios médicos	CLP	30 días	94.371	-	-	-
CENTRO DE ESPECIALIDADES MEDICAS DEL SUR SPA	76.010.492-2	Indirecta	Documentos por pagar	CLP	30 días	10.128	844	-	-
SOCIEDAD CENTRO MEDICO LIRCAY SPA	76.063.562-6	Indirecta	Documentos por pagar	CLP	30 días	2.759	-	-	-
SOCIEDAD CENTRO MEDICO LIRCAY SPA	76.063.562-6	Indirecta	Servicios médicos	CLP	30 días	77.142	-	-	-
CLINICA REGIONAL LA PORTADA DE ANTOFAGASTA PRESTACIONES AMBULATORIAS SPA	76.751.280-5	Indirecta	Servicios médicos	CLP	30 días	111.621	-	-	-
CLINICA REGIONAL LIRCAY S.A	76.842.600-7	Indirecta	Documentos por pagar	CLP	30 días	14.862	-	-	-
CLINICA REGIONAL LIRCAY S.A	76.842.600-7	Indirecta	Servicios médicos	CLP	30 días	173.857	-	-	-
CLINICA RCR DE ATACAMA	76.938.510-K	Indirecta	Servicios médicos	CLP	30 días	166.395	-	-	-
CLINICA LOS ANDES S.A.	96.662.020-K	Indirecta	Servicios médicos	CLP	30 días	58.490	-	-	-
CLINICA REGIONAL LA PORTADA DE ANTOFAGAS	99.537.800-0	Indirecta	Documentos por pagar	CLP	30 días	4.707	-	-	-
CLINICA REGIONAL LA PORTADA DE ANTOFAGAS	99.537.800-0	Indirecta	Servicios médicos	CLP	30 días	236.530	-	-	-
CLINICA LOS COIHUES SPA	96.921.660-4	Indirecta	Servicios médicos	CLP	30 días	189.686	-	-	-
INVERSALUD CENTRO MEDICO ATACAMA SPA	76.938.460-K	Indirecta	Servicios médicos	CLP	30 días	25.355	-	-	-
CTRO. DE ESPECIALID.MEDICAS ATACAMA SPA	76.116.446-5	Indirecta	Servicios médicos	CLP	30 días	29.732	-	-	-
LABORATORIO CMD SPA	76.151.738-4	Indirecta	Servicios médicos	CLP	30 días	1.587	-	-	-
Total						6.877.398	4.322.411	-	-

NOTA 32. RESERVAS POR CONTRATOS DE SEGUROS

a) RESERVAS POR SINIESTROS

i. Variación de las reservas vinculadas a los contratos de seguros

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

Reservas	31/12/2019										
	Reserva de inicio	Altas	Bajas	Reajuste D.L. N° 2448	Disminución Reserva	Reevalúo de Permanencia	Variación por cambio de tasa y TM	Reconocimiento de Pensiones de Viudez < 45 años	Reconocimiento de pensiones de orfandad > 18 años y < 24 años	Otros	Reserva de Cierre
(1) Capitales representativos de pensiones vigentes (*)											
Invalidez parcial (40% ≤ % Incapacidad < 70%)	57.250.176	8.449.084	(563.590)	1.695.713	(3.028.782)	-	-	-	-	-	63.802.601
Invalidez total (% Incapacidad ≥ 70%)	43.629.802	4.767.902	(2.875.759)	1.214.285	(3.957.951)	-	-	-	-	-	42.778.279
Gran invalidez	11.653.023	1.798.804	(103.539)	346.192	(615.882)	-	-	-	-	-	13.078.598
Viudez y madres de hijos de filiación no matrimonial	128.832.918	4.405.482	(2.013.111)	3.641.954	(2.375.010)	-	-	-	-	-	132.492.233
Orfandad, ascendentes y descendientes	10.140.132	1.247.930	(218.111)	282.369	(971.614)	-	-	-	-	-	10.480.706
(2) Capitales representativos de pensiones en trámite:											
Invalidez parcial (40% ≤ % Incapacidad < 70%)	2.707.012	2.450.652	(2.287.712)	55.425	860	-	-	-	-	-	2.926.237
Invalidez total (% Incapacidad ≥ 70%)	2.415.426	2.181.538	(4.010.512)	75.527	17.170	-	-	-	-	-	679.149
Gran invalidez	1.115.060	475.713	(741.297)	13.671		-	-	-	-	-	863.147
Viudez y madres de hijos de filiación no matrimonial	3.883.356	1.214.156	(2.535.080)	34.820		-	-	-	-	-	2.597.252
Orfandad, ascendentes y descendientes	604.235	368.035	(658.863)	431	(3.861)	-	-	-	-	-	309.977
(3) TOTAL CAPITALES REPRESENTATIVOS DE PENSIONES (1 + 2)	262.231.140	27.359.296	(16.007.574)	7.360.387	(10.935.070)						270.008.179
(4) Reserva por prestaciones médicas por otorgar	6.538.849	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.538.849
(5) Reserva por subsidios por pagar	2.054.255	644.330	-	-	-	-	-	-	-	-	2.698.585
(6) Reserva por indemnizaciones por pagar (15% ≤ % Incapacidad < 40%)	1.473.532	-	(86.137)	-	-	-	-	-	-	-	1.387.395
(7) Reserva por siniestros ocurridos y no reportados y por siniestros reportados pero no lo suficientemente reportados (IBNR)	242.126	-	-	-	-	-	-	-	-	-	242.126
(8) TOTAL OTRAS RESERVAS (4 + 5 + 6 + 7)	10.308.762	644.330	(86.137)								10.866.955
(9) SUBTOTAL DE RESERVAS NORMATIVAS (3+8)	272.539.902	28.003.626	(16.093.711)	7.360.387	(10.935.070)						280.875.134
(10) RESERVAS DE GESTIÓN	280.255.384	4.501.475	(86.137)	7.360.387	(10.935.070)	-	-	-	-	-	281.096.039
(11) RESERVA ADICIONAL POR INSUFICIENCIA DE PASIVOS (MAX (10 - 9);0)(**)	15.710.497	16.643.105	-	-	-	-	-	-	-	-	32.353.602
(12) TOTAL - RESERVAS TÉCNICAS (9 + 11)	288.250.399	44.646.731	(16.093.711)	7.360.387	(10.935.070)						313.228.736

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de diciembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018
En miles de pesos – M\$

Reservas	31/12/2018										
	Reserva de inicio	Altas	Bajas	Reajuste D.L. N° 2448	Disminución Reserva	Reevaluó de Permanencia	Variación por cambio de tasa y TM	Reconocimiento de Pensiones de Viudez < 45 años	Reconocimiento de pensiones de orfandad > 18 años y < 24 años	Otros	Reserva de Cierre
(1) Capitales representativos de pensiones vigentes (*)											
Invalidez parcial (40% ≤ % Incapacidad < 70%)	55.231.733	3.292.847	(734.681)	1.614.455	(2.679.294)	-	525.116	-	-	-	57.250.176
Invalidez total (% Incapacidad ≥ 70%)	42.771.847	6.757.899	(4.457.814)	1.230.360	(3.038.586)	-	366.096	-	-	-	43.629.802
Gran invalidez	10.926.451	948.661	(343.562)	328.615	(318.128)	-	110.986	-	-	-	11.653.023
Viudez y madres de hijos de filiación no matrimonial	124.712.166	7.432.412	(1.834.563)	3.633.088	(3.125.558)	-	792.158	-	-	(2.776.785)	128.832.918
Orfandad, ascendentes y descendientes	6.296.217	1.743.821	(197.207)	285.952	(789.401)	-	5.495.657	-	-	(2.694.907)	10.140.132
(2) Capitales representativos de pensiones en trámite:											
Invalidez parcial (40% ≤ % Incapacidad < 70%)	3.628.851	2.046.378	(2.918.594)	-	(160.273)	-	110.650	-	-	-	2.707.012
Invalidez total (% Incapacidad ≥ 70%)	3.894.682	3.192.741	(4.052.952)	-	(782.746)	-	163.701	-	-	-	2.415.426
Gran invalidez	1.141.519	1.290.518	(1.017.828)	-	(316.389)	-	-	-	-	17.240	1.115.060
Viudez y madres de hijos de filiación no matrimonial	2.833.977	2.402.477	(1.412.381)	-	-	-	-	-	-	59.283	3.883.356
Orfandad, ascendentes y descendientes	304.387	637.057	(363.971)	-	-	-	-	-	-	26.762	604.235
(3) TOTAL CAPITALES REPRESENTATIVOS DE PENSIONES (1+2)	251.741.830	29.744.811	(17.333.553)	7.092.470	(11.210.375)	-	7.564.364	-	-	(5.368.407)	262.231.140
(4) Reserva por prestaciones médicas por otorgar	5.799.735	360.946	-	-	-	-	-	-	-	-	6.160.681
(5) Reserva por subsidios por pagar	3.958.939	-	(1.904.684)	-	-	-	-	-	-	-	2.054.255
(6) Reserva por indemnizaciones por pagar (15% ≤ % Incapacidad < 40%)	2.052.069	(578.537)	-	-	-	-	-	-	-	-	1.473.532
(7) Reserva por siniestros ocurridos y no reportados y por siniestros reportados pero no lo suficientemente reportados (IBNR)	311.173	84.493	(29.309)	-	-	-	-	-	-	-	366.357
(8) TOTAL OTRAS RESERVAS (4 + 5 + 6 + 7)	12.121.916	(133.098)	(1.933.993)	-	-	-	-	-	-	-	10.054.825
(9) SUBTOTAL DE RESERVAS NORMATIVAS (3+8)	263.863.746	29.611.713	(19.267.546)	7.092.470	(11.210.375)	-	7.564.364	-	-	(5.368.407)	272.285.965
(10) RESERVAS DE GESTIÓN	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(11) RESERVA ADICIONAL POR INSUFICIENCIA DE PASIVOS (MAX(10 - 9);0) (**)	-	15.710.497	-	-	-	-	-	-	-	-	15.710.497
(12) TOTAL - RESERVAS TÉCNICAS (9 + 11)	263.863.746	45.322.210	(19.267.546)	7.092.470	(11.210.375)	-	7.564.364	-	-	(5.368.407)	287.996.462

(*) Incluyen las concurrencias por pagar.

(**) RESERVA ADICIONAL POR INSUFICIENCIA DE PASIVOS	31/12/2019 MM\$	31/12/2018 MM\$	Resultado 2019	Resultado 2018
Reserva adicional por insuficiencia de pasivos pensiones	14.054	9.206	4.848	9.206
Reserva adicional por insuficiencia de pasivos indemnización	3.926	6.504	(2.578)	6.504
Reserva adicional por insuficiencia de pasivos viudas	374	-	374	-
Reserva adicional por prestaciones médicas de largo plazo	14.000	-	14.000	-
TOTAL	32.354	15.710	16.644	15.710

Se desarrolló un modelo interno que nos permite valorizar la insuficiencia de reservas por prestaciones médicas de largo plazo, relacionada con siniestros ocurridos y denunciados que requieren un tratamiento médico prolongado. El valor inicial estimado para esta reserva es de ~MM\$70.000.

Al cierre de 2019, el Directorio de la ACHS instruyó comenzar a constituir la reserva por prestaciones médicas de largo plazo, la cual quedará constituida en un período de entre 5 a 8 años máximo con cargo a los excedentes del ejercicio, si existiere disponibilidad o bien contra reserva acumulada. Tanto el plazo, como el modelo de estimación de la reserva podrían ser revisados en función de futuras definiciones que norme la SUSESO en esta materia. El efecto de constitución de esta reserva, al 31 de diciembre de 2019, asciende a MM\$14.000 contra resultados del ejercicio.

Al 31 de diciembre de 2018 se constituyó reserva adicional que complementa la reserva de pensiones e indemnizaciones, mediante un modelo predictivo de incapacidad que determina el porcentaje de invalidez de las personas a los 30 días de ocurrido el accidente. De esta forma, la Asociación reconoce el pasivo al momento de ocurrencia de los siniestros. El efecto de constitución de esta reserva al cierre de 2018 fue de MM\$ 15.710.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de diciembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018
En miles de pesos – M\$

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

Concepto	31/12/2019						31/12/2018					
	Invalidez Parcial	Invalidez Total	Gran Invalidez	Viudez y madres de HFNM	Orfandad ascend. y descend.	Total	Invalidez Parcial	Invalidez Total	Gran Invalidez	Viudez y madres de HFNM	Orfandad ascend. y descend.	Total
(1) Total Capitales Representativos Iniciales	59.957.188	46.045.228	12.768.083	132.716.274	10.744.367	262.231.140	58.860.584	46.666.529	12.067.970	127.546.143	6.600.604	251.741.830
(2) Total Capitales Representativos Constituidos durante el período	10.899.737	6.949.440	2.274.518	5.619.638	1.615.967	27.359.300	5.339.225	9.950.638	2.239.179	9.834.887	2.380.877	29.744.806
(3) Variación por cambio de factor al aumentar edad del beneficiario	(3.027.923)	(3.940.781)	(615.882)	(2.375.010)	(975.476)	(10.935.072)	(2.839.567)	(3.821.333)	(634.517)	(3.125.558)	(789.401)	(11.210.376)
(4) Variación por reconfiguración del grupo familiar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(5) Variación por reajuste de pensiones según D.L. N°2.448, de 1979.	1.751.138	1.289.812	359.862	3.676.773	282.800	7.360.385	1.614.455	1.230.363	328.615	3.633.089	285.953	7.092.475
(6) Variación por cambio de factor al modificarse la tasa de descuento	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(7) Variación por cambio de factor al modificarse hipótesis de mortalidad	-	-	-	-	-	-	635.766	529.797	110.986	792.158	5.495.657	7.564.364
(8) Otras variaciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Inactivaciones, bajas a cero y cambios en porcentaje de incapacidad	(2.851.302)	(6.886.271)	(844.836)	(4.548.190)	(876.975)	(16.007.574)	(3.653.275)	(8.510.766)	(1.344.150)	(5.964.445)	(3.229.323)	(22.701.959)
(9) Subtotal - Movimientos (2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 7 + 8)	6.771.650	(2.587.800)	1.173.662	2.373.211	46.316	7.777.039	1.096.604	(621.301)	700.113	5.170.131	4.143.763	10.489.310
(10) Variación por reajuste de pensiones según D.L. N°2.448, de 1979.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(11) Variación por cambio de factor al modificarse la tasa de descuento	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(12) Variación por cambio de factor al modificarse hipótesis de mortalidad	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(13) Otras variaciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Provisión por cambio esperado al DS 285 (*)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ajustes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(14) Subtotal Movimientos con efecto en patrimonio (10+11+12+13)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(10) Reserva de Cierre (1 + 9 + 14)	66.728.838	43.457.428	13.941.745	135.089.485	10.790.683	270.008.179	59.957.188	46.045.228	12.768.083	132.716.274	10.744.367	262.231.140

b) EVOLUCIÓN DE LA PÉRDIDA INCURRIDA POR LAS PRESTACIONES OTORGADAS

i. Evolución de la pérdida incurrida por concepto de prestaciones médicas.

En miles de pesos

Año de Ocurrencia	Concepto	Desfase entre período de ocurrencia del siniestro y la valuación							
		Año de Ocurrencia		1 año después	2 años después	3 años después	4 años después	5 años después	Más de 5 años después
		Reserva de Inicio	Reserva de cierre y Pagos						
Años Anteriores	Reserva por prestaciones médicas	11.410.076	-	90.919	12.341	5.715	-	-	-
	Pagos	-	11.410.076	11.319.157	11.397.735	11.404.360	11.410.076	11.410.076	11.410.076
2014	Reserva por prestaciones médicas	4.092.787	-	32.612	4.427	2.050	-	-	-
	Pagos	-	4.092.787	4.060.174	4.088.360	4.090.737	4.092.787	4.092.787	-
2015	Reserva por prestaciones médicas	4.007.293	-	31.931	4.334	2.007	-	-	-
	Pagos	-	4.007.293	3.975.362	4.002.959	4.005.286	4.007.293	-	-
2016	Reserva por prestaciones médicas	4.461.310	2.235	35.549	4.825	2.235	-	-	-
	Pagos	-	4.459.075	4.425.761	4.456.484	4.459.075	-	-	-
2017	Reserva por prestaciones médicas	5.757.802	6.228	45.880	6.228	-	-	-	-
	Pagos	-	5.751.574	5.711.922	5.751.574	-	-	-	-
2018	Reserva por prestaciones médicas	6.107.969	48.670	48.670	-	-	-	-	-
	Pagos	-	6.059.299	6.059.299	-	-	-	-	-
2019	Reserva por prestaciones médicas	6.481.716	6.481.716	-	-	-	-	-	-
	Pagos	-	-	-	-	-	-	-	-

ii. Evolución de la pérdida incurrida por concepto de subsidios.

En miles de pesos

Año de Ocurrencia	Concepto	Desfase entre período de ocurrencia del siniestro y la valuación							
		Año de Ocurrencia		1 año después	2 años después	3 años después	4 años después	5 años después	Más de 5 años después
		Reserva de Inicio	Reserva de cierre y Pagos						
Años Anteriores	Reserva por subsidios	-	1.666.972	118.264	84.602	52.639	63.685	41.676	42.160
	Pagos	-	(28.138.474)	(12.673.005)	(3.353.326)	(1.498.996)	(1.175.045)	(675.878)	384.136
2014	Reserva por subsidios	1.666.972	1.814.461	187.688	26.561	4.244	-	890	
	Pagos	-	(27.646.625)	(10.434.126)	(2.323.721)	(328.036)	(220.052)	21.220	
2015	Reserva por subsidios	1.814.461	1.672.519	222.438	25.352	-	7.359		
	Pagos	-	(30.701.350)	(11.440.746)	(1.820.934)	(345.904)	172.379		
2016	Reserva por subsidios	1.672.519	2.249.243	100.376	-	539			
	Pagos	-	(32.319.491)	(9.857.491)	(1.356.858)	210.405			
2017	Reserva por subsidios	2.249.243	3.754.201	106.237	59				
	Pagos	-	(33.543.546)	(7.938.358)	965.356				
2018	Reserva por subsidios	3.754.201	1.948.018	19.455					
	Pagos	-	(35.030.710)	5.563.387					
2019	Reserva por subsidios	1.948.018	2.628.123						
	Pagos	-	36.711.457						

iii. Evolución de la pérdida incurrida por concepto de indemnizaciones.

En miles de pesos

Año de Ocurrencia	Concepto	Desfase entre período de ocurrencia del siniestro y la valuación							
		Año de Ocurrencia		1 año después	2 años después	3 años después	4 años después	5 años después	Más de 5 años después
		Reserva de Inicio	Reserva de cierre y Pagos						
Años Anteriores	Reserva por indemnizaciones	-	1.103.759	520.636	458.612	536.916	414.453	518.600	89.688
	Pagos	-	(87.003)	(2.294.266)	(1.397.922)	(1.103.805)	(1.249.370)	(30.013)	(469.391)
2014	Reserva por indemnizaciones	1.103.759	848.708	513.761	370.377	180.356	87.167	40.360	
	Pagos	-	(328.662)	(451.941)	(1.132.828)	(573.150)	(226.451)	(162.295)	
2015	Reserva por indemnizaciones	848.708	320.660	764.603	544.222	129.508	14.116		
	Pagos	-	(477.713)	(784.816)	(1.147.752)	(558.754)	(557.608)		
2016	Reserva por indemnizaciones	320.660	638.123	726.613	390.790	97.634			
	Pagos	-	(101.181)	(1.335.394)	(802.534)	(1.327.206)			
2017	Reserva por indemnizaciones	638.123	231.312	521.760	241.197				
	Pagos	-	(465.722)	(1.101.201)	(1.863.323)				
2018	Reserva por indemnizaciones	231.312	166.099	466.042					
	Pagos	-	(270.448)	(2.418.431)					
2019	Reserva por indemnizaciones	166.099	438.358						
	Pagos	-	(609.585)						

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

En miles de pesos

Año de Ocurrencia	Concepto	Desfase entre período de ocurrencia del siniestro y la valuación						
		Año de Ocurrencia	1 año después	2 años después	3 años después	4 años después	5 años después	Más de 5 años después
Años Anteriores	Reserva de Pensiones	146.955.804	45.051.063	42.711.744	44.772.697	43.637.265	42.944.349	43.818.747
	Pagos	(19.121.864)	(5.845.284)	(6.496.273)	(6.371.168)	(6.161.081)	(5.596.154)	(6.193.613)
2014	Reserva de Pensiones	1.808.341	3.233.633	3.778.734	3.966.329	3.361.261	4.310.877	
	Pagos	(143.200)	(382.839)	(448.431)	(622.798)	(515.985)	(388.788)	
2015	Reserva de Pensiones	1.018.431	2.853.954	3.496.326	4.040.224	3.740.886		
	Pagos	(160.972)	(366.111)	(643.766)	(656.325)	(469.077)		
2016	Reserva de Pensiones	1.764.267	4.531.355	3.561.464	4.496.532			
	Pagos	(107.072)	(477.167)	(678.421)	(610.185)			
2017	Reserva de Pensiones	1.112.315	4.615.777	3.963.701				
	Pagos	(206.019)	(502.854)	(388.235)				
2018	Reserva de Pensiones	1.133.038	5.137.089					
	Pagos	(217.110)	(285.172)					
2019	Reserva de Pensiones	1.261.006						
	Pagos	(58.480)						

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de diciembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018
En miles de pesos – M\$

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

En miles de pesos

Año de Ocurrencia	Concepto	Desfase entre período de ocurrencia del siniestro y la valuación						
		Año de Ocurrencia	1 año después	2 años después	3 años después	4 años después	5 años después	Más de 5 años después
Años Anteriores	Reserva de Pensiones	88.118.903	29.418.718	30.644.445	28.651.720	28.028.779	27.226.973	22.209.040
	Pagos	(9.274.779)	(2.733.237)	(3.004.518)	(3.566.688)	(3.221.709)	(3.245.425)	(3.389.122)
2014	Reserva de Pensiones	3.250.476	4.909.068	5.776.509	3.781.587	2.860.264	2.824.853	
	Pagos	(18.964)	(281.777)	(455.964)	(477.603)	(528.013)	(240.759)	
2015	Reserva de Pensiones	3.306.210	4.805.870	3.877.702	3.731.240	2.699.513		
	Pagos	(97.320)	(656.607)	(542.465)	(503.313)	(480.012)		
2016	Reserva de Pensiones	2.604.462	4.144.373	3.826.076	3.521.540			
	Pagos	(254.913)	(432.482)	(571.667)	(467.931)			
2017	Reserva de Pensiones	5.081.496	4.089.196	3.611.045				
	Pagos	(331.328)	(455.764)	(327.144)				
2018	Reserva de Pensiones	5.013.843	3.859.378					
	Pagos	(349.164)	(258.467)					
2019	Reserva de Pensiones	4.732.059						
	Pagos	(94.050)						

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de diciembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018
En miles de pesos – M\$

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

En miles de pesos

Año de Ocurrencia	Concepto	Desfase entre período de ocurrencia del siniestro y la valuación						
		Año de Ocurrencia	1 año después	2 años después	3 años después	4 años después	5 años después	Más de 5 años después
Años Anteriores	Reserva de Pensiones	27.997.111	8.876.916	8.486.913	8.852.258	8.781.707	7.880.968	9.059.088
	Pagos	(2.629.886)	(755.098)	(1.156.811)	(952.937)	(985.337)	(889.776)	(1.032.537)
2014	Reserva de Pensiones	284.742	313.135	364.186	286.888	1.381.039	489.382	
	Pagos	(26.904)	(17.167)	(34.746)	(68.565)	(100.253)	(33.261)	
2015	Reserva de Pensiones	171.046	574.053	706.641	303.532	1.507.986		
	Pagos	(13.831)	(69.830)	(98.036)	(72.256)	(91.139)		
2016	Reserva de Pensiones	238.319	473.103	747.636	331.433			
	Pagos	(12.475)	(76.491)	(103.314)	(67.176)			
2017	Reserva de Pensiones	1.030.874	500.550	816.360				
	Pagos	(50.079)	(80.609)	(59.122)				
2018	Reserva de Pensiones	1.090.679	546.561					
	Pagos	(52.775)	(45.714)					
2019	Reserva de Pensiones	1.190.935						
	Pagos	(14.215)						

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de diciembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018
En miles de pesos – M\$

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

En miles de pesos

Año de Ocurrencia	Concepto	Desfase entre período de ocurrencia del siniestro y la valuación						
		Año de Ocurrencia	1 año después	2 años después	3 años después	4 años después	5 años después	Más de 5 años después
Años Anteriores	Reserva de Pensiones	183.268.723	56.910.308	54.867.674	74.829.644	79.047.635	80.380.003	114.274.245
	Pagos	(20.047.072)	(6.122.361)	(5.625.179)	(5.503.739)	(5.503.289)	(5.957.394)	(6.289.285)
2014	Reserva de Pensiones	13.231.987	1.736.146	1.935.783	2.770.516	4.264.821	3.700.705	
	Pagos	(57.963)	(297.611)	(215.758)	(197.705)	(247.020)	(295.083)	
2015	Reserva de Pensiones	14.386.239	2.238.613	3.381.724	2.882.820	4.341.083		
	Pagos	140.221	(263.245)	(205.796)	(208.348)	(286.172)		
2016	Reserva de Pensiones	18.620.664	4.278.962	3.518.803	2.934.370			
	Pagos	(115.921)	(276.196)	(216.874)	(315.205)			
2017	Reserva de Pensiones	1.628.985	4.452.411	3.581.726				
	Pagos	(153.074)	(291.064)	(287.504)				
2018	Reserva de Pensiones	1.695.017	4.532.029					
	Pagos	(161.314)	(288.144)					
2019	Reserva de Pensiones	1.725.327						
	Pagos	(108.340)						

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

En miles de pesos

Año de Ocurrencia	Concepto	Desfase entre período de ocurrencia del siniestro y la valuación						
		Año de Ocurrencia	1 año después	2 años después	3 años después	4 años después	5 años después	Más de 5 años después
Años Anteriores	Reserva de Pensiones	20.928.568	5.587.137	4.858.568	4.943.909	4.504.471	3.995.906	4.197.358
	Pagos	(5.669.727)	(1.632.569)	(1.831.790)	(2.120.720)	(1.895.666)	(1.521.317)	(952.897)
2014	Reserva de Pensiones	928.494	955.777	865.261	796.677	1.166.093	668.451	
	Pagos	(44.413)	(269.144)	(147.720)	(90.857)	(124.809)	(122.265)	
2015	Reserva de Pensiones	1.131.958	1.022.515	816.422	1.296.819	1.171.120		
	Pagos	(351.989)	(183.771)	(123.912)	(95.748)	(144.590)		
2016	Reserva de Pensiones	1.005.239	731.610	1.328.960	1.302.409			
	Pagos	(75.200)	(151.294)	(130.582)	(144.855)			
2017	Reserva de Pensiones	563.137	1.190.904	1.334.689				
	Pagos	(84.921)	(159.439)	(173.109)				
2018	Reserva de Pensiones	916.666	1.196.038					
	Pagos	(89.492)	(157.839)					
2019	Reserva de Pensiones	920.618						
	Pagos	(60.104)						

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de diciembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018
En miles de pesos – M\$

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

En miles de pesos

Año de Ocurrencia	Concepto	Desfase entre período de ocurrencia del siniestro y la valuación								IBNR a la Fecha de Reporte
		Año de Ocurrencia		1 año después	2 años después	3 años después	4 años después	5 años después	Más de 5 años después (Siniestros Últimos)	
		Reserva de Inicio	Reserva de cierre y Pagos							
Años Anteriores	Reserva de Siniestros	11.410.076	2.770.731	729.819	555.555	595.270	478.138	560.276	131.848	
	Pagos		(16.815.401)	(3.648.114)	6.646.487	8.801.559	8.985.661	10.704.185	11.324.821	
2013	Reserva de Siniestros	6.863.518	2.663.169	734.061	401.365	186.650	87.167	41.250		
	Pagos		(23.882.500)	(6.825.893)	631.811	3.189.551	3.646.284	3.951.712		
2014	Reserva de Siniestros	6.670.462	1.993.179	1.018.972	573.908	131.515	21.475			
	Pagos		(27.171.770)	(8.250.200)	1.034.273	3.100.628	3.622.064			
2015	Reserva de Siniestros	6.454.489	2.889.601	862.538	395.615	100.408				
	Pagos		(27.961.597)	(6.767.124)	2.297.092	3.342.274				
2016	Reserva de Siniestros	8.645.168	3.991.741	673.877	247.484					
	Pagos		(28.257.694)	(3.327.637)	4.853.607					
2017	Reserva de Siniestros	10.093.482	2.162.787	534.167						
	Pagos		(29.241.859)	9.204.255						
2018	Reserva de Siniestros	8.595.833	9.548.197							242.126
	Pagos		36.101.872							

NOTA 33. PROVISIONES, RETENCIONES, OBLIGACIONES PREVISIONALES E IMPUESTOS

Las provisiones al 31 de diciembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018, se detallan a continuación:

Concepto	31/12/2019 M\$	31/12/2018 M\$
Retenciones	215.113	248.159
Obligaciones previsionales	3.002.920	2.530.607
Proyectos de investigación	235.143	379.484
Proyectos de innovación tecnológica	146.346	150.340
Provisiones	-	-
Impuestos	1.161.915	1.363.179
Total	4.761.437	4.671.769

Movimiento del periodo

Concepto	Retenciones	Obligaciones Previsionales	Proyectos de Investigación	Proyectos de innovación tecnológica	Impuestos	Total
Saldo al 1 de enero de 2019	248.159	2.530.607	379.484	150.340	1.363.179	4.671.769
Dotaciones efectuadas en el ejercicio	(95.473.181)	(45.253.919)	(379.484)	(150.340)	(39.751.955)	(181.008.879)
Importe utilizados	95.440.135	45.726.232	235.143	146.346	39.550.691	181.098.547
Saldo al 31 de diciembre de 2019	215.113	3.002.920	235.143	146.346	1.161.915	4.761.437

Las dotaciones efectuadas en el ejercicio son las siguientes:

Ingresos : 1.280 empleados
Egresos : 672 empleados

NOTA 34. IMPUESTO CORRIENTE E IMPUESTOS DIFERIDOS

Al 31 de diciembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018, la Asociación no posee impuestos corrientes e impuestos diferidos.

NOTA 35. OBLIGACIONES POR BENEFICIOS POST - EMPLEO

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

Detalle	Corrientes		No Corrientes	
	31/12/2019 M\$	31/12/2018 M\$	31/12/2019 M\$	31/12/2018 M\$
Beneficios por terminación (IAS)	-	-	4.375.308	4.148.734
Otras	-	-	-	-
Total	-	-	4.375.308	4.148.734

Los movimientos para las provisiones por beneficios post empleo para los años 2019 y 2018, son los siguientes:

Movimientos	31/12/2019 M\$	31/12/2018 M\$
Saldo inicial	4.148.734	5.330.206
Costos por servicios pasados	218.905	550.603
Costos por intereses	173.002	149.685
Utilidades (Pérdidas) actuariales, neto	993.672	(278.115)
Beneficios pagados	(1.159.005)	(1.603.645)
Saldo final	4.375.308	4.148.734

Las hipótesis actuariales al 31 de diciembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018 son las siguientes:

Hipótesis actuariales actualizadas	31/12/2019 M\$	31/12/2018 M\$
Tasa de descuento	3,16%	4,17%
Tasa esperada de incremento salarial	1%	1%
Tabla de mortalidad	RV-2014	RV-2014
Tasa de rotación	18,7%	22,1%

NOTA 36. OTROS PASIVOS

Los otros pasivos al 31 de diciembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018, se detallan a continuación:

Conceptos	Pasivos Corrientes		Pasivos No Corrientes	
	31/12/2019 M\$	31/12/2018 M\$	31/12/2019 M\$	31/12/2018 M\$
Pasivos por servicios de administración de activos financieros	-	-	-	-
Otros pasivos varios				
Otros pasivos corrientes	-	-	-	-
Garantía proyecto Nuevo Modelo de Prevención	-	-	105.677	93.934
Acreedores fondo SANNA	11.726	8.276	-	-
Acreedores vale vista y depósitos duplicados	534.528	301.732	-	-
Total	546.254	310.008	105.677	93.934

NOTA 37. INGRESOS DIFERIDOS

Al 31 de diciembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018, la Asociación no posee ingresos diferidos.

NOTA 38. PASIVOS DEVENGADOS

Los otros pasivos devengados al 31 de diciembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018, se detallan a continuación:

Detalle	31/12/2019 M\$	31/12/2018 M\$
Provisión vacaciones devengadas	5.692.662	4.887.995
Provisión participación excedentes	-	-
Otros Pasivos		
Provisión bono de desempeño	3.422.137	2.877.571
Total	9.114.799	7.765.566

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

Al 31 de diciembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018, la Asociación no posee pasivos incluidos en grupos de desapropiación mantenidos para la venta.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018

En miles de pesos – M\$

NOTA 40. FONDO DE CONTINGENCIA

El detalle de los fondos de contingencia es el siguiente:

Detalle	31/12/2019 M\$	31/12/2018 M\$
SALDO INICIAL AL 1° DE ENERO	34.340.629	33.398.610
INGRESOS DEL PERÍODO:		
1 Cotización extraordinaria	2.778.325	4.211.188
2 Aporte provisorio mensual por diferencia GPE-GAP	-	-
3 Aporte del 0,25% del IC mensual	952.838	897.176
4 Ajuste anual del aporte provisorio	-	-
5 Disminución de los capitales representativos constituidos por incrementos extraordinarios	404.183	323.875
6 Otros	-	-
SUBTOTAL INGRESOS	4.135.346	5.432.239
EGRESOS DEL PERÍODO:		
7 Aumento de los capitales representativos vigentes por incrementos extraordinarios	-	-
8 Proporción del pago de pensiones por incrementos extraordinarios	(1.369.410)	(1.398.350)
9 Pago de beneficios pecuniarios extraordinarios	-	-
Aguinaldo de fiestas patrias	(186.040)	(181.635)
Aguinaldo retroactivo	(32.030)	(25.980)
Aguinaldo de navidad	(226.015)	(222.768)
10 Proporción de los nuevos capitales representativos constituidos por incrementos extraordinarios (*)	-	-
11 Otros		
Reajuste Cap. Rep. Ley 19.578	(121.104)	(127.009)
Reajuste Cap. Rep. Ley 19.953	(71.709)	(74.519)
Reajuste Cap. Rep. Ley 20.102	(105.062)	(110.147)
Regularización ajuste fondo contingencia	(1.066.092)	(2.349.812)
SUBTOTAL EGRESOS	(3.177.462)	(4.490.220)
SALDO AL FINAL DEL PERIODO	35.298.513	34.340.629

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

COMPOSICIÓN DE LOS CAPITALES REPRESENTATIVOS VIGENTES Y EN TRÁMITE

Conceptos	31/12/2019 M\$	31/12/2018 M\$
Capitales vigentes y en trámite constituidos normalmente	256.179.810	248.775.409
Capitales vigentes y en trámite constituidos por incrementos extraordinarios	13.828.369	13.455.731
TOTAL DE CAPITALES REPRESENTATIVOS VIGENTES	270.008.179	262.231.140

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018

En miles de pesos – M\$

NOTA 41. OTRAS RESERVAS

El detalle de las otras reservas es el siguiente:

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 M\$
Al 1 de enero de 2019	-	-	-	(24.932.013)	(24.932.013)
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 (*)	-	-	-	(993.672)	(993.672)
Saldo al 31 de diciembre de 2019	-	-	-	(25.925.685)	(25.925.685)

(*) El detalle del movimiento de otras reservas para el periodo comprendido entre el 1 de enero de 2019 y el 31 de diciembre de 2019 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 M\$
Al 1 de enero de 2019	-	(23.162.012)	(1.770.001)	(24.932.013)
Ajustes de empresas relacionadas	-	-	-	-
Ganancias (Pérdidas) Actuariales Beneficios post empleo	-	-	(993.672)	(993.672)
Saldo al 31 de diciembre de 2019	-	(23.162.012)	(2.763.673)	(25.925.685)

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018

En miles de pesos – M\$

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 M\$
Al 1 de enero de 2018	-	-	-	(25.210.128)	(25.210.128)
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 (*)	-	-	-	278.115	278.115
Saldo al 31 de diciembre de 2018	-	-	-	(24.932.013)	(24.932.013)

(*) El detalle del movimiento de otras reservas para el periodo comprendido entre el 01 de enero de 2018 y el 31 de diciembre de 2018 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 M\$
Al 1 de enero de 2018	-	(23.162.012)	(2.048.116)	(25.210.128)
Ajustes de empresas relacionadas	-	-	-	-
Ganancias (Pérdidas) Actuariales Beneficios post empleo	-	-	278.115	278.115
Saldo al 31 de diciembre de 2018	-	(23.162.012)	(1.770.001)	(24.932.013)

NOTA 42. INTERESES, REAJUSTES Y MULTAS POR COTIZACIONES

El detalle de los intereses, reajustes y multas por cotizaciones es el siguiente:

Concepto	Al 31/12/2019 M\$	Al 31/12/2018 M\$
Intereses y reajustes		
Por cotización básica	414.335	888.512
Por cotización adicional	576.619	1.234.794
Por cotización extraordinaria	33.303	53.695
Multas		
Por cotización básica	2.379.238	1.723.183
Por cotización adicional	1.612.596	1.167.934
Por cotización extraordinaria	79.308	57.439
Total	5.095.399	5.125.557

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

Origen de las rentas	Al 31/12/2019 M\$	Al 31/12/2018 M\$
Del Fondo de Reservas de Eventualidades	635.695	177.453
Del Fondo de Contingencia	738.080	783.195
Del Fondo de Reserva de Pensiones	3.683.332	3.764.804
Del Fondo de Reservas de Pensiones Adicional	-	-
Total	5.057.107	4.725.452

b) Pérdidas de inversiones financieras que respaldan reservas

Origen de las rentas	Al 31/12/2019 M\$	Al 31/12/2018 M\$
Del Fondo de Reservas de Eventualidades	(90.162)	(31.773)
Del Fondo de Contingencia	(2.363)	(12.871)
Del Fondo de Reserva de Pensiones	(1.435)	(366)
Del Fondo de Reservas de Pensiones Adicional	-	-
Total	(93.960)	(45.010)

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018

En miles de pesos – M\$

c) Rentas de Otras inversiones

Origen de las rentas	Al 31/12/2019 M\$	Al 31/12/2018 M\$
De inversiones financieras que no respaldan reservas	9.245.996	2.640.936
De inversiones en otras sociedades	-	-
Otros	-	-
Total	9.245.996	2.640.936

d) Pérdidas en otras inversiones

Origen de las rentas	Al 31/12/2019 M\$	Al 31/12/2018 M\$
De inversiones financieras que no respaldan reservas	(1.026.235)	(316.145)
De inversiones en otras sociedades	-	-
Otros	-	-
Total	(1.026.235)	(316.145)

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

El detalle de la venta de servicios médicos a terceros y el costo de prestaciones médicas a terceros al 31 de diciembre de 2019 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	976	-	-	-	976	(976)	-	-	(976)
70.285.100-9	Mutual de Seguridad de la C.CH. C.	520	62	-	6.353	6.935	(520)	(62)	(6.353)	(6.935)
70.015.580-3	Instituto de Seguridad del Trabajo	396	-	-	-	396	(396)	-	-	(396)
61.533.000-0	Instituto de Seguridad Laboral	7.757.226	81.731	-	1.691.072	9.530.029	(7.757.226)	(81.731)	(1.691.072)	(9.530.029)
	Administrador delegado	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Otras Instituciones de Salud Privada									
	Clinicas y centros médicos	600	3.443	-	-	4.043	(600)	(3.443)	-	(4.043)
	Isapres	2.224.618	(20)	-	133	2.224.731	(2.224.618)	20	(133)	(2.224.731)
	Otras Instituciones Públicas									
	Fuerzas Armadas	740	728	-	-	1.468	(740)	(728)	-	(1.468)
	Empresas del Estado	50.051	165.461	-	4.427	219.939	(50.051)	(165.461)	(4.427)	(219.939)
	Ministerios y Serv. del Estado	(79)	655	-	-	576	79	(655)	-	(576)
	Poder Judicial	-	4.124	-	-	4.124	-	(4.124)	-	(4.124)
	Poder Legislativo	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Inst. Educación Superior	3.539	85.402	-	23.553	112.494	(3.539)	(85.402)	(23.553)	(112.494)
	Liceos y Colegios Fiscales	-	1.210	-	-	1.210	-	(1.210)	-	(1.210)
	Municipalidades	-	5.455	-	-	5.455	-	(5.455)	-	(5.455)
	Hospitales y Serv. de Salud	2.982.476	1.393	-	422	2.984.291	(2.982.476)	(1.393)	(422)	(2.984.291)
	Otras empresas									
	Empresas industriales, comerciales y de servicios	876.257	20.415.138	-	52.319	21.343.714	(876.257)	(20.415.138)	(52.319)	(21.343.714)
	Personas naturales									
	Personas naturales	2.833.039	571.447	-	4.366	3.408.852	(2.833.039)	(571.447)	(4.366)	(3.408.852)
	Otros									
	Bomberos	383	476	-	-	859	(383)	(476)	-	(859)
	Casas de estudios e institutos	96.191	5.804	-	31.325	133.320	(96.191)	(5.804)	(31.325)	(133.320)
	Cooperativas y corporaciones	31.618	55.558	-	-	87.176	(31.618)	(55.558)	-	(87.176)
	Deportivos	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Embajadas	-	42	-	-	42	-	(42)	-	(42)
	Fundaciones	(1.713)	11.706	-	4.160	14.153	1.713	(11.706)	(4.160)	(14.153)
	Iglesias	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total		16.856.838	21.409.815	-	1.818.130	40.084.783	(16.856.838)	(21.409.815)	(1.818.130)	(40.084.783)

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de diciembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018
En miles de pesos – M\$

El detalle de la venta de servicios médicos a terceros y el costo de prestaciones médicas a terceros al 31 de diciembre de 2018 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	1.214	-	-	-	1.214	(1.214)	-	-	(1.214)
70.285.100-9	Mutual de Seguridad de la C.CH. C.	152	125	-	2.485	2.762	(152)	(125)	(2.485)	(2.762)
70.015.580-3	Instituto de Seguridad del Trabajo	1.359	-	-	149	1.508	(1.359)	-	(149)	(1.508)
61.533.000-0	Instituto de Seguridad Laboral	7.373.551	73.184	-	1.492.032	8.938.767	(7.373.551)	(73.184)	(1.492.032)	(8.938.767)
	Administrador delegado	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Otras Instituciones de Salud Privada									
	Clínicas y centros médicos	151	2.107	-	-	2.258	(151)	(2.107)	-	(2.258)
	Isapres	2.346.379	204	-	2.309	2.348.892	(2.346.379)	(204)	(2.309)	(2.348.892)
	Otras Instituciones Públicas									
	Fuerzas Armadas	2.028	140	-	(123)	2.045	(2.028)	(140)	123	(2.045)
	Empresas del Estado	32.155	45.232	-	318	77.705	(32.155)	(45.232)	(318)	(77.705)
	Ministerios y Serv. del Estado	(345)	1.092	-	-	747	345	(1.092)	-	(747)
	Poder Judicial	-	2.724	-	-	2.724	-	(2.724)	-	(2.724)
	Poder Legislativo	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Inst. Educación Superior	21.318	33.271	-	844	55.433	(21.318)	(33.271)	(844)	(55.433)
	Liceos y Colegios Fiscales	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Municipalidades	843	6.566	-	-	7.409	(843)	(6.566)	-	(7.409)
	Hospitales y Serv. de Salud	3.476.107	1.370	-	8.242	3.485.719	(3.476.107)	(1.370)	(8.242)	(3.485.719)
	Otras empresas									
	Empresas industriales, comerciales y de servicios	872.367	17.610.486	-	136.144	18.618.997	(872.367)	(17.610.486)	(136.144)	(18.618.997)
	Personas naturales									
	Personas naturales	3.648.970	465.297	-	7.758	4.122.025	(3.648.970)	(465.297)	(7.758)	(4.122.025)
	Otros									
	Bomberos	3.609	2.175	-	-	5.784	(3.609)	(2.175)	-	(5.784)
	Casas de estudios e institutos	19.501	89.624	-	39.521	148.646	(19.501)	(89.624)	(39.521)	(148.646)
	Cooperativas y corporaciones	88.430	30.907	-	-	119.337	(88.430)	(30.907)	-	(119.337)
	Deportivos	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Embajadas	53	-	-	-	53	(53)	-	-	(53)
	Fundaciones	2.797	11.985	-	474	15.256	(2.797)	(11.985)	(474)	(15.256)
	Iglesias	-	118	-	-	118	-	(118)	-	(118)
Total		17.890.639	18.376.607	-	1.690.153	37.957.399	(17.890.639)	(18.376.607)	(1.690.153)	(37.957.399)

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018

En miles de pesos – M\$

(*) El detalle del concepto otros al 31 de diciembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018 es el siguiente:

31 de diciembre de 2019

Detalle	M\$
Arriendos	-
Asesorías	-
Capacitación	59.154
Transporte	-
Otros ingresos	1.758.976
Total	1.818.130

31 de diciembre de 2018

Detalle	M\$
Arriendos	-
Asesorías	-
Capacitación	10.476
Transporte	-
Otros ingresos	1.679.677
Total	1.690.153

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018

En miles de pesos – M\$

NOTA 45. SUBSIDIOS

El detalle de los gastos por pago de subsidios realizados al 31 de diciembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018 es el siguiente:

Año del siniestro	Origen del siniestro				Total 31/12/2019 M\$
	Accidente del trabajo M\$	Accidente de trayecto M\$	Enfermedad Profesional M\$	Otro M\$	
2019	22.236.006	11.125.930	3.349.523	-	36.711.459
2018	3.411.640	1.932.425	219.322	-	5.563.387
2017	571.603	301.006	92.746	-	965.355
2016	110.481	35.734	64.189	-	210.404
2015	77.902	57.161	37.317	-	172.380
2014	42.272	(30.962)	9.910	-	21.220
Años anteriores	221.341	94.285	68.509	-	384.135
Total	26.671.245	13.515.579	3.841.516	-	44.028.340

Año del siniestro	Origen del siniestro				Total 31/12/2018 M\$
	Accidente del trabajo M\$	Accidente de trayecto M\$	Enfermedad Profesional M\$	Otro M\$	
2018	21.963.571	9.621.160	3.445.979	-	35.030.710
2017	4.781.549	2.674.432	482.378	-	7.938.359
2016	832.593	409.922	114.342	-	1.356.857
2015	198.248	89.096	58.560	-	345.904
2014	70.381	72.550	77.120	-	220.051
2013	90.307	48.636	17.224	-	156.167
Años anteriores	363.795	107.023	55.829	-	526.647
Total	28.300.444	13.022.819	4.251.432	-	45.574.695

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de diciembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018
En miles de pesos – M\$

NOTA 46. INDEMNIZACIONES

El detalle de los gastos por pago de indemnizaciones realizados al 31 de diciembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018 es el siguiente:

Año del siniestro	Origen del siniestro					Total 31/12/2019	
	Accidente del trabajo	Accidente de trayecto	Enfermedad Profesional		Otro	Gasto Propio M\$	Concurrencia Neta M\$
			Gasto Propio M\$	Concurrencia Neta M\$			
2019	140.984	31.312	427.751	9.539	-	600.047	9.539
2018	874.417	299.043	1.178.082	66.890	-	2.351.542	66.890
2017	1.111.323	379.318	354.063	18.538	-	1.844.704	18.538
2016	806.262	372.633	141.033	7.277	-	1.319.928	7.277
2015	303.593	190.984	59.378	3.654	-	553.955	3.654
2014	106.934	42.203	12.399	758	-	161.536	758
Años anteriores	248.968	128.699	87.299	4.426	-	464.966	4.426
Total	3.592.481	1.444.192	2.260.005	111.082	-	7.296.678	111.082

Año del siniestro	Origen del siniestro					Total 31/12/2018	
	Accidente del trabajo	Accidente de trayecto	Enfermedad Profesional		Otro	Gasto Propio M\$	Concurrencia Neta M\$
			Gasto Propio M\$	Concurrencia Neta M\$			
2018	1.623	-	258.279	10.545	-	259.902	10.545
2017	185.266	52.808	829.268	33.859	-	1.067.342	33.859
2016	447.071	151.140	196.308	8.015	-	794.519	8.015
2015	380.641	170.008	7.786	318	-	558.435	318
2014	102.252	86.711	36.018	1.471	-	224.981	1.471
2013	164.502	35.075	7.884	322	-	207.461	322
Años anteriores	432.310	93.794	22.078	901	-	548.182	901
Total	1.713.665	589.536	1.357.621	55.431	-	3.660.822	55.431

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018

En miles de pesos – M\$

NOTA 47. PENSIONES

El detalle de los gastos por pago de pensiones realizados al 31 de diciembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018 es el siguiente:

Año del siniestro	Origen del siniestro					Total 31/12/2019	
	Accidente del trabajo M\$	Accidente de trayecto M\$	Enfermedad Profesional		Supervivencia M\$	Gasto Propio M\$	Concurrencia Neta M\$
			Gasto Propio M\$	Concurrencia Neta M\$			
2019	21.198	442	146.879	(1.774)	168.445	336.964	(1.774)
2018	67.692	57.062	474.230	(9.632)	445.984	1.044.968	(9.632)
2017	331.008	138.565	312.468	(7.539)	460.613	1.242.654	(7.539)
2016	549.162	291.112	311.901	(6.882)	460.060	1.612.235	(6.882)
2015	544.219	255.487	246.445	(5.924)	430.762	1.476.913	(5.924)
2014	393.460	130.593	141.950	(3.195)	417.348	1.083.351	(3.195)
Años anteriores	7.717.317	1.332.666	1.602.338	(37.052)	7.242.182	17.894.503	(37.052)
Total	9.624.056	2.205.927	3.236.211	(71.998)	9.625.394	24.691.588	(71.998)

Año del siniestro	Origen del siniestro					Total 31/12/2018	
	Accidente del trabajo M\$	Accidente de trayecto M\$	Enfermedad Profesional		Supervivencia M\$	Gasto Propio M\$	Concurrencia Neta M\$
			Gasto Propio M\$	Concurrencia Neta M\$			
2018	239.580	42.840	38.399	(5.894)	203.972	524.791	(5.894)
2017	385.555	36.546	232.085	(35.621)	471.877	1.126.063	(35.621)
2016	580.567	179.222	243.223	(37.330)	432.263	1.435.275	(37.330)
2015	482.988	126.212	191.078	(29.327)	361.632	1.161.910	(29.327)
2014	535.935	130.099	249.113	(38.234)	379.062	1.294.209	(38.234)
2013	430.995	116.751	270.035	(41.445)	374.338	1.192.119	(41.445)
Años anteriores	6.712.251	1.469.990	1.606.716	(246.601)	7.601.724	17.390.681	(246.601)
Total	9.367.871	2.101.660	2.830.649	(434.452)	9.824.868	24.125.048	(434.452)

NOTA 48. PRESTACIONES MÉDICAS

El detalle del gasto por prestaciones médicas al 31 de diciembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018 es el siguiente:

Conceptos	Al 31/12/2019					Al 31/12/2018				
	Accidentes del trabajo M\$	Accidentes del trayecto M\$	Enfermedad Profesional M\$	Otros M\$	Total M\$	Accidentes del trabajo M\$	Accidentes del trayecto M\$	Enfermedad Profesional M\$	Otros M\$	Total M\$
Sueldos	22.506.810	7.475.695	680.724	-	30.663.229	21.237.879	6.397.904	598.568	-	28.234.351
Bonos y comisiones	3.253.567	1.080.681	98.405	-	4.432.653	3.632.621	1.094.326	102.382	-	4.829.329
Gratificación y participación	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras remuneraciones	178.715	393.506	35.832	-	608.053	1.076.983	324.441	30.354	-	1.431.778
Subtotal Remuneraciones	25.939.092	8.949.882	814.961	-	35.703.935	25.947.483	7.816.671	731.304	-	34.495.458
Indemnización por años de servicio	1.940.871	644.665	58.702	-	2.644.238	1.794.155	540.489	50.566	-	2.385.210
Honorarios	3.284.449	1.090.938	99.339	-	4.474.726	3.148.244	948.408	88.730	-	4.185.382
Viáticos	130.175	43.238	3.937	-	177.350	(596)	(179)	(17)	-	(792)
Capacitación	3.178	1.056	96	-	4.330	25.640	7.724	723	-	34.087
Otros estipendios	682.080	226.555	20.630	-	929.265	537.323	161.868	15.144	-	714.335
Total Gastos en Personal	31.979.845	10.956.334	997.665	-	43.933.844	31.452.249	9.474.981	886.450	-	41.813.680
Insumos médicos	39.761	13.207	1.203	-	54.171	67.906	20.457	1.914	-	90.277
Instrumental clínico	3.896.011	1.294.070	117.836	-	5.307.917	3.934.720	1.185.333	110.896	-	5.230.949
Medicamentos	3.045.980	1.011.730	92.126	-	4.149.836	2.982.630	898.516	84.062	-	3.965.208
Prótesis y aparatos ortopédicos	5.654.734	1.878.235	171.029	-	7.703.998	4.949.111	1.490.918	139.486	-	6.579.515
Exámenes complementarios	8.269.564	2.746.757	250.115	-	11.266.436	8.043.083	2.422.976	226.686	-	10.692.745
Traslado de pacientes	9.418.361	3.128.333	284.861	-	12.831.555	9.179.144	2.765.214	258.705	-	12.203.063
Atenciones de otras instituciones	23.198.823	7.705.549	701.654	-	31.606.026	23.110.527	6.962.039	651.347	-	30.723.913
Mantenión y reparación	1.628.502	540.911	49.254	-	2.218.667	1.405.745	423.480	39.620	-	1.868.845
Servicios generales	4.840.611	1.607.822	146.405	-	6.594.838	4.380.157	1.319.521	123.450	-	5.823.128
Consumos básicos	866.228	287.720	26.199	-	1.180.147	935.675	281.872	26.371	-	1.243.918
Honorarios interconsultas y diversos	453.138	150.511	13.705	-	617.354	481.821	145.148	13.580	-	640.549
Alimentación de accidentados	590.766	196.225	17.868	-	804.859	650.490	195.960	18.333	-	864.783
Útiles escritorio; fotocopias, imprenta	314.042	104.310	9.498	-	427.850	286.215	86.222	8.067	-	380.504
Arriendo de propiedades	164.256	54.558	4.968	-	223.782	145.449	43.816	4.099	-	193.364
Arriendo de equipos y otros	36.310	12.061	1.098	-	49.469	134.047	40.382	3.778	-	178.207
Otros	7.870.564	2.614.228	238.046	-	10.722.838	5.599.807	1.686.941	157.825	-	7.444.573
Subtotal Otros Gastos	70.287.651	23.346.227	2.125.865	-	95.759.743	66.286.527	19.968.795	1.868.219	-	88.123.541
Depreciación	4.692.497	1.558.625	141.926	-	6.393.048	8.737.181	2.632.073	246.249	-	11.615.503
Gastos Indirectos	8.905.075	2.957.844	269.336	-	12.132.255	4.450.901	1.340.832	125.444	-	5.917.177
Total	115.865.068	38.819.030	3.534.792	-	158.218.890	110.926.858	33.416.681	3.126.362	-	147.469.901

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018

En miles de pesos – M\$

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

	31/12/2019			
	Accidentes del trabajo	Accidentes del trayecto	Enfermedad profesional	Total
Ingresos Asistenciales Ley	132.544	44.030	4.008	180.582
	74,45%	23,34%	2,21%	100%

	31/12/2018			
	Accidentes del trabajo	Accidentes del trayecto	Enfermedad profesional	Total
Ingresos Asistenciales Ley	136.784	41.219	3.860	181.863
	75,00%	23,00%	2,00%	100%

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018

En miles de pesos – M\$

NOTA 49. PRESTACIONES PREVENTIVAS DE RIESGOS

El detalle del gasto en prestaciones preventivas de riesgos al 31 de diciembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018 es el siguiente:

Conceptos	Al 31/12/2019 M\$	Al 31/12/2018 M\$
Sueldos	31.917.519	25.502.348
Bonos y comisiones	4.147.916	3.478.468
Gratificación y participación	-	-
Otras remuneraciones	2.614.522	1.965.566
Subtotal Remuneraciones	38.679.957	30.946.382
Indemnización por años de servicios	1.138.464	1.153.992
Honorarios	253.899	49.075
Viáticos	740.515	150.091
Capacitación	6.747	9.202
Otros estipendios	299.485	503.039
Total Gastos en Personal	41.119.067	32.811.781
Insumos para exámenes preventivos	-	-
Asesorías	67.258	4.500
Publicaciones	4.797	4.817
Material de apoyo	1.652.873	1.093.406
Organización de eventos	328.620	5.033
Mantenimiento y reparación	175.068	135.134
Servicios generales	5.102.949	4.085.475
Consumos básicos	582.641	472.499
Útiles escritorio; fotocopias; imprenta	119.367	114.339
Honorarios interconsultas y diversos	3.450	-
Patente, seguro, contribuciones	44.231	96.095
Proyectos de investigación	235.143	418.668
Proyectos de innovación tecnológica	146.346	121.766
Arriendo de propiedades	165.352	154.812
Capacitación de trabajadores de emp. Adherentes	6.536.417	7.178.108
Otros (*)	5.739.103	7.713.793
Subtotal Otros Gastos	20.903.615	21.598.445
Depreciación	3.420.942	2.932.383
Gastos Indirectos	6.932.633	4.783.901
Total	72.376.257	62.126.510

(*) Detalle de otros	Al 31/12/2019 M\$	Al 31/12/2018 M\$
Atenciones médicas preventivas	3.680.995	3.666.007
Arriendo de vehículos y equipos	1.338.306	1.214.697
Comunicación corporativa	172.403	423.571
Plataforma Informática	-	1.033.925
Otros gastos generales	547.399	1.375.593
Total	5.739.103	7.713.793

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de diciembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018
En miles de pesos – M\$

	Al 31/12/2019			Al 31/12/2018		
	Gasto Real	Provisión	Total	Gasto Real	Provisión	Total
Proyectos de Investigación						
Alcohol y drogas en trabajadores: distribución del riesgo y modelo predictivo para orientar intervenciones laborales	-	40.727	40.727	-	-	-
Análisis de la efectividad de la implementación de la Norma Técnica N° 156 del Ministerio de Salud en base a la Salud Auditiva de la población trabajadora y la exposición a ruido ocupacional en empresas afiliadas al Organismo Administrador de la Ley N° 16.744	16.048	(16.048)	-	22.375	(4.886)	17.489
Antecedentes y factores asociados a los accidentes de trayecto con un enfoque de género en trabajadores de Santiago y Talca	39.591	(39.591)	-	-	39.591	39.591
Conocer la percepción de salud y seguridad de los recolectores de residuos domiciliarios para el diseño de una estrategia de prevención en materia de salud y trabajo	20.661	(20.661)	-	22.230	(2.706)	19.524
Construyendo evidencia para la prevención: Perfil de riesgo de accidentes y enfermedades profesionales en una cohorte de trabajadores chilenos	-	24.311	24.311	-	-	-
DESARROLLO DE PRE-NORMA PARA EL USO DE PLATAFORMAS MÓVILES EN EDIFICACIÓN EN ALTURA	-	8.625	8.625	-	-	-
Desarrollo de un modelo de prevención de riesgos y promoción de recursos laborales relacionados con la salud ocupacional de los trabajadores de centros de llamadas (call centers) en Chile.	-	-	-	-	-	-
Determinación de costos de implementación del Programa de Vigilancia Salud para los trabajadores expuestos a Hipobaría Intermitente Crónica por gran altura geográfica de ACHS	-	-	-	-	(4.138)	(4.138)
Diseño estrategia preventiva enfermedades profesionales salud mental: evaluación condiciones trabajo y salud mental Educadoras y Técnicos Educación Parvularia	-	-	-	-	(765)	(765)
Diseño estrategia preventiva enfermedades profesionales salud mental: evaluación condiciones trabajo y salud mental Educadoras y Técnicos Educación Parvularia	-	25.120	25.120	-	-	-
Efectividad de una intervención precoz para síntomas emocionales en pacientes con lesiones físicas traumáticas agudas en riesgo biopsicosocial	9.702	(9.702)	-	18.663	(4.875)	13.788
Eficacia de un sistema telemétrico de biofeedback electromiográfico como apoyo a la rehabilitación de pacientes con lesión del ligamento cruzado anterior	-	39.291	39.291	-	-	-
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	-	-	-	2.926	(2.926)	-
En busca de la productividad perdida: efecto de los accidentes laborales en las empresas y trabajadores de Chile	-	-	-	-	(2.570)	(2.570)
Ensayo Aleatorizado y Controlado de Reducción de Estrés Basado en Mindfulness (MBSR) en Trabajadores de la Salud	26.472	(26.472)	-	17.578	2.473	20.051
Estrategias efectivas y adecuaciones normativas para la prevención, con base en la experiencia internacional comparada	13.321	(13.321)	-	-	13.321	13.321
Estudio acerca de las prácticas de gestión de los riesgos psicosociales que se están implementando en organizaciones chilenas del sector financiero, transporte y comercio	-	-	-	9.170	(12.306)	(3.136)
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.	-	-	-	450	(450)	-
Estudio de condiciones de trabajo, normativa y aspectos científicos del Teletrabajo en empresas afiliadas al OAL para desarrollo modelo de implementación	16.301	(16.301)	-	-	16.301	16.301
Estudio descriptivo del fenómeno de hipotermia y su relación con la circulación periférica como factor de riesgo de Osteonecrosis Disbárica en trabajadores buzos de Salmonicultura en la región de Los Lagos	7.021	(7.021)	-	23.002	(4.226)	18.776
Evaluación de flujo cerebral mediante Doppler: Eventual predictor de mal agudo de montaña en trabajadores que se desempeñan sobre 2400 msnm.	5.569	(5.569)	-	-	5.569	5.569
Evaluación de Impacto de cursos Construyo – Chile	-	-	-	16.000	(16.000)	-
Evaluación de la Implementación del Protocolo Trastornos musculoesqueléticos relacionados al Trabajo en Extremidad Superior en empresas del Sector Agrícola, Forestal, Servicio, Industrial y Construcción afiliadas al Organismo Administrador de la Ley 16.744;	16.399	(16.399)	-	22.024	(4.535)	17.489
Evaluación de la respuesta al manejo del dolor mediante ondas de choque en pacientes con síndrome de dolor regional complejo producto de accidentes del trabajo	646	(646)	-	41.163	646	41.809
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	-	-	-	26.090	(30.777)	(4.687)
Exactitud diagnóstica del instrumento Análisis de la Carga de Trabajo para determinar la ausencia o presencia de riesgos laborales en el puesto de trabajo, Código 202-2016.	9.459	(9.459)	-	6.091	(6.091)	-
Factores predictores de reinserción laboral después de un episodio depresivo – un estudio de cohorte	-	-	-	4.400	(5.644)	(1.244)
Fortaleciendo el rol de las organizaciones de trabajadores en la Salud y Seguridad en el Trabajo: Su integración en los instrumentos colectivos en Chile.	-	-	-	7.393	(7.393)	-
Generación de estándares para la operación segura de máquinas	22.486	(22.486)	-	-	22.486	22.486
Guía de medidas y buenas prácticas para la intervención en riesgo psicosocial laboral con Pymes.	-	29.548	29.548	-	-	-
Guía para la Evaluación, Calificación e Intervención del Acoso Sexual como factor de riesgo de patología de salud mental laboral	18.832	(18.832)	-	-	18.832	18.832
Impacto sanitario y social de enfermedades profesionales seleccionadas y de lesiones por accidentes del trabajo en Chile	30.002	(30.002)	-	4.541	17.287	21.828
Modelo de intervención integral de la violencia en el trabajo	-	15.341	15.341	-	-	-
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	-	-	-	-	(5.239)	(5.239)
Primeros Auxilios Psicológicos: Ensayo randomizado controlado multicéntrico en adultos afectados por experiencias traumáticas recientes.	-	-	-	600	(600)	-
Propuesta de metodologías de capacitación innovadoras en seguridad y salud ocupacional en el área de la construcción	-	-	-	-	(120)	(120)
Realización del trabajo de campo para la validación y estandarización del cuestionario COPSOQ 3 en Chile	31.514	(31.514)	-	-	31.802	31.802
Relación entre queratosis actínica, cáncer de piel no melanoma y exposición a radiación UV de origen solar en población trabajadora chilena: estudio de prevalencia en pacientes ambulatorios de tres centros de referencia regional de dermatología de la región de Antofagasta, región de los Ríos y Metropolitana de Chile;	23.676	(23.676)	-	-	10.777	10.777
Revisión comparativa internacional de la reglamentación relativa a las horas de conducción y el descanso de choferes de buses y camiones	-	-	-	11.000	(5.993)	5.007
Revista Ciencia & Trabajo	-	-	-	9.869	-	9.869
Ruido en la industria metalmecánica: exposición de los trabajadores y control de fuentes	23.338	(23.338)	-	-	23.337	23.337
Ruta Cercana y Segura: Una intervención para mejorar la salud y seguridad de los trabajadores de recolección de residuos domiciliarios	-	33.340	33.340	-	-	-
Síntesis de evidencia de patologías lumbares relacionadas a la actividad laboral: aspectos médico-legales y proceso de calificación mediante legislación comparada con países con definición de enfermedades profesionales similares a Chile;	11.000	(11.000)	-	-	5.007	5.007
Sistema de clasificación uniforme de tareas de puestos de trabajo según riesgos de salud ocupacional.	195	(195)	-	9.045	(4.839)	4.206
Unidad de Proyectos de Investigación	-	-	-	12.778	-	12.778
Uso de sensores inerciales como herramienta complementaria en Estudios de Puestos de Trabajo (EPT) en Chile, para la medición cuantitativa de movimiento repetitivo como factor de riesgo en la calificación de patologías músculo-esqueléticas de extremidades superiores.	8.664	(8.664)	-	27.604	(4.972)	22.632
Uso de una respuesta ventilatoria voluntaria y de antioxidantes como agentes para prevenir la enfermedad aguda de montaña	28.587	(28.587)	-	-	28.298	28.298
Validación de un programa para la vigilancia epidemiológica en Disfonía Ocupacional en trabajadoras y trabajadores expuestos a sobre-esfuerzo vocal.	-	18.840	18.840	-	-	-
Subtotal Proyectos de Investigación	379.484	(144.341)	235.143	314.992	103.676	418.668

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de diciembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018
En miles de pesos – M\$

Proyectos de Investigación	Al 31/12/2019			Al 31/12/2018		
	Gasto Real	Provisión	Total	Gasto Real	Provisión	Total
Algoritmo para mejorar la asignación de herramientas preventivas mediante técnicas de inteligencia artificial y big data	-	4.950	4.950	-	-	-
Algoritmos para mejorar la asignación de capacitaciones preventivas mediante técnicas de inteligencia artificial y big data	7.576	(7.576)	-	-	7.576	7.576
Aplicación en Teléfonos Inteligentes para el Control de Gestión de la Exposición Ocupacional al Ruido	-	-	-	-	(115)	(115)
Desarrollo de aplicación en teléfonos inteligentes para la vigilancia y prevención de disfonía ocupacional en trabajadores expuestos a riesgo vocal.	18.699	(18.699)	-	28.261	(6.886)	21.375
Desarrollo de soluciones para la prevención de úlceras por presión en pacientes con hospitalización domiciliaria o en clínica	-	8.053	8.053	-	-	-
Desarrollo de una App móvil para optimizar la vigilancia de salud auditiva en las empresas según protocolo PREXOR buscando aumentar la cobertura y vigencia.	16.015	(16.015)	-	30.095	(9.106)	20.989
Desarrollo, implementación y evaluación de herramienta realidad virtual en capacitaciones preventivas de trabajadores expuestos a accidentes por atrapamiento	7.576	(7.576)	-	-	7.576	7.576
Diseño, desarrollo e implementación de observatorio web de seguridad y salud en el trabajo	-	50.000	50.000	-	-	-
Efectividad de APP (o página web) que dé soporte psicológico a trabajadores en estudio o calificados con patologías laborales de salud mental	-	6.127	6.127	-	-	-
Efectividad de la telemedicina como complemento del tratamiento kinésico a través de un sistema portátil de retroalimentación y monitoreo telemétrico	-	17.156	17.156	-	-	-
Efectividad de programas de realidad virtual para favorecer la prevención de riesgos	-	21.120	21.120	-	-	-
Funcionalidad de mano, en pacientes con amputación(es) digital(es), de origen laboral, con y sin uso de prótesis 3D	8.010	(8.010)	-	825	(825)	-
Identidad digital única para el Sistema Mutual de Chile: Estado del arte y factibilidad	7.568	(7.568)	-	-	7.568	7.568
Innovaciones para elevar la efectividad de las estrategias preventivas	7.568	(7.568)	-	-	7.568	7.568
Modelo predictivo de factores de riesgos laborales con uso de inteligencia artificial	20.444	(20.444)	-	-	20.444	20.444
Optimización de plataforma de reconocimiento de factores de riesgo en la calificación de patologías músculo-esqueléticas en EPT vía machine learning	15.541	(15.541)	-	4.540	15.541	20.081
Plataforma tecnológica para la identificación, caracterización y control de conductas de manejo para promover una conducción segura, desde los ámbitos personal y organizacional.	2.300	(2.300)	-	6.912	(6.912)	-
Plataforma tecnológica para la sensibilización, comunicación, seguimiento y control de la aplicación del Protocolo de Vigilancia de Riesgos Psicosociales en el Trabajo.	9.701	(9.701)	-	-	-	-
Prevención de escaras en personas con lesión medular completa a través de aplicación de sensor de presión para Smartphone	9.761	(9.761)	-	7.607	(7.607)	-
Prospección de tecnología "wearable" para la prevención de accidentes laborales asociados al a fatiga en la conducción	-	-	-	-	(6.701)	(6.701)
Publicación de información relevante de Accidentabilidad de Trayecto de la ACHS bajo estándares internacionales de Open Data	7.713	(7.713)	-	-	7.713	7.713
Sistema portátil de retroalimentación y monitoreo telemétrico de actividad muscular vía Smartphone	4.176	(4.176)	-	7.878	(7.878)	-
Soluciones para la reducción de la exposición de trabajadores a los peligros presentes en el manejo y manipulación de Tapas de Redes de Servicios	-	21.780	21.780	-	-	-
Soluciones para la reducción de la exposición de trabajadores a los peligros presentes en el manejo y manipulación de Tapas de Redes de Servicios	7.692	(7.692)	-	-	7.692	7.692
Uso de electrodos de superficie como herramienta complementaria en Estudios de Puestos de Trabajo (EPT) en Chile, para la medición de fatiga muscular	-	17.160	17.160	-	-	-
Subtotal Proyectos de Innovación Tecnológica	150.340	(3.994)	146.346	86.118	35.648	121.766
Total Proyectos de investigación e innovación tecnológica	529.824	(148.335)	381.489	401.110	139.324	540.434

NOTA 50. FUNCIONES TECNICAS

El detalle del gasto en funciones técnicas al 31 de diciembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018 es el siguiente:

Conceptos	Al 31/12/2019 M\$	Al 31/12/2018 M\$
Sueldos	709.895	473.956
Bonos y comisiones	26.972	16.765
Gratificación y participación	-	-
Otras remuneraciones	43.738	46.883
Subtotal Remuneraciones	780.605	537.604
Indemnización por años de servicio	151.672	63.846
Honorarios	112.885	14.602
Viáticos	905	-
Capacitación	-	155
Otros estipendios	9.796	(43)
Total Gastos en Personal	1.055.863	616.164
Estudios externos	-	-
Mantenimiento y reparación	10.289	2.399
Servicios generales	2.371.530	2.032.049
Consumos básicos	(2.871)	9.717
Materiales de oficina	4.976	618
Honorarios auditores y diversos	-	-
Arriendo de equipos y otros	-	-
Patente, Seguros, Contribuciones	-	-
Otros	54.159	192.524
Subtotal Otros Gastos	2.438.083	2.237.307
Depreciación	209.909	205.249
Gastos Indirectos	906.665	564.353
Total	4.610.520	3.623.073

NOTA 51. GASTOS DE ADMINISTRACION

El detalle de los gastos de administración realizados al 31 de diciembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018 es el siguiente:

Conceptos	Al 31/12/2019 M\$	Al 31/12/2018 M\$
Sueldos	7.988.582	9.992.632
Bonos y comisiones	1.949.502	1.536.222
Gratificación y participación	-	-
Otras remuneraciones	364.876	550.000
Subtotal Remuneraciones	10.302.960	12.078.854
Indemnización por años de servicio	320.544	724.591
Honorarios	59.453	127.867
Viáticos	781.818	96.637
Capacitación	14.020	12.140
Otros estipendios	420.022	378.735
Total Gastos en Personal	11.898.817	13.418.824
Marketing	2.490.184	1.693.962
Publicaciones	249.275	145.084
Estudios externos	-	-
Mantenimiento y reparación	608.557	609.564
Servicios generales	3.539.175	2.091.729
Consumos básicos	661.027	1.315.615
Materiales de oficinas	137.587	457.499
Donaciones	-	-
Auspicios y patrocinios	19.945	124.077
Otros aportes a terceros	223.145	246.913
Honorarios de auditorías y diversos	1.374.776	1.390.963
Arriendo de equipos y otros	28.000	99.645
Patente, seguro, contribuciones	290.414	531.451
Arriendo de propiedades	45.179	86.045
Fletes y traslados	89.410	127.176
Otros	2.285.709	4.780.263
Subtotal Otros Gastos	12.042.383	13.699.986
Depreciación	1.554.492	3.226.304
Gastos Indirectos	-	-
Total	25.495.692	30.345.114

NOTA 52. ESTIPENDIOS DEL DIRECTORIO

Durante los ejercicios 2019 y 2018 se han pagado los siguientes estipendios a los señores Directores:

N°	Nombre	RUT	Al 31/12/2019						
			Dietas	Participación en excedentes	Gastos de representación	Viáticos	Regalías	Otros	Total
			M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
1	Paul Schiodtz Obilinovich	7.170.719-9	799	-	-	-	-	23.420	24.219
2	Andrés Santa Cruz López	7.033.811-4	665	-	-	-	-	23.420	24.085
3	Paz Ovalle Puelma	6.615.460-2	799	-	-	-	-	23.420	24.219
4	Ricardo Mewes Schnaidt	7.671.569-6	735	-	-	-	-	23.420	24.155
5	Freddy Fritz Chacón	6.040.792-4	799	-	-	660	-	23.420	24.879
6	Víctor Riveros Infante	7.165.332-3	799	-	-	660	-	23.420	24.879
7	Elizabeth Tapia Fuentes	7.981.175-0	799	-	-	840	-	23.420	25.059
8	Bianca Moris Lobos	15.334.517-1	262	-	-	270	-	7.723	8.255
9	Claudia Urqueta Núñez	15.623.761-2	536	-	-	390	-	15.697	16.623
Total			6.193	-	-	2.820	-	187.360	196.373

N°	Nombre	RUT	Al 31/12/2018						
			Dietas	Participación en excedentes	Gastos de representación	Viáticos	Regalías	Otros	Total
			M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
1	Paul Schiodtz Obilinovich	7.170.719-9	748	-	-	-	-	20.934	21.682
2	Andrés Santa Cruz López	7.033.811-4	748	-	-	-	-	22.843	23.591
3	Paz Ovalle Puelma	6.615.460-2	684	-	-	-	-	21.883	22.567
4	Ricardo Mewes Schnaidt	7.671.569-6	684	-	-	-	-	22.843	23.527
5	Freddy Fritz Chacón	6.040.792-4	748	-	-	780	-	22.843	24.371
6	Victor Riveros Infante	7.165.332-3	748	-	-	720	-	22.843	24.311
7	Elizabeth Tapia Fuentes	7.981.175-0	748	-	-	780	-	22.843	24.371
8	Bianca Moris Lobos	15.334.517-1	687	-	-	720	-	22.843	24.250
Total			5.795	-	-	3.000	-	179.875	188.670

NOTA 53. PERDIDAS POR DETERIORO (REVERSIONES)

El detalle de las pérdidas por deterioro es el siguiente:

Conceptos	Al 31/12/2019			Al 31/12/2018		
	Deterioros	Reversiones	Saldo	Deterioros	Reversiones	Saldo
Activos corrientes						
Estimación de incobrables de deudores previsionales	(302.205)	-	(302.205)	-	-	-
Estimación de incobrables de Aporte Legal	-	278.630	278.630	-	-	-
Estimación de incobrables de ventas de servicios a terceros	-	463.847	463.847	-	-	-
Estimación de incobrables de Empresas Relacionadas	-	26.319	26.319	-	-	-
Estimación de incobrables de Otras cuentas por cobrar	(150.785)	-	(150.785)	-	-	-
Deudores por venta	-	6.404	6.404	-	-	-
Deterioro de inventarios	(12.000)	-	(12.000)	(30.000)	15.923	(14.077)
Activos no corrientes						
Estimación de incobrables de deudores previsionales	(3.577.017)	-	(3.577.017)	(6.258.884)	1.269.534	(4.989.350)
Estimación de incobrables de ventas de servicios a terceros	(1.423.524)	-	(1.423.524)	(2.177.860)	1.683.572	(494.288)
Estimación de incobrables de Otras cuentas por cobrar	-	17.365	17.365	-	-	-
Provisión deterioro de Propiedades, planta y equipo	(120.000)	-	(120.000)	(120.000)	-	(120.000)
Total	(5.585.531)	792.565	(4.792.966)	(8.586.744)	2.969.029	(5.617.715)

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018

En miles de pesos – M\$

NOTA 54. OTROS INGRESOS Y OTROS EGRESOS

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

a) Otros ingresos

Concepto	Tipo (*)	Al 31/12/2019 M\$	Al 31/12/2018 M\$
Seguro obligatorio de accidentes personales (SOAP)	IO	2.737.497	2.686.458
Arriendos	IN	1.575.901	1.103.929
Asesorías	-	-	-
Capacitación	-	-	-
Multas del artículo 80 de la Ley N° 16.744	-	-	-
Intereses y reajustes	IN	78.592	68.335
Recupero de Impuesto de 1° categoría	-	-	-
Venta de bienes	IN	-	401
Otros ingresos			
Útil o Perd. Venta Activo Fijo	IO	17.042	-
Otros ingresos ordinarios	IO	572.902	-
Otros ingresos no ordinarios	IN	96.431	455.696
Recuperación de contribuciones	IO	-	246.799
Total		5.078.365	4.561.618

	M\$	M\$
(*) Ingreso Ordinario (IO)	3.327.441	2.933.257
Ingreso no Ordinario		
(IN)	1.750.924	1.628.361
	<u>5.078.365</u>	<u>4.561.618</u>

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018

En miles de pesos – M\$

b) Otros egresos

Concepto	Tipo (*)	Al 31/12/2019 M\$	Al 31/12/2018 M\$
Aguinaldo fiestas patrias pensionados	EO	(444.085)	(430.384)
Aguinaldo Navidad a pensionados	EO	-	-
Arriendos	EO	-	-
Activos dados de baja	EO	(2.630.488)	(4.043.506)
Otros gastos			
Otros egresos no ordinarios	EN	(386.256)	(237.892)
Intereses Leasing Op	EN	(54.095)	-
Deterioro cuenta por cobrar Fondo			
Indemnización	EN	-	(729.000)
Contribuciones suplementarias 2012 y 2015	EN	-	-
Otros egresos ordinarios	EO	(49.857)	(50.004)
Total		(3.564.781)	(5.490.786)

	M\$	M\$
(*) Egreso Ordinario (EO)	(3.124.430)	(4.523.894)
Egreso no Ordinario		
(EN)	(440.351)	(966.892)
	<u>(3.564.781)</u>	<u>(5.490.786)</u>

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018

En miles de pesos – M\$

NOTA 55. DIFERENCIAS DE CAMBIOS Y UNIDADES DE REAJUSTES

Las diferencias de cambio y unidades de reajustes, (cargadas) / abonadas en el Estado de Resultados, se incluyen en las partidas siguientes y por los importes indicados:

Conceptos	31/12/2019 M\$	31/12/2018 M\$
Diferencias de Cambio:		
Otras utilidades / (pérdidas) – netas	69.632	10.726
Ingresos (gastos) financieros – netos	-	-
Total	69.632	10.726
Unidades de Reajustes:		
Efectivo y efectivo equivalente	-	-
Inversiones de libre disposición	3.565.321	2.283.622
Inversiones del Fondo de Reserva de Eventualidades	178.480	172.766
Inversiones del Fondo de Contingencia	873.447	818.869
Inversiones del Fondo de Reserva de Pensiones	4.477.778	4.353.470
Inversiones del Fondo de Reserva de Pensiones Adicional	-	-
Otros		
Reajuste de otros activos	50.292	43.147
Reajuste de otros pasivos	-	-
Total	9.145.318	7.671.874

NOTA 56. OTROS INGRESOS PERCIBIDOS / OTROS EGRESOS EFECTUADOS.

a) Otros ingresos de actividades de la operación

Al 31 de diciembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018 los otros ingresos de actividades de la operación no superan el 1% de la suma de los ítems anteriores.

b) Otros egresos de actividades de la operación

Al 31 de diciembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018 los otros egresos de actividades de la operación no superan el 1% de la suma de los ítems anteriores.

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

a) Otras fuentes de actividades de financiamiento

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018 la Asociación no posee ingresos correspondientes a otras fuentes de actividades de financiamiento.

b) Otros desembolsos de actividades de financiamiento.

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018 la Asociación no posee egresos correspondientes a otros desembolsos de actividades de financiamiento.

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

a) Otros ingresos de actividades de inversión

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018 la Asociación no tiene otros ingresos percibidos por actividades de inversión.

b) Otros egresos de actividades de inversión

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018 la Asociación no tiene otros egresos por actividades de inversión.

NOTA 59. CONTINGENCIAS

a) Pasivos contingentes

La Asociación se encuentra involucrada en varios juicios civiles, a raíz del curso normal de sus operaciones, los cuales al 31 de diciembre de 2019 representan una cuantía total reclamada de M\$ 12.431.087. De acuerdo a la Fiscalía de la Asociación, se espera que estos juicios no tengan un efecto relevante en su situación financiera y de resultados.

b) Activos contingentes

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018 la Asociación no posee activos contingentes

NOTA 60. COMPROMISOS

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018 la Asociación no posee compromisos que revelar.

NOTA 61. COMBINACIONES DE NEGOCIOS

Esta nota no es aplicable, debido a que corresponde a Estados Financieros individuales.

NOTA 62. TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS

El detalle de las transacciones y los efectos en resultados con empresas relacionadas es el siguiente:

a) Venta de bienes y prestación de servicios

Conceptos	31/12/2019 M\$	31/12/2018 M\$
Servicios Salud		
Centro Esp Medicas Del Sur SPA.	39.456	24.097
Laboratorios Clínicos Bionet S.A.	554.517	195.361
Clínica El Loa S.A.	-	611
Servicio Back Office		
Organismo Técnico De Capacitación Asociación Chilena De Seguridad S.A	83.600	65.436
Centro Médico HTS Spa	830.410	820.515
Empresa De Servicios Externos Asociación Chilena De Seguridad Transporte S.A.	162.746	312.976
Empresa De Servicios Externos Asociación Chilena De Seguridad S.A.	515.885	957.732
Fundación Científica Y Tecnológica Asociación Chilena De Seguridad	12.638	62.138

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018

En miles de pesos – M\$

b) Compra de bienes y servicios

Conceptos	31/12/2019 M\$	31/12/2018 M\$
Servicios salud		
Hospital Clínico Del Sur SPA.	1.250.368	2.442.353
Clínica Rcr De Atacama	265.340	439.475
Serviclinica Iquique S.A.	-	27.606
Cl.Reg.Portada.Prestac.	49.936	181.421
Centro Medico Puerto Montt SPA.	72.540	165.415
Clinica El Loa S.A.	-	-
Red De Clinicas Regionales S.A.	39.840	8.541
Sociedad Centro Medico Lircay SPA	99.502	45.371
Clínica Regional Lircay S.A.	311.920	337.673
Laboratorio Clínico Cordillera S A	74.619	81.662
Clínica Los Coihues SPA	522.536	1.146.475
Clínica Los Andes S.A.	276.702	313.536
Centro De Especialidades Médicas Atacama SPA.	57.955	81.558
Centro Médico Y Diagnostico Atacama SPA	74.574	86.001
Centro Especialidades Médicas Hospital Del Sur SPA	411.948	226.361
Clínica Regional La Portada SPA.	182.011	397.859
Clínica Puerto Montt SPA.	150.588	282.745
Centro Medico Hts SPA.	5.139.488	4.061.418
Empresa De Servicios Externos Asociación Chilena De Seguridad S.A.	14.527.360	11.759.015
Servicio de exámenes médicos		
Imagenología Hcs Spa.	277.084	286.334
Laboratorio Clínico Bionet S.A.	5.786.583	5.308.078
Resonancia Magnética Los Andes S.A.	7.496	15.002
Centro De Especialidades Médicas Los Coihues Spa	268.279	582.481
Corporación Medica De Arica S.A.	116.383	27.561
Sociedad Radiológica Los Andes S A	36.350	87.246
Servicio de transporte		
Empresa De Servicios Externos Asociación Chilena De Seguridad Transporte S.A.	16.397.588	15.564.679
Servicio de Investigación y desarrollo		
Fundación Científica Y Tecnológica Asociación Chilena De Seguridad	510.303	415.315
Servicio de Capacitación		
Organismo Técnico De Capacitación Asociación Chilena De Seguridad S.A	1.899.349	1.795.174

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018

En miles de pesos – M\$

c) Compensaciones al personal directivo clave

Remuneraciones recibidas por el personal clave de la gerencia	31/12/2019 M\$	31/12/2018 M\$
Salarios	2.751.565	2.608.272
Honorarios de administradores	-	-
Correcciones de valor y beneficios no monetarios	-	-
Beneficios a corto plazo para los empleados	-	-
Beneficios post empleo	-	-
Otros beneficios a largo plazo	-	-
Beneficios por terminación	169.180	282.346
Total remuneraciones recibidas por el personal clave	2.920.745	2.890.618

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

Conceptos	31/12/2019 M\$	31/12/2018 M\$
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas (Nota 14):		
Matriz	6.131.396	4.012.189
Parientes cercanos de la dominante última	-	-
Cuentas por pagar a entidades relacionadas (Nota 31):		
Dominante inmediata	-	-
Asociadas	6.877.398	4.322.411
Entidad controlada por el personal directivo clave	-	-

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018

En miles de pesos – M\$

e) Préstamos a partes vinculadas

Al 31 de diciembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018, la Asociación no ha realizado préstamos a administradores, personal directivo y sus familiares.

Préstamos a administradores, personal directivo y sus familiares	31/12/2019 M\$	31/12/2018 M\$
Saldo inicial	-	-
Préstamos concedidos durante el ejercicio	-	-
Amortizaciones recibidas de préstamos	-	-
Intereses cargados	-	-
Intereses abonados	-	-
Saldo final	-	-

Préstamos a asociadas	31/12/2019 M\$	31/12/2018 M\$
Saldo inicial	23.942	300.000
Préstamos concedidos durante el ejercicio	4.499.402	-
Amortizaciones recibidas de préstamos	(2.949.599)	(276.058)
Intereses cargados	-	-
Intereses abonados	-	-
Saldo final	1.573.745	23.942

Préstamos totales a partes vinculadas	31/12/2019 M\$	31/12/2018 M\$
Saldo inicial	23.942	300.000
Préstamos concedidos durante el ejercicio	4.499.402	-
Amortizaciones recibidas de préstamos	(2.949.599)	(276.058)
Intereses cargados	-	-
Intereses abonados	-	-
Saldo final	1.573.745	23.942

NOTA 63. NEGOCIOS CONJUNTOS

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

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

Información Financiera resumida de negocios conjuntos

Al 31 de diciembre de 2019	Suma de activos	Suma de pasivos
	M\$	M\$
Corrientes de negocios conjunto	37.260.030	21.229.092
No corrientes de negocios conjuntos	85.336.457	35.393.652
Total de negocios conjuntos	122.596.487	56.622.744

Al 31 de diciembre de 2018	Suma de activos	Suma de pasivos
	M\$	M\$
Corrientes de negocios conjunto	32.140.050	21.307.524
No corrientes de negocios conjuntos	77.588.251	32.185.466
Total de negocios conjuntos	109.728.301	53.492.990

	M\$
Suma de ingresos ordinarios de negocios conjuntos	105.543.536
Suma de gastos de negocios conjuntos	(100.566.836)
Suma de la utilidad (pérdida) neta de negocios conjuntos	4.976.700

NOTA 64. SANCIONES

Al 31 de diciembre de 2019, se han aplicado las siguientes sanciones a la Asociación:

Organismo Fiscalizador	Naturaleza	Fecha Notificación	Número Expediente	Multa	Recurso	Estado
Seremi de Salud RM	Calderas	29-08-2017	1356-2017	15 UTM	Reposición	Pendiente
Seremi de Salud Valparaíso	Programa empresas adherentes	14-12-2017	165EXP2199	250 UTM	Reposición	Pendiente
Seremi de Salud Valparaíso	Fiscalización general La Ligua	22-02-2018	175EXP2146	Amonestación	Reposición	Pendiente
Seremi de Salud Valparaíso	Sala REAS, Los Andes	08-03-2018	175EXP3044	Amonestación	Reposición	Pendiente
Seremi de Salud Valparaíso	Notificación IAP	23-05-2018	175EXP1642	30 UTM	Reposición	Pendiente
Seremi de Salud Coquimbo	PREXOR	14-06-2018	184EXP172	25 UTM	Reposición	Pendiente
Seremi de Salud RM	PREXOR	20-09-2018	119-2018 SOPR	20 UTM	Reposición	Pendiente
Seremi de Salud O'Higgins	PREXOR	27-09-2018	RUS 1105/2017	100 UTM	Reposición / Acogido	Pendiente
Seremi de Salud RM	Sector Construcción	03-10-2018	3567-2018 SOPR	30 UTM	Revocación / Rechazado	Pagada
Seremi de Salud O'Higgins	Notificación IAP	03-01-2019	186EXP62	25 UTM	Reposición	Pendiente
Seremi de Salud O'Higgins	Protocolo vigilancia plaguicidas	04-01-2019	186EXP51	70 UTM	Reposición	Pendiente
Seremi de Salud O'Higgins	Exposición ocupacional a HIC	27-02-2019	176EXP633	80 UTM	Reposición	Pendiente
Seremi de Salud Biobío	PLANESI	09-05-2019	188EXP1639	30 UTM	Invalidación - Reposición	Pendiente
Seremi de Salud Los Lagos	Protocolos de vigilancia MINSAL	14-05-2019	1810EXP876	50 UTM	Reposición	Pendiente

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de diciembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018
En miles de pesos – M\$

Organismo Fiscalizador	Naturaleza	Fecha Notificación	Número Expediente	Multa	Recurso	Estado
Seremi de Salud RM	Protocolos de vigilancia MINSAL	05-06-2019	4860-2018/SOPR; 4861-2018/SOPR	70 UTM	Reposición	Pagada
Seremi de Salud RM	Protocolo de vigilancia de riesgos psicosociales	05-06-2019	53/2019-SOPR	35 UTM	Reposición / Acogido	Pagada
Seremi de Salud Región del Biobío	Protocolos de vigilancia MINSAL	17-07-2019	198EXP54	100 UTM	Reposición	Pendiente
Seremi de Salud Región de Aysén	Condiciones sanitarias y ambientales	25-07-2019	1911EXP24	50 UTM	Reposición	Pendiente
Seremi de Salud Región de O'Higgins	Notificación IAP	23-08-2019	186EXP63	50 UTM	Reposición	Pendiente
Seremi de Salud Región de Tarapacá	Botiquín	21-10-2019	193EXP241	4 UTM	No	Pendiente
Seremi de Salud R.M.	Egresos hospitalarios	28-10-2019	1251/2019	20 UTM	Reposición	Pendiente
Superintendencia de Salud	Notificación de Eventos Adversos y Eventos Centinela	06-11-2019	Ord. IP N°3252	75 UTM	Reposición	Pendiente
Seremi de Salud Región de Tarapacá	Protocolos de vigilancia MINSAL	25-11-2019	181EXP617	50 UTM	Invalidación y reposición	Pendiente
Instituto de Salud Pública	Botiquín Agencia Parque Las Américas	02-12-2019	ID N° 363872	50 UTM	Reposición	Pendiente
Seremi de Salud Región del Maule	REAS	03-12-2019	197EXP22	Amonestación	No	Ejecutoriada
Superintendencia de Salud	Hospital del Trabajador	05-12-2019	2389-2017	250 UTM	Reposición	Pendiente
Seremi de Salud Región de O'Higgins	Protocolo vigilancia Plaguicidas	09-12-2019	186EXP1229	150 UTM	Reposición	Pendiente
Seremi de Salud Región de Valparaíso	Notificación mordedura de animal	30-12-2019	195EXP2976	Amonestación	No	Ejecutoriada

NOTA 65. HECHOS POSTERIORES

El 10 de diciembre de 2019 se suscribió con la Mutual de Seguridad de la Cámara Chilena de la Construcción (“MUSEG”) una Carta de Intención bilateral (“LOI”) vinculante, para la eventual adquisición de la participación accionaria de la MUSEG en la Red de Clínicas Regionales S.A. (“RCR”) por parte de la ACHS. A la fecha, se cuenta con la autorización de la SUSESO para avanzar con la adquisición y se está a la espera del proceso de notificación ante la Fiscalía Nacional Económica (“FNE”), toda vez que la compra en cuestión califica como una operación de concentración, según la definición legal, y además sobrepasa los umbrales de ventas definidos en la Resolución Exenta N° 157 de la FNE, de fecha 25 de marzo de 2019, calculados conforme a la Guía de Cálculo de Umbrales de la misma entidad.

Entre el 1 de enero de 2020 y la fecha de emisión de los presentes estados financieros (28 de febrero de 2020), no han ocurrido otros hechos que pudieran tener un efecto significativo en las cifras presentadas en ellos

DECLARACION DE RESPONSABILIDAD

Los abajo firmantes se declaran responsables respecto de la veracidad de la información incorporada en el presente informe anual, referido al 31 de diciembre de 2019, de acuerdo con el siguiente detalle:

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



NOMBRE	CARGO	RUT	FIRMA
Paul Schiodtz Obilinovich	Presidente	7.170.719-9	<i>Paul Schiodtz</i>
Paz Ovalle Puelma	Director	6.615.460-2	<i>Paz Ovalle</i>
Ricardo Mewes Schnaidt	Director	7.671.569-6	<i>Ricardo Mewes</i>
Freddy Fritz Chacón	Director	6.040.792-4	<i>Freddy Fritz</i>
Víctor Riveros Infante	Director	7.165.332-3	<i>Víctor Riveros</i>
Claudia Urqueta Núñez	Director	15.623.761-2	<i>Claudia Urqueta</i>
Cristóbal Prado Fernández	Gerente General	8.711.638-7	<i>Cristóbal Prado</i>
Julio Henríquez Banto	Gerente División Finanzas, Administración y Tecnología	8.943.341-K	<i>Julio Henríquez</i>
Pablo Vergara Aguilera	Contador General	13.718.802-3	<i>Pablo Vergara</i>

Santiago, 25 de febrero de 2020.

Firmaron ante mi don Paul Schiodtz Obilinovich, C.I. N°7.170.719-9; doña Paz Ovalle Puelma, C.I. N°6.615.460-2; don Ricardo Mewes Schnaidt, C.I. N°7.671.569-6; don Freddy Fritz Chacón, C.I. N°6.040.792-4; don Víctor Riveros Infante, C.I. N°7.165.332-3; doña Claudia Urqueta Núñez, C.I. N°15.623.761-2, todos como Directores; don Cristóbal Prado Fernández, C.I. N°8.711.638-7, como Gerente General; don Julio Henríquez Banto, C.I. N°8.943.341-K, como Gerente División Finanzas, Administración y Tecnología, y don Pablo Vergara Aguilera, C.I. N°13.718.802-3, como Contador General.

Santiago, 25 de febrero de 2020.-



ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD
BALANCE DE COMPROBACION Y SALDOS
 Periodo comprendido entre el 01 de enero de 2019 y el 31 de diciembre de 2019
 (Miles de Pesos)

Cuenta		Descripción	Débito M\$	Crédito M\$	Saldo Cuentas		Cuentas de Balance		Cuentas de resultado	
Código Item FUPEF	Código Interno				Deudor M\$	Acreedor M\$	Activo M\$	Pasivo M\$	Perdida M\$	Ganancia M\$
11010	1101010001	CAJA PRINCIPAL	62.784	55.659	7.125	-	7.125	-	-	-
11010	1101010002	CAJA PRINCIPAL USD	9.331	8.907	424	-	424	-	-	-
11010	1101010003	CAJA GERENCIA GENERAL	56.371	55.365	1.006	-	1.006	-	-	-
11010	1101010004	CAJA ABASTECIMIENTO	15.530	15.317	213	-	213	-	-	-
11010	1101010005	CAJA HOSPITAL	48.526	48.044	482	-	482	-	-	-
11010	1101010006	AGENCIAS ACONCAGUA	27.159	26.907	252	-	252	-	-	-
11010	1101010007	AGENCIAS SANTIAGO	78.757	76.794	1.963	-	1.963	-	-	-
11010	1101010008	AGENCIAS ANTOFAGASTA	7.263	7.160	103	-	103	-	-	-
11010	1101010009	AGENCIAS ARICA	24.821	24.753	68	-	68	-	-	-
11010	1101010010	AGENCIAS CALAMA	8.076	7.991	85	-	85	-	-	-
11010	1101010011	AGENCIAS CHILLAN	5.644	5.604	40	-	40	-	-	-
11010	1101010012	AGENCIAS CHILOE	3.709	3.609	100	-	100	-	-	-
11010	1101010013	AGENCIAS CONCEPCION	13.929	13.802	127	-	127	-	-	-
11010	1101010014	AGENCIAS COPIAPO	7.712	7.506	206	-	206	-	-	-
11010	1101010015	AGENCIAS COQUIMBO	4.196	4.190	6	-	6	-	-	-
11010	1101010016	AGENCIAS CURICO	7.048	6.949	99	-	99	-	-	-
11010	1101010017	AGENCIAS COYHAIQUE	11.583	11.201	382	-	382	-	-	-
11010	1101010018	AGENCIAS LA SERENA	6.676	6.588	88	-	88	-	-	-
11010	1101010019	AGENCIAS VIÑA DEL MA	7.620	7.504	116	-	116	-	-	-
11010	1101010020	AGENCIAS VALPARAISO	16.004	15.857	147	-	147	-	-	-
11010	1101010021	AGENCIAS TALCA	9.169	8.936	233	-	233	-	-	-
11010	1101010022	AGENCIAS TEMUCO	11.465	11.131	334	-	334	-	-	-
11010	1101010023	AGENCIAS VALDIVIA	5.146	5.039	107	-	107	-	-	-
11010	1101010024	AGENCIAS RANCAGUA	3.474	3.379	95	-	95	-	-	-
11010	1101010025	AGENCIAS SAN VICENTE	9.584	9.284	300	-	300	-	-	-
11010	1101010026	AGENCIAS ARAUCO	1.884	1.708	176	-	176	-	-	-
11010	1101010027	AGENCIAS LOS ANGELES	15.141	14.641	500	-	500	-	-	-
11010	1101010028	AGENCIAS OSORNO	15.947	14.629	1.318	-	1.318	-	-	-
11010	1101010029	AGENCIAS OVALLE	2.993	2.893	100	-	100	-	-	-
11010	1101010030	AGENCIAS ILLAPEL	989	965	24	-	24	-	-	-
11010	1101010031	CAJA CHICA EURO	1.900	17	1.883	-	1.883	-	-	-
11010	1101020001	CAJA RECAUDADORA ALAMEDA	32.742	32.049	693	-	693	-	-	-
11010	1101020002	CAJA RECAUDADORA ANGOL	44.436	44.051	385	-	385	-	-	-
11010	1101020003	CAJA RECAUDADORA ANTOFAGASTA	118.892	117.900	992	-	992	-	-	-
11010	1101020004	CAJA RECAUDADORA SAN JAVIER	15.925	15.738	187	-	187	-	-	-
11010	1101020005	CAJA RECAUDADORA ARICA	54.925	54.311	614	-	614	-	-	-
11010	1101020006	CAJA RECAUDADORA BUIN	26.113	25.519	594	-	594	-	-	-
11010	1101020007	CAJA RECAUDADORA CABILDO	45.480	44.995	485	-	485	-	-	-
11010	1101020008	CAJA RECAUDADORA CALAMA	52.578	52.278	300	-	300	-	-	-
11010	1101020010	CAJA RECAUDADORA CASTRO	75.961	75.161	800	-	800	-	-	-
11010	1101020011	CAJA RECAUDADORA CAUQUENES	987	987	-	-	-	-	-	-
11010	1101020012	CAJA RECAUDADORA CHILLAN	1.844.888	1.843.519	1.369	-	1.369	-	-	-
11010	1101020013	CAJA RECAUDADORA ANCHUD	25.911	25.774	137	-	137	-	-	-
11010	1101020014	CAJA RECAUDADORA COLINA	23.456	21.956	1.500	-	1.500	-	-	-
11010	1101020015	CAJA RECAUDADORA CONCEPCION	388.232	386.232	2.000	-	2.000	-	-	-
11010	1101020016	CAJA RECAUDADORA CONSTITUCION	11.430	11.160	270	-	270	-	-	-
11010	1101020017	CAJA RECAUDADORA COPIAPO	278.251	276.731	1.520	-	1.520	-	-	-
11010	1101020018	CAJA RECAUDADORA COQUIMBO	70.134	69.503	631	-	631	-	-	-
11010	1101020019	CAJA RECAUDADORA CORONEL	3.753	3.656	97	-	97	-	-	-
11010	1101020020	CAJA RECAUDADORA COYHAIQUE	38.067	36.809	1.258	-	1.258	-	-	-
11010	1101020021	CAJA RECAUDADORA CURICO	125.978	125.227	751	-	751	-	-	-
11010	1101020022	CAJA RECAUDADORA EGANA	38.351	38.051	300	-	300	-	-	-
11010	1101020023	CAJA RECAUDADORA HOSPITAL DEL TRABAJADOR	11.177	11.004	173	-	173	-	-	-
11010	1101020024	CAJA RECAUDADORA ILLAPEL	59.266	58.360	906	-	906	-	-	-
11010	1101020025	CAJA RECAUDADORA IQUIQUE	98.938	98.319	619	-	619	-	-	-
11010	1101020026	CAJA RECAUDADORA LA CALERA	85.611	84.627	984	-	984	-	-	-
11010	1101020027	CAJA RECAUDADORA LA FLORIDA	29.384	29.285	99	-	99	-	-	-
11010	1101020030	CAJA RECAUDADORA LA SERENA	1.432	1.432	-	-	-	-	-	-
11010	1101020031	CAJA RECAUDADORA LAS CONDES	100.057	99.557	500	-	500	-	-	-
11010	1101020032	CAJA RECAUDADORA LOS ANDES	31.020	30.186	834	-	834	-	-	-
11010	1101020033	CAJA RECAUDADORA LOS ANGELES	301.871	300.191	1.680	-	1.680	-	-	-
11010	1101020034	CAJA RECAUDADORA MAIPU	34.029	33.056	973	-	973	-	-	-
11010	1101020036	CAJA RECAUDADORA MELIPILLA	54.753	53.998	755	-	755	-	-	-
11010	1101020037	CAJA RECAUDADORA OSORNO	162.018	161.721	297	-	297	-	-	-
11010	1101020038	CAJA RECAUDADORA OVALLE	93.878	92.408	1.470	-	1.470	-	-	-
11010	1101020040	CAJA RECAUDADORA PARQUE LAS AMERICAS	23.004	22.504	500	-	500	-	-	-
11010	1101020041	CAJA RECAUDADORA PARRAL	1.272	1.272	-	-	-	-	-	-
11010	1101020043	CAJA RECAUDADORA PUENTE ALTO	19.469	19.169	300	-	300	-	-	-
11010	1101020044	CAJA RECAUDADORA PUERTO MONTT	221.118	220.221	897	-	897	-	-	-

**ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD
BALANCE DE COMPROBACION Y SALDOS**
Periodo comprendido enre el 01 de enero de 2019 y el 31 de diciembre de 2019
(Miles de Pesos)

Cuenta		Descripción	Debito M\$	Crédito M\$	Saldo Cuentas		Cuentas de Balance		Cuentas de resultado	
Código Item FUPEF	Código Interno				Deudor M\$	Acreedor M\$	Activo M\$	Pasivo M\$	Perdida M\$	Ganancia M\$
11010	1101020045	CAJA RECAUDADORA PUERTO NATALES	5.468	5.341	127	-	127	-	-	-
11010	1101020046	CAJA RECAUDADORA PUNTA ARENAS	46.007	45.168	839	-	839	-	-	-
11010	1101020047	CAJA RECAUDADORA QUELLON	31.049	31.047	2	-	2	-	-	-
11010	1101020048	CAJA RECAUDADORA QUILICURA	50.393	49.394	999	-	999	-	-	-
11010	1101020049	CAJA RECAUDADORA RANCAGUA	153.921	152.091	1.830	-	1.830	-	-	-
11010	1101020051	CAJA RECAUDADORA SAN ANTONIO	59.232	58.682	550	-	550	-	-	-
11010	1101020052	CAJA RECAUDADORA SAN BERNARDO	116.314	115.314	1.000	-	1.000	-	-	-
11010	1101020053	CAJA RECAUDADORA SAN FELIPE	83.309	82.409	900	-	900	-	-	-
11010	1101020054	CAJA RECAUDADORA SAN FERNANDO	217.414	216.486	928	-	928	-	-	-
11010	1101020055	CAJA RECAUDADORA SAN MIGUEL	116.073	115.773	300	-	300	-	-	-
11010	1101020056	CAJA RECAUDADORA SAN VICENTE	23.799	22.802	997	-	997	-	-	-
11010	1101020057	CAJA RECAUDADORA SANTIAGO CENTRO	607.260	606.460	800	-	800	-	-	-
11010	1101020058	CAJA RECAUDADORA TALAGANTE	59.269	59.197	72	-	72	-	-	-
11010	1101020059	CAJA RECAUDADORA TALCA	166.343	164.770	1.573	-	1.573	-	-	-
11010	1101020061	CAJA RECAUDADORA TEMUCO	166.483	164.791	1.692	-	1.692	-	-	-
11010	1101020062	CAJA RECAUDADORA TOCOPILLA	20.837	20.337	500	-	500	-	-	-
11010	1101020063	CAJA RECAUDADORA VALDIVIA	150.177	149.260	917	-	917	-	-	-
11010	1101020064	CAJA RECAUDADORA LA UNION	26.645	25.657	988	-	988	-	-	-
11010	1101020066	CAJA RECAUDADORA VALPARAISO	49.174	48.737	437	-	437	-	-	-
11010	1101020067	CAJA RECAUDADORA VESPUCCIO OESTE	9.989	9.689	300	-	300	-	-	-
11010	1101020068	CAJA RECAUDADORA SANTA CRUZ	9.247	8.722	525	-	525	-	-	-
11010	1101020069	CAJA RECAUDADORA CURANILAHUE	15.502	14.582	920	-	920	-	-	-
11010	1101020070	CAJA RECAUDADORA VINA DEL MAR	142.498	141.844	654	-	654	-	-	-
11010	1101020072	CAJA CORREDORAS	277.736.151	277.735.048	1.103	-	1.103	-	-	-
11010	1101020081	CAJA RECAUDADORA SEL-HT 01	5.796	5.776	20	-	20	-	-	-
11010	1101020082	CAJA RECAUDADORA SEL-HT 02	4.596	4.576	20	-	20	-	-	-
11010	1101020083	CAJA RECAUDADORA SEL-HT 03	3.510	3.490	20	-	20	-	-	-
11010	1101020084	CAJA RECAUDADORA SEL-HT 04	5.824	5.804	20	-	20	-	-	-
11010	1101020085	CAJA RECAUDADORA SEL-HT 05	3.115	3.095	20	-	20	-	-	-
11010	1101020086	CAJA RECAUDADORA SEL-HT 06	3.359	3.339	20	-	20	-	-	-
11010	1101020087	CAJA RECAUDADORA SEL-HT 07	4.920	4.900	20	-	20	-	-	-
11010	1101020088	CAJA RECAUDADORA SEL-HT 08	4.743	4.723	20	-	20	-	-	-
11010	1101020090	CAJA RECAUDADORA LINARES	19.061	18.456	605	-	605	-	-	-
11010	1101020091	CAJA 23 - 001 CUENTAS CORRIENTES	942.892	939.891	3.001	-	3.001	-	-	-
11010	1101020092	CAJA 23 - 002 CUENTAS CORRIENTES	99.162	97.162	2.000	-	2.000	-	-	-
11010	1101020093	CAJA 23 - 003 URGENCIA	1.522	1.472	50	-	50	-	-	-
11010	1101020094	CAJA 23 - 004 URGENCIA	2.402	2.231	171	-	171	-	-	-
11010	1101020095	CAJA 23 - 005 URGENCIA	2.908	2.725	183	-	183	-	-	-
11010	1101020099	CAJA 23 - 009 IMAGENOLOGIA	3.558	3.510	48	-	48	-	-	-
11010	1101020101	CAJA SUBSIDIOS CASA CENTRAL	296.664	292.889	3.775	-	3.775	-	-	-
11010	1101020102	CAJA FINANZAS CASA CENTRAL	43.958	43.958	-	-	-	-	-	-
11010	1101020103	CAJA COBRANZAS CASA CENTRAL	604.543	604.493	50	-	50	-	-	-
11010	1101020112	CAJA 23 - 019 IMAGENOLOGIA	3.661	3.620	41	-	41	-	-	-
11010	1101020124	CAJA 23 - 036 URGENCIA	500	450	50	-	50	-	-	-
11010	1101020130	CAJA LA SERENA	167.572	166.649	923	-	923	-	-	-
11010	1101030100	BCHIL-122101 Cartola	123.494.988	123.481.925	13.063	-	13.063	-	-	-
11010	1101030101	BCHIL-122101 Egresos	63.986.837	63.986.837	-	-	-	-	-	-
11010	1101030102	BCHIL-122101 Cheques emitidos	161.225.233	161.226.096	-	863	-	863	-	-
11010	1101030103	BCHIL-122101 Ingresos	173.604.096	173.645.786	-	41.690	-	41.690	-	-
11010	1101030104	BCHIL-122101 Recaudacion de cotizaciones	297	346	-	49	-	49	-	-
11010	1101030200	BCHIL-1729709 Cartola	24.128.950	24.128.426	524	-	524	-	-	-
11010	1101030201	BCHIL-1729709 Egresos	27.493.896	27.493.896	-	-	-	-	-	-
11010	1101030203	BCHIL-1729709 Ingresos	32.473.774	32.473.774	-	-	-	-	-	-
11010	1101030300	BCHIL-6252604 Cartola	3.319.725	3.305.109	14.616	-	14.616	-	-	-
11010	1101030301	BCHIL-6252604 Egresos	4.641.011	4.641.011	-	-	-	-	-	-
11010	1101030302	BCHIL-6252604 Cheques emitidos	151.411	151.411	-	-	-	-	-	-
11010	1101030303	BCHIL-6252604 Ingresos	8.641.552	8.628.494	13.058	-	13.058	-	-	-
11010	1101030304	BCHIL-6252604 Recaudacion de cotizaciones	103.538	103.699	-	161	-	161	-	-
11010	1101030400	BCHIL-6919510 Cartola	82.120.249	82.086.320	33.929	-	33.929	-	-	-
11010	1101030401	BCHIL-6919510 Egresos	116.589.000	116.589.000	-	-	-	-	-	-
11010	1101030403	BCHIL-6919510 Ingresos	61.538.396	61.539.951	-	1.555	-	1.555	-	-
11010	1101030404	BCHIL-6919510 Recaudacion de cotizaciones	154.209.431	154.210.737	-	1.306	-	1.306	-	-
11010	1101030500	BESTA-71439 Cartola	34.215.937	34.028.094	187.843	-	187.843	-	-	-
11010	1101030501	BESTA-71439 Egresos	36.000	36.000	-	-	-	-	-	-
11010	1101030502	BESTA-71439 Cheques emitidos	70.241.000	70.325.000	-	84.000	-	84.000	-	-
11010	1101030503	BESTA-71439 Ingresos	114.335	115.612	-	1.277	-	1.277	-	-
11010	1101030504	BESTA-71439 Recaudacion de cotizaciones	69.324.293	69.270.602	53.691	-	53.691	-	-	-
11010	1101030600	BSCOT-50008657 Cartola	18.416.390	18.404.304	12.086	-	12.086	-	-	-
11010	1101030601	BSCOT-50008657 Egresos	21.532.405	21.532.405	-	-	-	-	-	-

**ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD
BALANCE DE COMPROBACION Y SALDOS**
Periodo comprendido entre el 01 de enero de 2019 y el 31 de diciembre de 2019
(Miles de Pesos)

Cuenta		Descripción	Debito M\$	Crédito M\$	Saldo Cuentas		Cuentas de Balance		Cuentas de resultado	
Código Item FUPEF	Código Interno				Deudor M\$	Acreedor M\$	Activo M\$	Pasivo M\$	Perdida M\$	Ganancia M\$
11010	1101030602	BSCOT-50008657 Cheques emitidos	422.024	422.000	24	-	24	-	-	-
11010	1101030603	BSCOT-50008657 Ingresos	4.062.135	4.071.595	-	9.460	-	9.460	-	-
11010	1101030604	BSCOT-50008657 Recaudacion de cotizaciones	25.700.016	25.690.302	9.714	-	9.714	-	-	-
11010	1101030700	BSCOT-713085508 Cartola	335.316.557	334.193.631	1.122.926	-	1.122.926	-	-	-
11010	1101030701	BSCOT-713085508 Egresos	805.834.542	805.846.268	-	11.726	-	11.726	-	-
11010	1101030702	BSCOT-713085508 Cheques emitidos	99.073.490	100.013.810	-	940.320	-	940.320	-	-
11010	1101030703	BSCOT-713085508 Ingresos	500.998.187	501.040.406	-	42.219	-	42.219	-	-
11010	1101030704	BSCOT-713085508 Recaudacion de cotizaciones	149	149	-	-	-	-	-	-
11010	1101030800	BSCOT-970528547 Cartola	13.558	13.014	544	-	544	-	-	-
11010	1101030801	BSCOT-970528547 Egresos	18.000	18.000	-	-	-	-	-	-
11010	1101030803	BSCOT-970528547 Ingresos	17.878	17.953	-	75	-	75	-	-
11010	1101030900	BSCOT-970703667 Cartola	1.390.449	1.389.683	766	-	766	-	-	-
11010	1101030901	BSCOT-970703667 Egresos	1.725.000	1.725.000	-	-	-	-	-	-
11010	1101030903	BSCOT-970703667 Ingresos	1.398.002	1.399.671	-	1.669	-	1.669	-	-
11010	1101031000	BBCI-12868736 Cartola	152.273.976	151.704.330	569.646	-	569.646	-	-	-
11010	1101031001	BBCI-12868736 Egresos	44.513.101	44.513.101	-	-	-	-	-	-
11010	1101031002	BBCI-12868736 Cheques emitidos	248.498.268	248.845.268	-	347.000	-	347.000	-	-
11010	1101031003	BBCI-12868736 Ingresos	108.085.073	108.264.581	-	179.508	-	179.508	-	-
11010	1101031004	BBCI-12868736 Recaudacion de cotizaciones	153.184.379	153.151.798	32.581	-	32.581	-	-	-
11010	1101031100	BCORP-1022171 Cartola	87.143.211	87.078.789	64.422	-	64.422	-	-	-
11010	1101031102	BCORP-1022171 Cheques emitidos	172.431.000	172.455.000	-	24.000	-	24.000	-	-
11010	1101031103	BCORP-1022171 Ingresos	47.707.960	47.714.279	-	6.319	-	6.319	-	-
11010	1101031104	BCORP-1022171 Recaudacion de cotizaciones	133.042.689	133.029.792	12.897	-	12.897	-	-	-
11010	1101031200	BBICE-1100637 Cartola	20.812.105	20.807.102	5.003	-	5.003	-	-	-
11010	1101031201	BBICE-1100637 Egresos	14.974.233	14.974.233	-	-	-	-	-	-
11010	1101031202	BBICE-1100637 Cheques emitidos	28.666.000	28.670.000	-	4.000	-	4.000	-	-
11010	1101031203	BBICE-1100637 Ingresos	1.956.000	1.956.000	-	-	-	-	-	-
11010	1101031204	BBICE-1100637 Recaudacion de cotizaciones	42.214.643	42.211.852	2.791	-	2.791	-	-	-
11010	1101031300	BBICE-1301003702- Dolares Cartola	3.135	70.684	-	67.549	-	67.549	-	-
11010	1101031302	BBICE-1301003702- Dolares Cheques emitidos	13.385	13.385	-	-	-	-	-	-
11010	1101031304	BBICE-1301003702- Dolares Recaudacion de cotizacio	3.135	3.135	-	-	-	-	-	-
11010	1101031400	BSANT-1712004 Cartola	32.924.467	32.912.033	12.434	-	12.434	-	-	-
11010	1101031401	BSANT-1712004 Egresos	48.205.272	48.205.272	-	-	-	-	-	-
11010	1101031403	BSANT-1712004 Ingresos	46.019.157	46.019.157	-	-	-	-	-	-
11010	1101031500	BSANT-284335 Cartola	88.807.208	88.785.216	21.992	-	21.992	-	-	-
11010	1101031501	BSANT-284335 Egresos	130.323.000	130.323.000	-	-	-	-	-	-
11010	1101031503	BSANT-284335 Ingresos	79.059	79.085	-	26	-	26	-	-
11010	1101031504	BSANT-284335 Recaudacion de cotizaciones	176.322.421	176.287.343	35.078	-	35.078	-	-	-
11010	1101031600	BSANT-3154001916 Cartola	134.456.828	134.302.716	154.112	-	154.112	-	-	-
11010	1101031601	BSANT-3154001916 Egresos	70.965.948	70.965.948	-	-	-	-	-	-
11010	1101031602	BSANT-3154001916 Cheques emitidos	186.063.000	186.166.000	-	103.000	-	103.000	-	-
11010	1101031603	BSANT-3154001916 Ingresos	189.793.376	189.796.681	-	3.305	-	3.305	-	-
11010	1101031604	BSANT-3154001916 Recaudacion de cotizaciones	13.834	16.852	-	3.018	-	3.018	-	-
11010	1101031700	BBBVA-100021701 Cartola	10.265.182	10.264.757	425	-	425	-	-	-
11010	1101031701	BBBVA-100021701 Egresos	41.713	41.713	-	-	-	-	-	-
11010	1101031702	BBBVA-100021701 Cheques emitidos	21.011.034	21.011.034	-	-	-	-	-	-
11010	1101031703	BBBVA-100021701 Ingresos	81.203	81.203	-	-	-	-	-	-
11010	1101031704	BBBVA-100021701 Recaudacion de cotizaciones	20.277.636	20.277.636	-	-	-	-	-	-
11010	1101032900	BESTA-282014 Cartola	516.573	488.240	28.333	-	28.333	-	-	-
11010	1101032901	BESTA-282014 Egresos	105.838	105.838	-	-	-	-	-	-
11010	1101032902	BESTA-282014 Cheques emitidos	745.782	745.782	-	-	-	-	-	-
11010	1101032903	BESTA-282014 Ingresos	23.350	23.350	-	-	-	-	-	-
11010	1101032904	BESTA-282014 Recaudacion de cotizaciones	462.070	462.070	-	-	-	-	-	-
11010	1101034001	EFFECTIVO EN TRANSITO	4.465.399	4.465.399	-	-	-	-	-	-
11010	1101040001	INV. EQUIV.EFFECTIVO	128.181.514	122.566.302	5.615.212	-	5.615.212	-	-	-
11010	1101999998	FLUCTUACION DE CAMBIO CAJAS	58.018	57.137	881	-	881	-	-	-
11010	1101999999	FLUCTUACION BANCOS	1.986.008	1.839.317	146.691	-	146.691	-	-	-
Subtotal 11010			5.862.721.952	5.856.356.783	8.239.264	1.874.095	8.239.264	1.874.095	-	-
11020	1102010001	INV.F.R.PENSIONES P/CORRIENTE	541.909.854	505.607.027	36.302.827	-	36.302.827	-	-	-
11020	1102010003	INV.F.CONTINGENCIA P/CORRIENTE	71.718.437	65.281.321	6.437.116	-	6.437.116	-	-	-
Subtotal 11020			613.628.291	570.888.348	42.739.943	-	42.739.943	-	-	-
11030	1103010001	INVERSIONES FONDO OPERACIONAL	209.578.256	32.502.328	177.075.928	-	177.075.928	-	-	-
11030	1103010002	AJUSTE A VALOR RAZONABLE FONDO OPERACIONAL	48.518.031	47.204.752	1.313.279	-	1.313.279	-	-	-
11030	1103020001	INVERSIONES FONDO RESERVA EVEN	9.191.376	1.006.919	8.184.457	-	8.184.457	-	-	-
11030	1103020002	DIF.PRECIO FONDO RES.EVENTUALI	670.837	125.118	545.719	-	545.719	-	-	-
11030	1103020003	AJUSTE M.VALOR INVER.FDO.EVENT	2.345.259	2.294.433	50.826	-	50.826	-	-	-
11030	1103030001	FONDOS MUTUOS	639.135.438	639.135.438	-	-	-	-	-	-
11030	1103030002	CUENTA PUENTE TRM	1.394.228.836	1.394.228.836	-	-	-	-	-	-
Subtotal 11030			2.303.668.033	2.116.497.824	187.170.209	-	187.170.209	-	-	-

**ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD
BALANCE DE COMPROBACION Y SALDOS**
Periodo comprendido enre el 01 de enero de 2019 y el 31 de diciembre de 2019
(Miles de Pesos)

Cuenta		Descripción	Debito M\$	Crédito M\$	Saldo Cuentas		Cuentas de Balance		Cuentas de resultado	
Código Item FUPEF	Código Interno				Deudor M\$	Acreedor M\$	Activo M\$	Pasivo M\$	Perdida M\$	Ganancia M\$
11050	1105010001	CHEQUE PROTESTADO EN CARTERA COTIZACIONES	408.434	284.565	123.869	-	123.869	-	-	-
11050	1105010002	COSTAS ASOCIADOS	376.225	11.179	365.046	-	365.046	-	-	-
11050	1105010003	CARTA COBRANZA 77 BIS - LEY 19394	6.083.808	6.083.808	-	-	-	-	-	-
11050	1105010004	CUENTA CORRIENTE ASOCIADOS	400.927.362	395.623.857	5.303.505	-	5.303.505	-	-	-
11050	1105010005	RIM DECLARADO CUENTA CORRIENTE ASOCIADOS	989.245	953.590	35.655	-	35.655	-	-	-
11050	1105010006	PROVISION CUENTA CORRIENTE ASOCIADOS DEVENGADOS	634.344.792	599.236.519	35.108.273	-	35.108.273	-	-	-
11050	1105010007	RIM DEVENGADO COTIZACIONES	73.263	23.118	50.145	-	50.145	-	-	-
11050	1105010008	PROVISION COTIZACIONES ERRONEAS OTRAS MUTUALES	27.227	-	27.227	-	27.227	-	-	-
11050	1105010009	CHEQUE FECHA LEY	2.825.140	2.422.119	403.021	-	403.021	-	-	-
11050	1105010011	PROVISION ARTICULO 77 BIS	200.117	200.117	-	-	-	-	-	-
11050	1105020001	CHEQUE PROTESTADO COBRO JUDICIAL COTIZACIONES	1.234.392	258.094	976.298	-	976.298	-	-	-
11050	1105020002	CARTA COBRANZA LEY 19394 77 BIS COBRO JUDICIAL	8.607.787	8.607.787	-	-	-	-	-	-
11050	1105020003	COBRANZA JUDICIAL ASOCIADOS	14.277.933	5.966.341	8.311.592	-	8.311.592	-	-	-
11050	1105020004	RIM DECLARADO CTA.CTE. ASOCIADOS COBRO JUDICIAL	1.473.207	749.011	724.196	-	724.196	-	-	-
11050	1105020005	RIM DEVENGADO COTIZACIONES EN COBRO JUDICIAL	7.621	5.030	2.591	-	2.591	-	-	-
11050	1105030001	EDI DEUDORES PREVISIONALES CORRIENTE	1.872.469	2.393.647	-	521.178	-	521.178	-	-
11050	1107880001	RECLA CHEQUE PROT EN CARTERA COTIZACIONES	1.621.379	1.728.850	-	107.471	-	107.471	-	-
11050	1107880002	RECLA COSTAS ASOCIADOS	4.465.073	4.830.119	-	365.046	-	365.046	-	-
11050	1107880003	RECLA CUENTA CORRIENTE ASOCIADOS	50.907.134	55.193.746	-	4.286.612	-	4.286.612	-	-
11050	1107880004	RECLA REAJUSTES CUENTAS CORRIENTES A	491.433	526.711	-	35.278	-	35.278	-	-
11050	1107880005	RECLA CHEQUE PROT COBRO JUD.COTIZACI	11.909.688	12.869.644	-	959.956	-	959.956	-	-
11050	1107880006	RECLA CARTA COBRANZA LEY 19394 77 BIS	14.012.614	14.012.614	-	-	-	-	-	-
11050	1107880007	RECLA COBRANZA JUDICIAL ASOCIADOS	106.665.191	114.977.835	-	8.312.644	-	8.312.644	-	-
11050	1107880008	RECLA REAJUSTE COBRANZA JUDICIAL ASO	8.408.312	9.132.507	-	724.195	-	724.195	-	-
11050	1107880010	RECLA NOTAS DE CREDITO COTIZACION	24.161	21.992	2.169	-	2.169	-	-	-
11050	1107880013	RECLASIFICA DEUDA COTIZAC. ENTIDADES RELACIONADAS	9.155	9.155	-	-	-	-	-	-
Subtotal 11050			1.272.243.162	1.236.121.955	51.433.587	15.312.380	51.433.587	15.312.380	-	-
11060	1106010001	FONDO UNICO PRESTACIONES FAMIL	2.071.077	2.034.805	36.272	-	36.272	-	-	-
11060	1106010002	ASIGNACION FAMILIAR NORMAL	169.252	169.252	-	-	-	-	-	-
11060	1106010003	ASIGNACION FAMILIAR RETROACTIV	84.524	84.524	-	-	-	-	-	-
11060	1106010004	DESCUENTO ASIGNACION FAMILIAR	2.659	2.659	-	-	-	-	-	-
11060	1106020001	CONCURRENCIAS POR COB INDEMNIZ	4.609.508	3.077.756	1.531.752	-	1.531.752	-	-	-
11060	1106020002	CONCURRENCIA POR COBRAR PENSIO	9.393.598	7.750.912	1.642.686	-	1.642.686	-	-	-
11060	1106030001	APORTES PREVISION SOLIDARIO	348.617	348.617	-	-	-	-	-	-
11060	1106030002	BONIF.MANO DE OBRA ADIC.DL 889	77.982	77.254	728	-	728	-	-	-
11060	1106030004	BONIFICACION INVIERNO PENSIONA	50.787	50.787	-	-	-	-	-	-
11060	1106030005	RECUPERACION MUERTE DL 90	3.799	-	3.799	-	3.799	-	-	-
11060	1106030006	REC COTIZ SALUD PENSIONADO	1.057.819	975.766	82.053	-	82.053	-	-	-
11060	1106030007	EDI APORTES LEGALES POR COBRAR CORRIENTE	448.894	1.001.758	-	552.864	-	552.864	-	-
Subtotal 11060			18.318.516	15.574.090	3.297.290	552.864	3.297.290	552.864	-	-
11070	1107010001	DEUDORES POR VENTA	83.187.184	73.884.935	9.302.249	-	9.302.249	-	-	-
11070	1107010003	TARJETAS DE CREDITO Y COMERCIALES	951.104	910.284	40.820	-	40.820	-	-	-
11070	1107010004	CHEQUE A FECHA	3.514.302	2.984.582	529.720	-	529.720	-	-	-
11070	1107010005	PAGARE POR COBRAR	192.086	63.915	128.171	-	128.171	-	-	-
11070	1107010007	RECAUDACION DE CLIENTES	67.298.429	67.749.172	-	450.743	-	450.743	-	-
11070	1107010010	CUENTAS POR FACTURAR ISH	10.734.200	9.329.362	1.404.838	-	1.404.838	-	-	-
11070	1107010011	PROVISION DE ATENCIONES POR FACTURAR	84.665.851	80.178.229	4.487.622	-	4.487.622	-	-	-
11070	1107010012	DEPOSITO EN GARANTIA EFECTIVO	40	40	-	-	-	-	-	-
11070	1107010013	CTA CORRIENTE ARTICULOS PROMOCIONALES	1.654.960	1.654.960	-	-	-	-	-	-
11070	1107010014	DEUDA POR COBRAR REFINANCIAMIENTO DE PAGOS	333.254	330.712	2.542	-	2.542	-	-	-
11070	1107010015	CUENTAS POR FACTURAR SD	8.544.247	9.879.177	-	1.334.930	-	1.334.930	-	-
11070	1107010016	PAGOS MIXTOS DE CAJA	6.145	6.145	-	-	-	-	-	-
11070	1107020001	PAGARE PROTESTADO	531.989	381.202	150.787	-	150.787	-	-	-
11070	1107020003	CHEQUE PROT.EN CARTERA OTROS	544.913	255.699	289.214	-	289.214	-	-	-
11070	1107020004	LETRAS PROTESTADAS	35.258	115	35.143	-	35.143	-	-	-
11070	1107030001	FACTURA EN COBRO JUDICIAL	8.789.315	3.479.574	5.309.741	-	5.309.741	-	-	-
11070	1107030002	LETRAS PROTESTADAS EN COBRO JU	134.806	71	134.735	-	134.735	-	-	-
11070	1107030003	PAGARE PROTESTADO EN COBRO JUD	1.843.583	118.034	1.725.549	-	1.725.549	-	-	-
11070	1107030004	CHEQUE PROT.COBRRO JUD.OTROS	1.204.535	86.772	1.117.763	-	1.117.763	-	-	-
11070	1107030005	COSTAS OTROS COBROS	178.956	4.156	174.800	-	174.800	-	-	-
11070	1107040001	EDI DEUDORES VENTA SERVICIOS A TERCEROS CORRIENTE	1.888.662	1.888.662	-	-	-	-	-	-
11070	1107870001	RECLASIFICA DEUDORES POR VENTA	54.174.614	57.394.007	-	3.219.393	-	3.219.393	-	-
11070	1107870004	RECLA PAGARE POR COBRAR	989.338	1.071.695	-	82.357	-	82.357	-	-
11070	1107870006	RECLA PAGARE PROTESTADO	1.841.182	1.970.707	-	129.525	-	129.525	-	-
11070	1107870007	RECLA CHEQUE PROT EN CARTERA OTROS	3.588.457	3.867.142	-	278.685	-	278.685	-	-
11070	1107870008	RECLA LETRAS PROTESTADAS	422.286	457.429	-	35.143	-	35.143	-	-
11070	1107870009	RECLA FACTURA EN COBRO JUDICIAL	65.164.013	70.473.755	-	5.309.742	-	5.309.742	-	-
11070	1107870010	RECLA LETRAS PROTESTADAS EN COBRO JU	1.617.392	1.752.128	-	134.736	-	134.736	-	-
11070	1107870011	RECLA PAGARE PROTESTADO EN COBRO JUD	18.931.176	20.643.945	-	1.712.769	-	1.712.769	-	-

**ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD
BALANCE DE COMPROBACION Y SALDOS**
Periodo comprendido entre el 01 de enero de 2019 y el 31 de diciembre de 2019
(Miles de Pesos)

Cuenta		Descripción	Débito M\$	Crédito M\$	Saldo Cuentas		Cuentas de Balance		Cuentas de resultado	
Código Item FUPEF	Código Interno				Deudor M\$	Acreedor M\$	Activo M\$	Pasivo M\$	Perdida M\$	Ganancia M\$
11070	1107870012	RECLA CHEQUE PROT.COBRO JUD.OTROS	13.244.916	14.354.097	-	1.109.181	-	1.109.181	-	-
11070	1107870013	RECLA COSTAS OTROS COBROS	2.137.954	2.312.754	-	174.800	-	174.800	-	-
11070	1107870015	RECLASIFICA DEUDA VSC ENTIDADES RELACIONADAS	186.164	186.164	-	-	-	-	-	-
Subtotal 11070			438.531.311	427.669.621	24.833.694	13.972.004	24.833.694	13.972.004	-	-
11080	1108010001	DOCUMENTOS POR COBRAR A ENTIDADES RELACIONADAS	3.390.564	1.878.075	1.512.489	-	1.512.489	-	-	-
11080	1108010004	CUENTAS POR COBRAR A ENTIDADES RELACIONADAS	23.638.496	23.638.496	-	-	-	-	-	-
11080	1108010005	EDI CUENTAS POR COBRAR ENT.RELACIONADAS CORRIENTE	346.313	507.267	-	160.954	-	160.954	-	-
11080	1108010006	OTRAS CUENTAS POR COBRAR ENTIDADES RELACIONADAS	27.727.079	22.947.218	4.779.861	-	4.779.861	-	-	-
11080	1108010007	OTROS DOCUMENTOS POR COBRAR ENTIDADES RELACIONADAS	619	619	-	-	-	-	-	-
Subtotal 11080			55.103.071	48.971.675	6.292.350	160.954	6.292.350	160.954	-	-
11090	1109010001	ANTICIPOS AL PERSONAL	3.466.495	3.466.494	1	-	1	-	-	-
11090	1109020001	PRESTAMOS AL PERSONAL	4.285.116	3.332.596	952.520	-	952.520	-	-	-
11090	1109030001	CUENTAS CORRIENTES VARIAS	9.038	9.038	-	-	-	-	-	-
11090	1109030003	PAGOS AL PERSONAL POR RECUPERAR	1.036.143	831.464	204.679	-	204.679	-	-	-
11090	1109030005	SUBSIDIOS INCAPACIDAD LABORAL	1.811	1.811	-	-	-	-	-	-
11090	1109030007	REEMBOLSO DE BIENESTAR CCAF	17	17	-	-	-	-	-	-
11090	1109040001	FONDOS POR RENDIR VALES	104.095	99.567	4.528	-	4.528	-	-	-
11090	1109049001	FONDO POR RENDIR ESPECIAL ACHS TESORERIA	26.334	26.334	-	-	-	-	-	-
11090	1109049002	FONDO POR RENDIR ESPECIAL ARICA	4.998	4.998	-	-	-	-	-	-
11090	1109049003	FONDO POR RENDIR ESPECIAL IQUIQUE	4.932	4.932	-	-	-	-	-	-
11090	1109049004	FONDO POR RENDIR ESPECIAL CALAMA	1.100	1.100	-	-	-	-	-	-
11090	1109049005	FONDO POR RENDIR ESPECIAL ANTOFAGASTA	200	200	-	-	-	-	-	-
11090	1109049006	FONDO POR RENDIR ESPECIAL TOCOPILLA	866	866	-	-	-	-	-	-
11090	1109049007	FONDO POR RENDIR ESPECIAL MEJILLONES	5.200	5.200	-	-	-	-	-	-
11090	1109049008	FONDO POR RENDIR ESPECIAL COPIAPO	4.118	4.118	-	-	-	-	-	-
11090	1109049009	FONDO POR RENDIR ESPECIAL VALLENAR	1.564	1.564	-	-	-	-	-	-
11090	1109049010	FONDO POR RENDIR ESPECIAL LA SERENA	4.320	4.320	-	-	-	-	-	-
11090	1109049011	FONDO POR RENDIR ESPECIAL COQUIMBO	2.264	2.264	-	-	-	-	-	-
11090	1109049012	FONDO POR RENDIR ESPECIAL OVALLE	2.500	2.500	-	-	-	-	-	-
11090	1109049013	FONDO POR RENDIR ESPECIAL ILLAPEL	1.014	1.014	-	-	-	-	-	-
11090	1109049015	FONDO POR RENDIR ESPECIAL SAN FELIPE	4.824	4.824	-	-	-	-	-	-
11090	1109049016	FONDO POR RENDIR ESPECIAL LOS ANDES	3.889	3.889	-	-	-	-	-	-
11090	1109049018	FONDO POR RENDIR ESPECIAL CABILDO	105	105	-	-	-	-	-	-
11090	1109049019	FONDO POR RENDIR ESPECIAL VINA DEL MAR	2.880	2.880	-	-	-	-	-	-
11090	1109049020	FONDO POR RENDIR ESPECIAL VALPARAISO	545	439	106	-	106	-	-	-
11090	1109049021	FONDO POR RENDIR ESPECIAL LA CALERA	210	210	-	-	-	-	-	-
11090	1109049022	FONDO POR RENDIR ESPECIAL SANTIAGO	6.704	6.704	-	-	-	-	-	-
11090	1109049023	FONDO POR RENDIR ESPECIAL PROVIDENCIA	980	980	-	-	-	-	-	-
11090	1109049024	FONDO POR RENDIR ESPECIAL LAS CONDES	2.580	2.580	-	-	-	-	-	-
11090	1109049025	FONDO POR RENDIR ESPECIAL QUILICURA	764	764	-	-	-	-	-	-
11090	1109049027	FONDO POR RENDIR ESPECIAL COLINA	160	160	-	-	-	-	-	-
11090	1109049028	FONDO POR RENDIR ESPECIAL PARQUE LAS AMERICAS	251	251	-	-	-	-	-	-
11090	1109049029	FONDO POR RENDIR ESPECIAL EGAÑA	1.670	1.670	-	-	-	-	-	-
11090	1109049030	FONDO POR RENDIR ESPECIAL LA FLORIDA	1.100	1.100	-	-	-	-	-	-
11090	1109049031	FONDO POR RENDIR ESPECIAL PUENTE ALTO	1.364	1.364	-	-	-	-	-	-
11090	1109049032	FONDO POR RENDIR ESPECIAL SAN MIGUEL	100	100	-	-	-	-	-	-
11090	1109049033	FONDO POR RENDIR ESPECIAL ALAMEDA	50	50	-	-	-	-	-	-
11090	1109049034	FONDO POR RENDIR ESPECIAL MAIPU	50	50	-	-	-	-	-	-
11090	1109049035	FONDO POR RENDIR ESPECIAL MELIPILLA	2.994	2.994	-	-	-	-	-	-
11090	1109049036	FONDO POR RENDIR ESPECIAL TALAGANTE	2.404	2.404	-	-	-	-	-	-
11090	1109049037	FONDO POR RENDIR ESPECIAL SAN ANTONIO	904	904	-	-	-	-	-	-
11090	1109049038	FONDO POR RENDIR ESPECIAL SAN BERNARDO	395	395	-	-	-	-	-	-
11090	1109049039	FONDO POR RENDIR ESPECIAL BUIN	170	170	-	-	-	-	-	-
11090	1109049041	FONDO POR RENDIR ESPECIAL RANCAGUA	2.283	2.283	-	-	-	-	-	-
11090	1109049043	FONDO POR RENDIR ESPECIAL SAN VICENTE	110	110	-	-	-	-	-	-
11090	1109049045	FONDO POR RENDIR ESPECIAL SAN FERNANDO	1.698	1.698	-	-	-	-	-	-
11090	1109049046	FONDO POR RENDIR ESPECIAL CURICO	5.876	5.876	-	-	-	-	-	-
11090	1109049048	FONDO POR RENDIR ESPECIAL TALCA	2.504	2.504	-	-	-	-	-	-
11090	1109049049	FONDO POR RENDIR ESPECIAL SAN JAVIER	436	436	-	-	-	-	-	-
11090	1109049050	FONDO POR RENDIR ESPECIAL LINARES	804	804	-	-	-	-	-	-
11090	1109049051	FONDO POR RENDIR ESPECIAL CONSTITUCION	802	802	-	-	-	-	-	-
11090	1109049052	FONDO POR RENDIR ESPECIAL TEMUCO	2.915	2.915	-	-	-	-	-	-
11090	1109049056	FONDO POR RENDIR ESPECIAL CONCEPCION	1.160	1.160	-	-	-	-	-	-
11090	1109049057	FONDO POR RENDIR ESPECIAL TALCAHUANO	210	210	-	-	-	-	-	-
11090	1109049058	FONDO POR RENDIR ESPECIAL ARAUCO	110	110	-	-	-	-	-	-
11090	1109049059	FONDO POR RENDIR ESPECIAL CORONEL	130	130	-	-	-	-	-	-
11090	1109049060	FONDO POR RENDIR ESPECIAL CURANILAHUE	80	80	-	-	-	-	-	-
11090	1109049061	FONDO POR RENDIR ESPECIAL CAÑETE	590	590	-	-	-	-	-	-
11090	1109049062	FONDO POR RENDIR ESPECIAL LOS ANGELES	7.388	7.388	-	-	-	-	-	-

**ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD
BALANCE DE COMPROBACION Y SALDOS**
Periodo comprendido enre el 01 de enero de 2019 y el 31 de diciembre de 2019
(Miles de Pesos)

Cuenta		Descripción	Débito M\$	Crédito M\$	Saldo Cuentas		Cuentas de Balance		Cuentas de resultado	
Código Item FUPEF	Código Interno				Deudor M\$	Acreedor M\$	Activo M\$	Pasivo M\$	Perdida M\$	Ganancia M\$
11090	1109049066	FONDO POR RENDIR ESPECIAL CHILLAN	1.410	1.410	-	-	-	-	-	-
11090	1109049067	FONDO POR RENDIR ESPECIAL PARRAL	120	120	-	-	-	-	-	-
11090	1109049068	FONDO POR RENDIR ESPECIAL PUERTO MONTT	1.790	1.740	50	-	50	-	-	-
11090	1109049069	FONDO POR RENDIR ESPECIAL OSORNO	3.254	3.254	-	-	-	-	-	-
11090	1109049070	FONDO POR RENDIR ESPECIAL CASTRO	3.898	3.898	-	-	-	-	-	-
11090	1109049071	FONDO POR RENDIR ESPECIAL VALDIVIA	5.288	5.288	-	-	-	-	-	-
11090	1109049072	FONDO POR RENDIR ESPECIAL LA UNION	762	762	-	-	-	-	-	-
11090	1109049073	FONDO POR RENDIR ESPECIAL PUNTA ARENAS	2.174	2.174	-	-	-	-	-	-
11090	1109049074	FONDO POR RENDIR ESPECIAL NATALES	530	530	-	-	-	-	-	-
11090	1109049075	FONDO POR RENDIR ESPECIAL COYHAIQUE	2.148	2.148	-	-	-	-	-	-
11090	1109050001	GARANTIAS POR ARRIENDOS	2.613	-	2.613	-	2.613	-	-	-
11090	1109050002	OTRAS GARANTIAS ENTREGADAS	633.804	597.639	36.165	-	36.165	-	-	-
11090	1109060001	ANTICIPOS A PROVEEDORES	167.230.038	166.997.975	232.063	-	232.063	-	-	-
11090	1109060004	REPOSICION FONDOS DE CAJA CHICA	273.511	273.682	-	171	-	171	-	-
11090	1109060007	SINIESTROS POR RECUPERAR	207.477	207.477	-	-	-	-	-	-
11090	1109060008	ANTIC. REPOS CAJA RECAUDADORA	292.172	290.333	1.839	-	1.839	-	-	-
11090	1109060011	FONDO POR RENDIR PUENTE	2	-	2	-	2	-	-	-
11090	1109060013	COMPENSACION MASIVA	196.345.222	196.345.222	-	-	-	-	-	-
11090	1109060014	OTROS DEUDORES CORRIENTE	6.509.668	6.148.982	360.686	-	360.686	-	-	-
11090	1109060015	EDI OTRAS CUENTAS POR COBRAR CORRIENTE	287.250	647.149	-	359.899	-	359.899	-	-
Subtotal 11090			380.827.445	379.392.263	1.795.252	360.070	1.795.252	360.070	-	-
11100	1110010001	MEDICAMENTOS	9.614.651	8.362.421	1.252.230	-	1.252.230	-	-	-
11100	1110010002	ACC. Y REP. DE MUEBLES EQ., INSTRUMENTAL CLINICOS	140.492	58.260	82.232	-	82.232	-	-	-
11100	1110010003	IMPLANTES QUIRURGICOS Y ORTOPEdia	11.850.177	10.807.404	1.042.773	-	1.042.773	-	-	-
11100	1110010004	MATERIALES CLINICOS	11.399.726	9.827.386	1.572.340	-	1.572.340	-	-	-
11100	1110010005	ROPA CLINICA NO DESECHABLE Y ROPA DE TRABAJO	705.530	556.861	148.669	-	148.669	-	-	-
11100	1110020001	ARTICULO DE OFICINA. ASEO Y ALIMENTACION	820.307	725.285	95.022	-	95.022	-	-	-
11100	1110020002	ACC. Y REP. DE MUEBLES Y EQ. DE OFICINA	5.939	5.327	612	-	612	-	-	-
11100	1110020003	PRODUCTOS CORPORATIVOS	2.119.798	1.454.676	665.122	-	665.122	-	-	-
11100	1110020004	PREVENCION Y SEGURIDAD	663.260	514.330	148.930	-	148.930	-	-	-
11100	1110020005	ACC. Y REP DE EQ. Y SOFTWARE TI	18.221	14.780	3.441	-	3.441	-	-	-
11100	1110020007	ELEMENTOS DE PROTECCION PERSONAL PREV. INTERNA	14.941	11.728	3.213	-	3.213	-	-	-
11100	1110030001	PROVISION DE OBSOLESCENCIA NO	-	26.076	-	26.076	-	26.076	-	-
11100	1110030002	GTOS.POR DISTRIBUIR CONSUMO DI NO	633.132	633.132	-	-	-	-	-	-
Subtotal 11100			37.986.174	32.997.666	5.014.584	26.076	5.014.584	26.076	-	-
11120	1112010001	SEGUROS VIGENTES	1.717.284	1.717.284	-	-	-	-	-	-
11120	1112020001	GASTOS ANTICIPADOS	18.957.410	17.842.530	1.114.880	-	1.114.880	-	-	-
Subtotal 11120			20.674.694	19.559.814	1.114.880	-	1.114.880	-	-	-
11130	1113010002	IVA CREDITO FISCAL PROPORCIONAL	26.716.623	26.798.359	-	81.736	-	81.736	-	-
11130	1113010004	RETENCION 4% INVERSION	157.921	5.959	151.962	-	151.962	-	-	-
11130	1113010005	CREDITO SENCE	3.638.729	3.363.729	275.000	-	275.000	-	-	-
11130	1113010008	IMPUESTO ESPECIFICO LEY 18502	89.823	89.823	-	-	-	-	-	-
11130	1113010010	OTRO IMPUESTO POR RECUPERAR	2.096.148	1.841.086	255.062	-	255.062	-	-	-
Subtotal 11130			32.699.244	32.098.956	682.024	81.736	682.024	81.736	-	-
11140	1114010001	EFFECTIVO Y EFFECTIVO EQUIVALENTE CON RESTRICCION	780.953	745.273	35.680	-	35.680	-	-	-
11140	1114010002	VALORES SANNA CON RESTRICCION	167.836	156.110	11.726	-	11.726	-	-	-
11140	1114020001	ANTICIPO BENEF. LEY 16744	10.140.983	10.032.804	108.179	-	108.179	-	-	-
11140	1114020002	ANTICIPO INDEMN.POR PAGAR	258.913	258.913	-	-	-	-	-	-
11140	1114030001	BIENES CLASIFICADOS PARA LA VENTA	21.794	114	21.680	-	21.680	-	-	-
11140	1114040001	PENSIONES POR RECUPERAR	11.013	11.013	-	-	-	-	-	-
11140	1114040002	APORTES PREV.POR RECUPERAR	742.672	742.672	-	-	-	-	-	-
11140	1114040003	PRESTACIONES POR RECUPERAR	258.329	247.506	10.823	-	10.823	-	-	-
Subtotal 11140			12.382.493	12.194.405	188.088	-	188.088	-	-	-
11300	1115010001	ACTIVOS NO CORRIENTES EN VENTA	3.710.585	2.840.305	870.280	-	870.280	-	-	-
Subtotal 11300			3.710.585	2.840.305	870.280	-	870.280	-	-	-
12010	1201010001	INVERSIONES FONDO RESERVA PENS TRM	651.473.665	504.377.831	147.095.834	-	147.095.834	-	-	-
12010	1201010002	DIF. PRECIO FDO. RESERVA PENSION TRM	5.404.172	302.046	5.102.126	-	5.102.126	-	-	-
12010	1201030001	INVERSIONES FONDO DE CONTINGENC TRM	96.088.334	66.522.276	29.566.058	-	29.566.058	-	-	-
12010	1201030002	DIF. PRECIO FONDO DE CONTINGENC TRM	1.243.678	194.437	1.049.241	-	1.049.241	-	-	-
Subtotal 12010			754.209.849	571.396.590	182.813.259	-	182.813.259	-	-	-
12030	1203010001	DDR DEUDORES PREVISIONALES L/	170.171.583	157.572.325	12.599.258	-	12.599.258	-	-	-
12030	1203010002	DDR INT. REAJ. Y MULTAS	4.580.873	2.640.301	1.940.572	-	1.940.572	-	-	-
12030	1203010003	DDR DOCUM. PROTEST. EN COB. L/P	14.598.494	13.531.068	1.067.426	-	1.067.426	-	-	-
12030	1203010004	C. COB. LEY 19394 NO CORRIENTE	14.012.614	14.012.614	-	-	-	-	-	-
12030	1203010006	DDR INT. REAJ. Y MULTAS L/P	6.413.892	3.633.305	2.780.587	-	2.780.587	-	-	-
12030	1203010009	COSTAS ASOCIADOS L/P	4.830.119	4.465.073	365.046	-	365.046	-	-	-
12030	1203010011	DDR REAJUSTES, INTERESES Y MULTAS NO CORRIENTE	9.659.219	8.899.744	759.475	-	759.475	-	-	-
12030	1203020001	EDI DEUDORES PREVISIONALES NO CORRIENTE	21.868.893	39.607.150	-	17.738.257	-	17.738.257	-	-
Subtotal 12030			246.135.687	244.361.580	19.512.364	17.738.257	19.512.364	17.738.257	-	-

**ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD
BALANCE DE COMPROBACION Y SALDOS**
Periodo comprendido entre el 01 de enero de 2019 y el 31 de diciembre de 2019
(Miles de Pesos)

Cuenta		Descripción	Debito M\$	Crédito M\$	Saldo Cuentas		Cuentas de Balance		Cuentas de resultado	
Código Item FUPEF	Código Interno				Deudor	Acreedor	Activo	Pasivo	Perdida	Ganancia
					M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
12040	1204010001	DEUDORES POR VENTA NO CORRIENTE	57.394.005	54.174.614	3.219.391	-	3.219.391	-	-	-
12040	1204010004	PAGARE POR COBRAR LP	1.071.695	989.338	82.357	-	82.357	-	-	-
12040	1204010006	PAGARE PROTESTADO LP	1.970.707	1.841.182	129.525	-	129.525	-	-	-
12040	1204010007	CHEQUE PROT.EN CARTERA OTROS LP	3.867.142	3.588.457	278.685	-	278.685	-	-	-
12040	1204010008	LETRAS PROTESTADAS LP	457.429	422.286	35.143	-	35.143	-	-	-
12040	1204010009	FACTURA EN COBRO JUDICIAL LP	70.473.755	65.164.013	5.309.742	-	5.309.742	-	-	-
12040	1204010010	LETRAS PROTESTADAS EN COBRO JU LP	1.752.128	1.617.392	134.736	-	134.736	-	-	-
12040	1204010011	PAGARE PROTESTADO EN COBRO JUD LP	20.643.945	18.931.176	1.712.769	-	1.712.769	-	-	-
12040	1204010012	CHEQUE PROT.COBRRO JUD.OTROS LP	14.354.097	13.244.916	1.109.181	-	1.109.181	-	-	-
12040	1204010013	COSTAS OTROS COBROS LP	2.312.754	2.137.954	174.800	-	174.800	-	-	-
12040	1204020001	EDI DEUD. VENTAS SERVICIOS TERCEROS NO CORRIENTE	4.967.607	14.749.192	-	9.781.585	-	9.781.585	-	-
12040	1205010003	CUENTA POR COBRAR FONDO DE INDEMNIZACION JEFATURAS	45.723	-	45.723	-	45.723	-	-	-
12040	1205010004	DETERIORO CUENTA POR COBRAR FIJ	-	45.723	-	45.723	-	45.723	-	-
Subtotal 12040			179.310.987	176.906.243	12.232.052	9.827.308	12.232.052	9.827.308	-	-
12060	1206020003	CUENTAS DEL PERS NO CORRIENTE	2.064.214	1.957.522	106.692	-	106.692	-	-	-
12060	1206020005	OTROS DEUDORES NO CORRIENTE	5.381.832	4.366.107	1.015.725	-	1.015.725	-	-	-
12060	1206020006	EDI OTRAS CUENTAS POR COBRAR NO CORRIENTE	112.735	171.929	-	59.194	-	59.194	-	-
Subtotal 12060			7.558.781	6.495.558	1.122.417	59.194	1.122.417	59.194	-	-
12070	1207010011	INVERSION EN ESACHS S.A.	6.021.812	180.174	5.841.638	-	5.841.638	-	-	-
12070	1207010012	INVERSION EN ESACHS TRANSPORTES S.A.	624.527	624.527	-	-	-	-	-	-
12070	1207010013	INVERSION EN CENTRO MEDICO HT	7.675.213	1.267.407	6.407.806	-	6.407.806	-	-	-
12070	1207010014	INVERSION EN RED DE CLINICAS REGIONALES S.A.	29.652.731	1.307.874	28.344.857	-	28.344.857	-	-	-
12070	1207010015	INVERSION EN BIONET S.A.	6.054.684	3.168.074	2.886.610	-	2.886.610	-	-	-
Subtotal 12070			50.028.967	6.548.056	43.480.911	-	43.480.911	-	-	-
12080	1208010011	INVERSION EN CORMEDARI S.A.	1.741.713	95.223	1.646.490	-	1.646.490	-	-	-
Subtotal 12080			1.741.713	95.223	1.646.490	-	1.646.490	-	-	-
12100	1210010001	SOFTWARE Y LICENCIAS	42.283.216	4.005	42.279.211	-	42.279.211	-	-	-
12100	1210010005	PLUSVALIA EN INVERSIONES	540.733	-	540.733	-	540.733	-	-	-
12100	1210010006	RECLASIFICACION INTANGIBLE EN DESARROLLO	50.081.753	46.354.430	3.727.323	-	3.727.323	-	-	-
12100	1210010007	INTANGIBLES EN DESARROLLO	2.797.570	1.242.651	1.554.919	-	1.554.919	-	-	-
12100	1210020001	DEP ACUMULADA SOFTWARE Y LICEN	13	28.413.104	-	28.413.091	-	28.413.091	-	-
Subtotal 12100			95.703.285	76.014.190	48.102.186	28.413.091	48.102.186	28.413.091	-	-
12110	1211010001	TERRENOS	42.655.368	979.085	41.676.283	-	41.676.283	-	-	-
12110	1211020001	OBRAS DE ARTE	1.131.317	-	1.131.317	-	1,131.317	-	-	-
12110	1211030001	EDIFICIOS	140.133.689	9.347.254	130.786.435	-	130,786.435	-	-	-
12110	1211030002	INSTALACIONES	10,046.135	44.316	10,001.819	-	10,001.819	-	-	-
12110	1211040001	ACTIVO FLOS EN CURSO	39,419,419	2,621,813	36,797,606	-	36,797,606	-	-	-
12110	1211040002	ADICIONES POR DISTRIBUIR	1,004,123	993,393	10,730	-	10,730	-	-	-
12110	1211040003	CUENTA PUENTE LEASING OPERATIVO	7,951,142	5,736,949	2,214,193	-	2,214,193	-	-	-
12110	1211040005	RECLASIF ACTIVO FIJO EN CURSO	46,354,430	50,081,753	-	3,727,323	-	3,727,323	-	-
12110	1211050001	EQUIPOS MEDICOS	16,862,561	815,159	16,047,402	-	16,047,402	-	-	-
12110	1211050002	INSTRUMENTAL MEDICO	89,343	-	89,343	-	89,343	-	-	-
12110	1211050003	EQUIPO MEDICINA DEL TRABAJO	743,806	-	743,806	-	743,806	-	-	-
12110	1211050004	EQUIPO MEDICION E HIGIENE INDUSTRIAL	2,873,117	123,366	2,749,751	-	2,749,751	-	-	-
12110	1211060001	EQUIPOS DE INDUSTRIALES	5,823,739	1,169	5,822,570	-	5,822,570	-	-	-
12110	1211060002	EQUIPOS DE ALIMENTACION	610,620	11,125	599,495	-	599,495	-	-	-
12110	1211060003	EQUIPOS COMPUTACIONALES	9,026,410	169,271	8,857,139	-	8,857,139	-	-	-
12110	1211060004	MUEBLES CLINICOS	3,741,661	260,008	3,481,653	-	3,481,653	-	-	-
12110	1211060005	MAQUINAS DE OFICINAS	99,606	789	98,817	-	98,817	-	-	-
12110	1211060006	MUEBLES	7,408,369	177,125	7,231,244	-	7,231,244	-	-	-
12110	1211070001	TRANSPORTE TERRESTRE	2,512,218	760,673	1,751,545	-	1,751,545	-	-	-
12110	1211080001	ACTIVOS EN LEASING	344,604	53,221	291,383	-	291,383	-	-	-
12110	1211090001	EQUIPOS DE INSTRUCCION	88,239	-	88,239	-	88,239	-	-	-
12110	1211090002	OTROS EQUIPOS	1,790,599	46,431	1,744,168	-	1,744,168	-	-	-
12110	1211090003	EQUIPAMIENTOS DEPORTIVOS	192	-	192	-	192	-	-	-
12110	1211110001	D A EDIFICIOS	3,107,305	45,059,922	-	41,952,617	-	41,952,617	-	-
12110	1211110002	D A INSTALACIONES	36,329	4,958,767	-	4,922,438	-	4,922,438	-	-
12110	1211120001	D A EQUIPOS MEDICOS	794,310	12,523,540	-	11,729,230	-	11,729,230	-	-
12110	1211120002	D A INSTRUMENTAL MEDICO	-	75,149	-	75,149	-	75,149	-	-
12110	1211120003	D A EQUIPO MEDICINA DEL TRABAJO	-	274,186	-	274,186	-	274,186	-	-
12110	1211120004	D A EQUIPO MEDICION E HIGIENE INDUSTRIAL	117,023	2,335,716	-	2,218,693	-	2,218,693	-	-
12110	1211130001	D A EQUIPOS INDUSTRIALES	1,162	2,789,525	-	2,788,363	-	2,788,363	-	-
12110	1211130002	D A EQUIPOS DE ALIMENTACION	10,464	410,285	-	399,821	-	399,821	-	-
12110	1211130003	D A EQUIPOS COMPUTACIONALES	138,742	6,643,562	-	6,504,820	-	6,504,820	-	-
12110	1211130004	D A MUEBLES CLINICOS	249,909	2,692,227	-	2,442,318	-	2,442,318	-	-
12110	1211130005	D A MAQUINAS DE OFICINAS	532	95,138	-	94,606	-	94,606	-	-
12110	1211130006	D A MUEBLES	162,439	5,402,569	-	5,240,130	-	5,240,130	-	-
12110	1211140001	D A TRANSPORTE TERRESTRE	756,088	2,451,273	-	1,695,185	-	1,695,185	-	-
12110	1211150001	D A ACTIVOS EN LEASING	53,156	339,952	-	286,796	-	286,796	-	-

**ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD
BALANCE DE COMPROBACION Y SALDOS**
Periodo comprendido entre el 01 de enero de 2019 y el 31 de diciembre de 2019
(Miles de Pesos)

Cuenta		Descripción	Debito M\$	Crédito M\$	Saldo Cuentas		Cuentas de Balance		Cuentas de resultado	
Código Item FUPEF	Código Interno				Deudor M\$	Acreedor M\$	Activo M\$	Pasivo M\$	Perdida M\$	Ganancia M\$
12110	1211160001	D A EQUIPOS DE INSTRUCCION	-	86.684	-	86.684	-	86.684	-	-
12110	1211160002	D A OTROS EQUIPOS	44.289	1.198.867	-	1.154.578	-	1.154.578	-	-
12110	1211160003	D A EQUIPAMIENTOS DEPORTIVOS	-	190	-	190	-	190	-	-
12110	1211180001	DETERIORO ACUMULADO ACTIVOS FIJOS	-	610.859	-	610.859	-	610.859	-	-
12110	1212010001	PROPIEDADES DE INVERSION	3.707.434	3.707.434	-	-	-	-	-	-
Subtotal 12110			349.889.889	163.878.745	272.215.130	86.203.986	272.215.130	86.203.986	-	-
12150	1215010002	OTROS ACTIVOS LARGO PLAZO	291.846	271.087	20.759	-	20.759	-	-	-
Subtotal 12150			291.846	271.087	20.759	-	20.759	-	-	-
21010	2101010004	LINEA DE CREDITO	294.015	294.015	-	-	-	-	-	-
21010	2101020004	LEASING OPERATIVO CORRIENTE	2.334.156	2.939.323	-	605.167	-	605.167	-	-
21010	2101020005	INTERES LEASING OPERATIVO CORRIENTE	102.423	54.659	47.764	-	47.764	-	-	-
Subtotal 21010			2.730.594	3.287.997	47.764	605.167	47.764	605.167	-	-
21020	2102010001	PRESTACIONES ECONOMICAS POR PAGAR	104.508.049	105.298.952	-	790.903	-	790.903	-	-
21020	2102010003	SUBSIDIO DEVENGADO POR PAGAR	134.126.259	139.705.996	-	5.579.737	-	5.579.737	-	-
21020	2102010004	RETENCION JUDICIAL	511.792	511.819	-	27	-	27	-	-
21020	2102010005	PAGO SUBSIDIO ASOCIADO	172.371	172.452	-	81	-	81	-	-
21020	2102010006	REABONOS DE SUBSIDIOS	3.793.639	4.312.512	-	518.873	-	518.873	-	-
21020	2102020001	REABONOS DE PENSIONES	1.184.218	1.285.842	-	81.624	-	81.624	-	-
21020	2102020003	PACIENTES INSTITUCIONALES POR PAGAR	410.396	570.367	-	159.971	-	159.971	-	-
21020	2102020004	BENEFICIOS POR PAGAR	242.749.462	242.746.704	2.758	-	2.758	-	-	-
21020	2102020005	PROVIS. BONIFICAC. LEY 19403 Y 1	73.933	73.933	-	-	-	-	-	-
21020	2102020006	PROVISION PENSIONES EN TRAMITE	18.959.006	19.476.496	-	517.490	-	517.490	-	-
21020	2102030001	CONCURRENCIAS POR PAGAR PENSIO	4.460.378	5.057.833	-	597.455	-	597.455	-	-
21020	2102030002	CONCURRENCIAS POR PAGAR INDEMN	981.376	1.355.857	-	374.481	-	374.481	-	-
Subtotal 21020			511.930.879	520.548.763	2.758	8.620.642	2.758	8.620.642	-	-
21030	2103010001	ACREEDORES POR PAGAR	809.164.243	810.850.777	-	1.686.534	-	1.686.534	-	-
21030	2103010002	FACTURAS POR RECIBIR (EMR/F)	234.059.513	244.238.953	-	10.179.440	-	10.179.440	-	-
21030	2103010003	CUENTA POR PAGAR PERSONAL	1.285.542	1.290.125	-	4.583	-	4.583	-	-
21030	2103010004	ACREEDORES CHEQUES CADUCADOS	13.819	17.461	-	3.642	-	3.642	-	-
21030	2103010005	IVA FACTURAS POR RECIBIR (MAYOR COSTO)	287.802	319.923	-	32.121	-	32.121	-	-
21030	2103010008	REC. COT. ERRONEAS OTRAS MUTUALE	7.158.031	8.967.240	-	1.809.209	-	1.809.209	-	-
21030	2103010009	NOTAS DE CREDITO COTIZACIONES	22.070	24.239	-	2.169	-	2.169	-	-
21030	2103010011	ACREEDORES DEVENGADOS	402.621.157	430.370.881	-	27.749.724	-	27.749.724	-	-
21030	2103010012	SALDOS CREDITO ASOCIADOS	4.928.954	8.296.053	-	3.367.099	-	3.367.099	-	-
21030	2103980006	RECLASIFICA ACREEDORES ENTIDADES RELACIONADAS	630.042	630.042	-	-	-	-	-	-
Subtotal 21030			1.460.171.173	1.505.005.694	-	44.834.521	-	44.834.521	-	-
21040	2104010001	DOCUMENTOS POR PAGAR A ENTIDADES RELACIONADAS	109.027.369	109.401.591	-	374.222	-	374.222	-	-
21040	2104010003	PROVISION EERR PATRIMONIO NEGATIVO	454.346	823.617	-	369.271	-	369.271	-	-
21040	2104010004	CUENTAS POR PAGAR A ENTIDADES RELACIONADAS	41.973.526	41.973.526	-	-	-	-	-	-
21040	2104010006	OTRAS CUENTAS POR PAGAR ENTIDADES RELACIONADAS	3.023.921	9.157.826	-	6.133.905	-	6.133.905	-	-
21040	2104010007	OTROS DOCUMENTOS POR PAGAR ENTIDADES RELACIONADAS	5.057.978	5.057.978	-	-	-	-	-	-
21040	2105010001	PROVIS. PENSIONES SUPERVIVENCIA	209.682	209.682	-	-	-	-	-	-
Subtotal 21040			159.746.822	166.624.220	-	6.877.398	-	6.877.398	-	-
21050	2105010002	RESERVA CAPITALES REPRESENTATIVO	562.118.602	583.664.395	-	21.545.793	-	21.545.793	-	-
21050	2105010003	CAP. REPRES. CONSTIT. LEY 19578 CORRIENTE	4.464.953	4.871.600	-	406.647	-	406.647	-	-
21050	2105010004	CAP. REPRES. CONSTIT. LEY 19953 CORRIENTE	2.423.566	2.645.452	-	221.886	-	221.886	-	-
21050	2105010005	CAP. REPRES. CONSTIT. LEY 20102 CORRIENTE	3.751.334	4.095.072	-	343.738	-	343.738	-	-
Subtotal 21050			572.758.455	595.276.519	-	22.518.064	-	22.518.064	-	-
21060	2106010001	RESERVA POR PRESTACIONES MEDICAS POR OTORGAR CTE	82.599.545	89.129.287	-	6.529.742	-	6.529.742	-	-
Subtotal 21060			82.599.545	89.129.287	-	6.529.742	-	6.529.742	-	-
21070	2107010001	RESERVA SUBSIDIO POR PAGAR CTE	53.123.488	55.822.073	-	2.698.585	-	2.698.585	-	-
Subtotal 21070			53.123.488	55.822.073	-	2.698.585	-	2.698.585	-	-
21080	2108010002	RESERVA INDEMNIZ. POR PAGAR CTE	34.818.466	36.205.861	-	1.387.395	-	1.387.395	-	-
Subtotal 21080			34.818.466	36.205.861	-	1.387.395	-	1.387.395	-	-
21100	2110010001	RESERVA IBNR CORRIENTE	3.691.923	3.883.591	-	191.668	-	191.668	-	-
Subtotal 21100			3.691.923	3.883.591	-	191.668	-	191.668	-	-
21110	2111010002	PROVISION INVESTIGACION Y DESARROLLO	6.544.472	6.925.960	-	381.488	-	381.488	-	-
Subtotal 21110			6.544.472	6.925.960	-	381.488	-	381.488	-	-
21120	2112050001	SUELDOS POR PAGAR	174.472.805	174.531.399	-	58.594	-	58.594	-	-
21120	2112050004	FONDO CASTASTROFICO EMPLEADOS ACHS	35.246	72.474	-	37.228	-	37.228	-	-
21120	2112050005	FONDO DE SUBSIDIOS EMPLEADOS ACHS	370.070	489.311	-	119.241	-	119.241	-	-
21120	2112060001	LEYES SOCIALES	74.274.012	77.276.933	-	3.002.921	-	3.002.921	-	-
21120	2112070001	RETENCIONES SOBRE REMUNERACIONES	86.475	86.525	-	50	-	50	-	-
21120	2112080001	IMPUESTO UNICO	9.240.172	9.240.172	-	-	-	-	-	-
21120	2112080002	RETENCION HONORARIO 10%	1.873.275	1.879.000	-	5.725	-	5.725	-	-
21120	2112080003	I.V.A. DEBITO FISCAL	31.936.928	31.936.928	-	-	-	-	-	-
21120	2112080006	RET POR REMESAS AL EXTRANJERO	1.257.504	1.257.504	-	-	-	-	-	-
21120	2112080008	IVA DEBITO POR FACTURAR	3.008.873	3.223.773	-	214.900	-	214.900	-	-
21120	2112080009	IMPUESTO DE TIMBRE Y ESTAMPILLA	69	69	-	-	-	-	-	-

**ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD
BALANCE DE COMPROBACION Y SALDOS**
Periodo comprendido entre el 01 de enero de 2019 y el 31 de diciembre de 2019
(Miles de Pesos)

Cuenta		Descripción	Debito M\$	Crédito M\$	Saldo Cuentas		Cuentas de Balance		Cuentas de resultado	
Código Item FUEF	Código Interno				Deudor M\$	Acreedor M\$	Activo M\$	Pasivo M\$	Perdida M\$	Ganancia M\$
21120	2112080010	I.V.A. DOCUMENTOS FOLIO CERO	86.979	92.520	-	5.541	-	5.541	-	-
21120	2112080011	IMPUESTO POR PAGAR (IVA)	6.042.450	6.978.199	-	935.749	-	935.749	-	-
21120	2113010002	IMPUESTO POR PAGAR (IVA)	939.239	939.239	-	-	-	-	-	-
Subtotal 21120			303.624.097	308.004.046	-	4.379.949	-	4.379.949	-	-
21160	2116010002	ACREEDORES VALE VISTA POR PAGAR	356.344	890.872	-	534.528	-	534.528	-	-
21160	2116010006	ACREEDOR FONDO SANNA	140.572	152.298	-	11.728	-	11.728	-	-
Subtotal 21160			496.916	1.043.170	-	546.254	-	546.254	-	-
21180	2118010001	PROVISION DE VACACIONES	33.825.737	39.518.398	-	5.692.661	-	5.692.661	-	-
21180	2118010002	PROVISION BONO DESEMPEÑO	5.094.676	8.516.814	-	3.422.138	-	3.422.138	-	-
Subtotal 21180			38.920.413	48.035.212	-	9.114.799	-	9.114.799	-	-
22010	2201020004	LEASING OPERATIVO NO CORRIENTE	2.172.941	3.933.675	-	1.760.734	-	1.760.734	-	-
22010	2201020005	INTERES LEASING OPERATIVO NO CORRIENTE	118.937	38.453	80.484	-	80.484	-	-	-
Subtotal 22010			2.291.878	3.972.128	80.484	1.760.734	80.484	1.760.734	-	-
22030	2203010001	OBLIG. BENEFICIOS POST EMPLEO NO CORRIENTE	3.951.480	8.326.788	-	4.375.308	-	4.375.308	-	-
Subtotal 22030			3.951.480	8.326.788	-	4.375.308	-	4.375.308	-	-
22050	2205010001	RESERVA PARA PENSIONES	370.332.887	597.591.146	-	227.258.259	-	227.258.259	-	-
22050	2205010002	RESERVA PARA PROV PENSIONES EN TRAMITE	233.598.106	240.973.863	-	7.375.757	-	7.375.757	-	-
22050	2205010003	RESERVA ACTUALIZ. ESTIMACION PE	49.142.275	49.142.275	-	-	-	-	-	-
22050	2205010005	RESERVA PENSIONES VIGENTES VIUDA	19.009.141	19.009.141	-	-	-	-	-	-
22050	2205010006	CAP. REPRES. CONSTIT. LEY 19578	6.307.095	10.359.310	-	4.052.215	-	4.052.215	-	-
22050	2205010007	CAP. REPRES. CONSTIT. LEY 19953	3.423.218	5.843.380	-	2.420.162	-	2.420.162	-	-
22050	2205010008	CAP. REPRES. CONSTIT. LEY 20102	5.263.730	8.789.725	-	3.525.995	-	3.525.995	-	-
22050	2205010009	CAPITALES REP. CONCURRENCIAS NO CORRIENTE	31.074.327	33.932.054	-	2.857.727	-	2.857.727	-	-
22050	2205010010	RES. ACT. EST. PEN. LEY 19578	552.929	552.929	-	-	-	-	-	-
22050	2205010011	RES. ACT. EST. PEN. LEY 19953	327.017	327.017	-	-	-	-	-	-
22050	2205010012	RES. ACT. EST. PEN. LEY 20102	478.658	478.658	-	-	-	-	-	-
22050	2205010013	RES. ACT. EST. PEN. EN TRAMITE	846.328	846.328	-	-	-	-	-	-
22050	2205010014	RES. ACT. EST. PEN. CONCURRENCIAS	340.302	340.302	-	-	-	-	-	-
Subtotal 22050			720.696.013	968.186.128	-	247.490.115	-	247.490.115	-	-
22060	2206010001	RESERVA POR PREST. MEDICAS POR OTORGAR NO CTE	115.213	124.320	-	9.107	-	9.107	-	-
Subtotal 22060			115.213	124.320	-	9.107	-	9.107	-	-
22090	2209010001	RESERVA IBNR NO CORRIENTE	668.805	719.263	-	50.458	-	50.458	-	-
Subtotal 22090			668.805	719.263	-	50.458	-	50.458	-	-
22100	2210010001	RES. ADICIONAL POR INSUFICIENCIA DE PASIVOS PENS	406.889.070	420.943.010	-	14.053.940	-	14.053.940	-	-
22100	2210010002	RES. ADICIONAL POR INSUFICIENCIA DE PASIVOS INDEMN	16.718.127	20.643.962	-	3.925.835	-	3.925.835	-	-
22100	2210010003	RES. ADICIONAL POR INSUFICIENCIA DE PASIVOS VIUDAS	4.060.752	4.434.579	-	373.827	-	373.827	-	-
22100	2210010004	RESERVA ADICIONAL PRESTACIONES MEDICAS	-	14.000.000	-	14.000.000	-	14,000.000	-	-
Subtotal 22100			427.667.949	460.021.551	-	32.353.602	-	32,353.602	-	-
22130	2213010002	OTROS PASIVOS NO CORRIENTES	14.214	119.891	-	105.677	-	105.677	-	-
Subtotal 22130			14.214	119.891	-	105.677	-	105.677	-	-
23010	3301010001	FONDOS O RESULTADOS ACUMULADOS	7.502.700	289.393.175	-	281.890.475	-	281.890.475	-	-
Subtotal 23010			7.502.700	289.393.175	-	281.890.475	-	281.890.475	-	-
23020	3302010001	RESERVAS EVENT. EJERCICIO ACTU	-	8.406.270	-	8.406.270	-	8.406.270	-	-
Subtotal 23020			-	8.406.270	-	8,406.270	-	8,406.270	-	-
23030	3302010002	FONDO DE CONTINGENCIA	6.461.926	41.760.439	-	35.298.513	-	35.298.513	-	-
Subtotal 23030			6.461.926	41.760.439	-	35.298.513	-	35,298.513	-	-
23050	3303010001	GANANCIAS/PERDIDAS ACTUARIALES BENEF. POST EMPLEO	6.922.017	4.158.343	2.763.674	-	2.763.674	-	-	-
23050	3303010003	RESERVA POR AJUSTES DE PRIMERA APLICACION IFRS	23.162.011	-	23.162.011	-	23.162.011	-	-	-
Subtotal 23050			30.084.028	4.158.343	25.925.685	-	25,925.685	-	-	-
41010	4101010001	COTIZACION BASICA PERCIBIDA	2.416.478	230.155.975	-	227.739.497	-	-	-	227.739.497
41010	4101010002	AJUSTE POR DIF. EN DECLARACION COTIZACION BASICA	405.000	168.034	236.966	-	-	-	236.966	-
41010	4101010003	DIFERENCIA MENOR PARAMETRO	-	1	-	1	-	-	-	1
41010	4101020001	COTIZACION BASICA DEVENGADA	549.562	9.258.413	-	8.708.851	-	-	-	8.708.851
41010	4101020002	PROV. COTIZACIONES DEVENGADAS	599.245.137	600.519.445	-	1.274.308	-	-	-	1.274.308
Subtotal 41010			602.616.177	840.101.868	236.966	237.722.657	-	-	236.966	237.722.657
41020	4102010001	COTIZACION ADICIONAL PERCIBIDA	1.973.863	130.570.598	-	128.596.735	-	-	-	128.596.735
41020	4102020001	COTIZACION ADICIONAL DEVENGADA	502.351	10.693.176	-	10.190.825	-	-	-	10.190.825
41020	4102020002	AJUSTE POR DIFERENCIA EN DECLARACION ADICIONAL	218.918	176.257	42.661	-	-	-	42.661	-
Subtotal 41020			2.695.132	141.440.031	42.661	138.787.560	-	-	42.661	138.787.560
41030	4103010001	COTIZACION EXTRAORDINARIA PERCIBIDA	6.122.861	8.582.222	-	2.459.361	-	-	-	2.459.361
41030	4103020001	COTIZACION EXTRAORDINARIA DEVENGADA	21.297	341.154	-	319.857	-	-	-	319.857
41030	4103020002	AJUSTE POR DIFERENCIA EN DECLARACION EXTRAORDINARI	16.261	15.367	894	-	-	-	894	-
Subtotal 41030			6.160.419	8.938.743	894	2.779.218	-	-	894	2.779.218
41040	4104010001	INTERESES COT. BASICAS PERC.	60.187	398.394	-	338.207	-	-	-	338.207
41040	4104010002	INTERESES COT. ADICIONALES PERC.	142.203	707.787	-	565.584	-	-	-	565.584
41040	4104010003	INTERESES COT. EXTRAORDINARIA PERC.	3.059	20.961	-	17.902	-	-	-	17.902
41040	4104020001	INTERESES COT. BASICAS DEVENGADAS	343.736	437.090	-	93.354	-	-	-	93.354
41040	4104020002	INTERESES COT. ADICIONALES DEVENGADAS	2.929.956	2.951.463	-	21.507	-	-	-	21.507
41040	4104020003	INTERESES COT. EXTRAORDINARIA DEVENGADAS	2.976.677	3.004.661	-	27.984	-	-	-	27.984

**ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD
BALANCE DE COMPROBACION Y SALDOS**
Periodo comprendido entre el 01 de enero de 2019 y el 31 de diciembre de 2019
(Miles de Pesos)

Cuenta		Descripción	Débito M\$	Crédito M\$	Saldo Cuentas		Cuentas de Balance		Cuentas de resultado	
Código Item FUPEF	Código Interno				Deudor M\$	Acreedor M\$	Activo M\$	Pasivo M\$	Perdida M\$	Ganancia M\$
41040	4104030001	REAJUSTE COT. BASICAS PERC.	-	2	-	2	-	-	-	2
41040	4104030002	REAJUSTE COT. ADICIONAL PERC.	-	1	-	1	-	-	-	1
41040	4104030003	REAJUSTE COT. EXTRAORDINARIA PERC.	-	-	-	-	-	-	-	-
41040	4104040001	REAJUSTE COT. BASICAS DEVENGADA	22.963	5.738	17.225	-	-	-	17.225	-
41040	4104040002	REAJUSTE COT. ADICIONAL DEVENGADA	14.961	4.488	10.473	-	-	-	10.473	-
41040	4104040003	REAJUSTE COT. EXTRAORDINARIA DEVENGADA	12.816	232	12.584	-	-	-	12.584	-
41040	4104050001	MULTAS SOBRE COTIZACIONES GENERADAS	1.095.375	3.372.202	-	2.276.827	-	-	-	2.276.827
41040	4104050002	MULTAS SOBRE COTIZACIONES DEVENGADAS	510.801	2.305.114	-	1.794.313	-	-	-	1.794.313
Subtotal 41040			8.112.734	13.208.133	40.282	5.135.681	-	-	40.282	5.135.681
41050	4105010001	RENTA INV.FONDO EVENTUALIDAD	271.943	895.069	-	623.126	-	-	-	623.126
41050	4105010002	RENTA INVERS.FONDO RESERVA PEN	755.221	4.438.553	-	3.683.332	-	-	-	3.683.332
41050	4105010003	RENTA INVERS.FONDO CONTINGENCI	256.249	994.329	-	738.080	-	-	-	738.080
41050	4105020001	AJUSTE M.VALOR FONDO EVENTUALI	2.404.452	2.417.021	-	12.569	-	-	-	12.569
Subtotal 41050			3.687.865	8.744.972	-	5.057.107	-	-	-	5.057.107
41060	4106010001	HOSPITALIZACION	2.295.702	3.061.735	-	766.033	-	-	-	766.033
41060	4106010002	HOSPITALIZACION LEVE	208.076	205.355	2.721	-	-	-	2.721	-
41060	4106010004	HOSPITALIZACION TRANSITORIA	10.268.694	9.529.678	739.016	-	-	-	739.016	-
41060	4106020001	CONSULTAS MEDICAS	15.336.617	19.734.946	-	4.398.329	-	-	-	4.398.329
41060	4106020002	VISITAS MEDICAS HOSPITALIZADOS	2.642	2.508	134	-	-	-	134	-
41060	4106020004	FACTURACION ISL AFECTO	36.128	2.902.900	-	2.866.772	-	-	-	2.866.772
41060	4106020005	FACTURACION ISL EXENTO	7.995	1.583.019	-	1.575.024	-	-	-	1.575.024
41060	4106030001	TERAPIA FISICA	242.605	290.581	-	47.976	-	-	-	47.976
41060	4106030002	TERAPIA HIPERBARICA	189	-	189	-	-	-	189	-
41060	4106030003	TERAPIA OCUPACIONAL	6.513	9.375	-	2.862	-	-	-	2.862
41060	4106040001	PROC DIAG Y/O TERAPEUTICOS	159.333	212.306	-	52.973	-	-	-	52.973
41060	4106050001	DERECHO PABELLON	1.796.623	2.795.530	-	998.907	-	-	-	998.907
41060	4106060001	PROTESIS E IMPLANTES	1.367.376	2.521.985	-	1.154.609	-	-	-	1.154.609
41060	4106060002	MATERIALES	1.632.048	2.779.008	-	1.146.960	-	-	-	1.146.960
41060	4106060003	MEDICAMENTOS	630.966	841.566	-	210.600	-	-	-	210.600
41060	4106070001	EXAMENES DE RAYOS	337.048	557.644	-	220.596	-	-	-	220.596
41060	4106070002	EXAMENES DE ECO TAC	13.040	13.275	-	235	-	-	-	235
41060	4106070003	EXAMENES DE RESONANCIAS	3.408	3.529	-	121	-	-	-	121
41060	4106080001	EXAMENES BANCO DE SANGRE	21.459	33.518	-	12.059	-	-	-	12.059
41060	4106080002	EXAMENES LABORATORIO CLINICO	95.710	132.989	-	37.279	-	-	-	37.279
41060	4106080003	EXAMENES BIOPSIA	1.258	9.970	-	8.712	-	-	-	8.712
41060	4106090001	HONORARIOS MEDICOS	750.206	814.190	-	63.984	-	-	-	63.984
41060	4106090002	HONORARIOS NO MEDICOS	14.488	11.619	2.869	-	-	-	2.869	-
41060	4106100001	PAQUETES QUIRURGICOS	637.020	3.131.891	-	2.494.871	-	-	-	2.494.871
41060	4106110001	ATENCIONES SEP	83.855.518	105.335.286	-	21.479.768	-	-	-	21.479.768
41060	4106110002	ATENCIONES CIEL	22.974	39.048	-	16.074	-	-	-	16.074
41060	4106110003	DESCUENTOS SEL	89.324	3.297	86.027	-	-	-	86.027	-
41060	4106120001	GASTOS EXTERNO	201.130	414.104	-	212.974	-	-	-	212.974
41060	4106130001	ACCION SOCIAL	20	3	17	-	-	-	17	-
41060	4106130002	TRANSPORTES	22.778	1.215.817	-	1.193.039	-	-	-	1.193.039
41060	4106130003	SERVICIO DE ALIMENTACION PACIENTE	369	665	-	296	-	-	-	296
41060	4106130004	TRANSPORTES ISL EXENTO	147.292	649.602	-	502.310	-	-	-	502.310
41060	4106140001	CURSOS DE CAPACITACI	30.951	90.106	-	59.155	-	-	-	59.155
41060	4106140002	OTRAS ASESORIAS	4.080	-	4.080	-	-	-	4.080	-
41060	4106150001	ING. REEMBOLSO ORIGINADOS POR POLICLINICO	141.646	639.622	-	497.976	-	-	-	497.976
41060	4106170002	LAB. HIG INDUSTRIAL	16.495	83.907	-	67.412	-	-	-	67.412
41060	4106170004	INGRESOS 77 PESOS	58.396	529.443	-	471.047	-	-	-	471.047
41060	4106170005	INGRESOS 77 BIS UF	4.475	68.687	-	64.212	-	-	-	64.212
41060	4106170008	OTRAS ATENCIONES DE SALUD	168.229	464.900	-	296.671	-	-	-	296.671
Subtotal 41060			120.628.821	160.713.604	835.053	40.919.836	-	-	835.053	40.919.836
41070	4107030001	OTROS INGRESOS ORDINARIOS	77.594	650.496	-	572.902	-	-	-	572.902
41070	4107030002	REEMBOLSO LEY 18490 (SOAP)	1.090.769	3.828.266	-	2.737.497	-	-	-	2.737.497
41070	4107030003	UTILIDAD O PERDIDA VENTA ACTIVO FIJO	115.733	132.775	-	17.042	-	-	-	17.042
41070	4107030008	COSTO DE VENTA MATERIALES	3.263.510	3.263.510	-	-	-	-	-	-
41070	4107030009	SERVICIOS INTRA HOLDING	891.281	891.281	-	-	-	-	-	-
Subtotal 41070			5.438.887	8.766.328	-	3.327.441	-	-	-	3.327.441
42010	5101010001	PROV. APORTE S/SUBSIDIOS	20.208.173	11.404.997	8.803.176	-	-	-	8.803.176	-
42010	5101010002	SUBSIDIOS ART. 77 BIS	1.082.771	670.090	412.681	-	-	-	412.681	-
42010	5101010003	SUBSIDIOS DEVENGADOS	69.725.083	70.109.368	-	384.285	-	-	-	384.285
42010	5101010004	SUBSIDIOS PAGADOS	82.850.174	47.653.406	35.196.768	-	-	-	35.196.768	-
Subtotal 42010			173.866.201	129.837.861	44.412.625	384.285	-	-	44.412.625	384.285
42020	5102010001	CONCURRENCIAS COBRADAS POR INDEMNIZACIONES	779.192	731.816	47.376	-	-	-	47.376	-
42020	5102010002	CONCURRENCIAS PAGADAS POR INDEMNIZACIONES	72.000	8.295	63.705	-	-	-	63.705	-
42020	5102020001	INDEMNIZACION POR ACCIDENTES Y ENFERMEDAD	15.470.141	8.173.462	7.296.679	-	-	-	7.296.679	-
Subtotal 42020			16.321.333	8.913.573	7.407.760	-	-	-	7.407.760	-

**ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD
BALANCE DE COMPROBACION Y SALDOS**
Periodo comprendido enre el 01 de enero de 2019 y el 31 de diciembre de 2019
(Miles de Pesos)

Cuenta		Descripción	Debito M\$	Crédito M\$	Saldo Cuentas		Cuentas de Balance		Cuentas de resultado	
Código Item FUPEF	Código Interno				Deudor M\$	Acreedor M\$	Activo M\$	Pasivo M\$	Perdida M\$	Ganancia M\$
42030	5103010003	BONIFICACION VIUDEZ LEY 19539 y LEY 19403	514.985	72.993	441.992	-	-	-	441.992	-
42030	5103010004	BONIFICACION VIUDEZ LEY 19953	18.560	2.609	15.951	-	-	-	15.951	-
42030	5103020001	GASTO DE PENSIONES DEL MES	27.362.657	5.516.418	21.846.239	-	-	-	21.846.239	-
42030	5103020002	CONCURRENCIAS COBRADAS POR PENSIONES	1.544.452	1.914.652	-	370.200	-	-	-	370.200
42030	5103020003	DEVENGO PENSIONES EN TRAMITE	10.015.537	10.484.423	-	468.886	-	-	-	468.886
42030	5103020004	GASTO DE PENSIONES RETROACTIVO	2.210.903	266.078	1.944.825	-	-	-	1.944.825	-
42030	5103020005	CONCURRENCIAS PAGADAS POR PENSIONES	495.808	197.607	298.201	-	-	-	298.201	-
42030	5103030001	REAJUSTE EXTRAORD. LEY 19578	483.932	69.052	414.880	-	-	-	414.880	-
42030	5103030002	REAJUSTE EXTRAORD. LEY 19953	258.540	36.950	221.590	-	-	-	221.590	-
42030	5103030003	REAJUSTE LEY 20102	320.253	45.255	274.998	-	-	-	274.998	-
Subtotal 42030			43.225.627	18.606.037	25.458.676	839.086	-	-	25.458.676	839.086
42040	5114010001	ATENCIONES NEUROLOGIA Y NEUROCIRUGIA	1.354.603	1.094.112	260.491	-	-	-	260.491	-
42040	5114010002	ATENCION OFTALMOLOGICA	1.375.273	991.355	383.918	-	-	-	383.918	-
42040	5114010003	ATENCION OTORRINOLARINGOLOGIA	3.322.509	2.706.758	615.751	-	-	-	615.751	-
42040	5114010004	ATENCION UROLOGIA Y NEFROLOGIA	1.010.500	907.377	103.123	-	-	-	103.123	-
42040	5114010005	ATENCION CIRUGIA GENERAL	181.252	123.880	57.372	-	-	-	57.372	-
42040	5114010006	ATENCION MAXILO FACIAL	327.704	251.340	76.364	-	-	-	76.364	-
42040	5114010007	ATENCION DERMATOLOGIA	483.748	447.359	36.389	-	-	-	36.389	-
42040	5114010008	ATENCION MEDICINA INTERNA	58.062	20.514	37.548	-	-	-	37.548	-
42040	5114010009	ATENCION CARDIOLOGIA	983.265	943.492	39.773	-	-	-	39.773	-
42040	5114010010	ATENCIONES PSIQUIATRICAS Y PSICOLOGICA	5.536.258	3.080.140	2.456.118	-	-	-	2.456.118	-
42040	5114010011	ATENCION ORTOPEDIA Y TRAUMATOLOGIA	2.573.824	1.720.305	853.519	-	-	-	853.519	-
42040	5114010012	ATENCION GINECOLOGICA	134.959	121.934	13.025	-	-	-	13.025	-
42040	5114010013	ATENCION URGENCIA	22.837.436	19.297.350	3.540.086	-	-	-	3.540.086	-
42040	5114010014	HONORARIO MEDICO QUIRURGICO	12.828.587	10.162.267	2.666.320	-	-	-	2.666.320	-
42040	5114010015	HONORARIOS TURNOS DE LLAMADO	7.858.932	4.628.832	3.230.100	-	-	-	3.230.100	-
42040	5114010019	ATENCIONES ENDOCRINOLOGIA	470	-	470	-	-	-	470	-
42040	5114010021	CONSULTA GERIATRIA	20	-	20	-	-	-	20	-
42040	5114010022	CONSULTA GASTROENTEROLOGIA	276.275	222.293	53.982	-	-	-	53.982	-
42040	5114010026	CONSULTA NUTRICIONISTA	10.631	832	9.799	-	-	-	9.799	-
42040	5114010027	ATENCION DE ODONTOLOGICO	4.709.904	3.848.697	861.207	-	-	-	861.207	-
42040	5114010028	ATENCION OTRAS ESPECIALIDADES	2.008.579	1.232.404	776.175	-	-	-	776.175	-
42040	5114010029	CONSULTA MEDICINA GENERAL	660.227	624.663	35.564	-	-	-	35.564	-
42040	5114010030	ATENCIONES INTEGRALES, OTROS PROFESIONALES	35	35	-	-	-	-	-	-
42040	5114010031	ATENCION FISIATRIA	124.667	60.777	63.890	-	-	-	63.890	-
42040	5114010032	ATENCION ANESTESISTAS	867.039	602.301	264.738	-	-	-	264.738	-
42040	5114010033	ATENCION ARSENALERAS	128.201	86.730	41.471	-	-	-	41.471	-
42040	5114020001	MEDICAMENTOS	6.641.745	1.417.029	5.224.716	-	-	-	5.224.716	-
42040	5114020002	ARTICULOS DE ORTOPEDIA E IMPLANTES	11.475.735	4.382.637	7.093.098	-	-	-	7.093.098	-
42040	5114020003	MATERIALES CLINICOS	8.065.487	1.365.920	6.699.567	-	-	-	6.699.567	-
42040	5114030001	ACC. Y REP. DE MUEBLES, EQ., INSTRUMENTAL CLINICOS	193.798	47.873	145.925	-	-	-	145.925	-
42040	5114030002	ROPA CLINICA NO DESECHABLE	194.640	156.393	38.247	-	-	-	38.247	-
42040	5114050001	EXAMENES DE LABORATORIO	14.480.461	8.953.277	5.527.184	-	-	-	5.527.184	-
42040	5114050002	RADIOLOGIA E IMAGENOLOGIA	24.765.525	18.116.595	6.648.930	-	-	-	6.648.930	-
42040	5114050006	EXAMENES ANATOMIA PATOLOGICA	57	46	11	-	-	-	11	-
42040	5114050007	EXAMENES ELECTRICOS	2.097.786	1.371.355	726.431	-	-	-	726.431	-
42040	5114050019	EXAMENES FUNCIONALES	1.650.431	1.068.148	582.283	-	-	-	582.283	-
42040	5114050020	ESPIROMETRIA	965.673	616.701	348.972	-	-	-	348.972	-
42040	5114060001	HOSPITALIZACIONES EXTERNAS	67.073.891	56.730.855	10.343.036	-	-	-	10.343.036	-
42040	5114060002	PPI HOSPITALIZADOS ALTA COMPLEJIDAD	6.436.717	3.854.481	2.582.236	-	-	-	2.582.236	-
42040	5114060003	PPI HOSPITALIZADOS BAJA COMPLEJIDAD	4.115.652	2.951.028	1.164.624	-	-	-	1.164.624	-
42040	5114060004	HOSPITALIZACION PACIENTE EN DOMICILIO	3.922.689	2.364.505	1.558.184	-	-	-	1.558.184	-
42040	5114070002	TRATAMIENTO TERAPIA OCUPACIONA	399.269	179.713	219.556	-	-	-	219.556	-
42040	5114070004	TRATAMIENTOS QUIRURGICOS	14.191.219	9.990.504	4.200.715	-	-	-	4.200.715	-
42040	5114070005	TRATAM. KINESIOLÓGICOS Y FISIOTERAPIA	1.588.651	716.745	871.906	-	-	-	871.906	-
42040	5114070006	PPI TRATAMIENTOS AMBULATORIOS	1.752.504	985.156	767.348	-	-	-	767.348	-
42040	5114070007	MEDICINA NUCLEAR	192.600	185.319	7.281	-	-	-	7.281	-
42040	5114080001	ARRIENDO EQUIPOS MEDICOS	302.642	103.472	199.170	-	-	-	199.170	-
42040	5114080002	LAVANDERIA Y TINTORERIA	1.812.526	1.297.551	514.975	-	-	-	514.975	-
42040	5114080003	TRASLADO DE PACIENTES INTERNO	864.787	508.286	356.501	-	-	-	356.501	-
42040	5114080004	HOSPEDAJE PACIENTES LEY	1.183.511	811.534	371.977	-	-	-	371.977	-
42040	5114080005	CONFECCION E INSTALACION DE ORTESIS	11.453.326	8.859.835	2.593.491	-	-	-	2.593.491	-
42040	5114080006	ALIMENTACION PACIENTES	2.702.882	1.690.964	1.011.918	-	-	-	1.011.918	-
42040	5114080007	ATENCION SOCIAL	225	113	112	-	-	-	112	-
42040	5114080008	REEMBOLSO ESTACIONAMIENTO PACIENTES	60	-	60	-	-	-	60	-
42040	5114080009	ELEMENTO QUIMICO GASEOSO	264.320	195.689	68.631	-	-	-	68.631	-
42040	5114080010	REEMBOLSO DE GASTOS ATENCION PACIENTES LEY	1.044.569	653.137	391.432	-	-	-	391.432	-
42040	5115010001	SUELDO BASE	29.148.767	567.370	28.581.397	-	-	-	28.581.397	-
42040	5115010002	ASIG. DE ESTIMULO	7.972.011	432.994	7.539.017	-	-	-	7.539.017	-

**ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD
BALANCE DE COMPROBACION Y SALDOS**
Periodo comprendido enre el 01 de enero de 2019 y el 31 de diciembre de 2019
(Miles de Pesos)

Cuenta		Descripción	Debito M\$	Crédito M\$	Saldo Cuentas		Cuentas de Balance		Cuentas de resultado	
Código Item FUPEF	Código Interno				Deudor M\$	Acreedor M\$	Activo M\$	Pasivo M\$	Perdida M\$	Ganancia M\$
42040	5115010003	ASIGNACION DE ANTIGÜEDAD	1.348.267	1.505	1.346.762	-	-	-	1.346.762	-
42040	5115010004	ASIGNACION FIJAS	1.561.761	2.984	1.558.777	-	-	-	1.558.777	-
42040	5115010006	GRATIFICACION LEGAL	118	-	118	-	-	-	118	-
42040	5115020001	SOBRETIEPO	1.849.404	5.441	1.843.963	-	-	-	1.843.963	-
42040	5115020003	OTROS HABERES REMUNERACIONALES	51.702.716	49.734.361	1.968.355	-	-	-	1.968.355	-
42040	5115020004	BONOS Y ASIGNACIONES VARIABLES	1.324.476	50.985	1.273.491	-	-	-	1.273.491	-
42040	5115030001	BENEFICIOS ECONÓMICOS A COLABORADORES	579.923	23.251	556.672	-	-	-	556.672	-
42040	5115030002	BECA	118.761	83.382	35.379	-	-	-	35.379	-
42040	5115030003	AGUINALDO FIESTAS PATRIAS Y NAVIDAD	417.235	-	417.235	-	-	-	417.235	-
42040	5115030004	COLACION / MOVILIZACION	1.520.265	3.477	1.516.788	-	-	-	1.516.788	-
42040	5115030005	KILOMETRAJE	547	5.044	-	4.497	-	-	-	4.497
42040	5115040001	APORTE FONDO DE INDENMIZACION	657.053	98	656.955	-	-	-	656.955	-
42040	5115040002	APORTE FONDO DE BIENESTAR	343.989	194	343.795	-	-	-	343.795	-
42040	5115040003	APORTE OTROS FONDOS	42.786	66	42.720	-	-	-	42.720	-
42040	5115040004	APORTES PATRONALES	1.937.153	90.477	1.846.676	-	-	-	1.846.676	-
42040	5115050001	INDEMNIZACION LEGAL	1.749.337	496.065	1.253.272	-	-	-	1.253.272	-
42040	5115050002	INDEMNIZACION POR TERMINO DE SERVICIO	29.294.461	27.939.187	1.355.274	-	-	-	1.355.274	-
42040	5115050003	GASTO VACACIONES EGRESADOS	341.200	10.446	330.754	-	-	-	330.754	-
42040	5115060001	GASTO PROVISION DE VACACIONES	5.910.703	5.599.728	310.975	-	-	-	310.975	-
42040	5115060002	GASTO BONO DE DESEMPEÑO	1.477.946	5	1.477.941	-	-	-	1.477.941	-
42040	5115060003	BENEFICIO POST EMPLEO	6.976.222	7.415.364	-	439.142	-	-	-	439.142
42040	5116010002	CONTRIBUCIONES BIENES RAICES	1.889.584	1.138.248	751.336	-	-	-	751.336	-
42040	5116010004	CREDITO SENCE	5.131.870	4.997.120	134.750	-	-	-	134.750	-
42040	5116010006	PATENTES, PERMISOS MUNIC.Y SANITARI	33.979	14.239	19.740	-	-	-	19.740	-
42040	5116020001	MANT.PREV.EQUIPOS DE PREVENCIÓN	105.466	79.873	25.593	-	-	-	25.593	-
42040	5116020002	MANT.PREV. EQUIP MED	760.065	349.538	410.527	-	-	-	410.527	-
42040	5116020003	MANTENCION PREVENTIVA DE INFRAESTRUCTURA	568.469	377.359	191.110	-	-	-	191.110	-
42040	5116020004	MANTENCION PREVENTIVA DE EQUIPOS INDUSTRIALES	642.549	414.640	227.909	-	-	-	227.909	-
42040	5116020005	MANTENCION CORRECTIVA DE INFRAESTRUCTURA	227.499	107.401	120.098	-	-	-	120.098	-
42040	5116020006	MANTENCION CORRECTIVA DE EQUIPOS INDUSTRIALES	477.193	369.143	108.050	-	-	-	108.050	-
42040	5116020007	MANT. CORRE.EQUIP ME	2.837.228	2.454.530	382.698	-	-	-	382.698	-
42040	5116020008	MANT.CORRE.EQUIP PREV	338.110	336.447	1.663	-	-	-	1.663	-
42040	5116020009	CONTRATO MANTENCION	3.103.631	1.462.260	1.641.371	-	-	-	1.641.371	-
42040	5116020010	PERMISO DE CIRCULACION Y REVISION TECNICA	10.176	9.553	623	-	-	-	623	-
42040	5116020011	SERVICIO DE RADIOFRECUENCIA	3.604	-	3.604	-	-	-	3.604	-
42040	5116020012	MATERIALES DE MANTENCION	723	233	490	-	-	-	490	-
42040	5116020013	MANTENCION PREVENTIVA DE INSTALACIONES	1.045.240	423.400	621.840	-	-	-	621.840	-
42040	5116020014	REPARACION DE MOBILIARIO	13.602	4.633	8.969	-	-	-	8.969	-
42040	5116020015	MANTENCION PREVENTIVA DE VEHICULOS	71.566	60.483	11.083	-	-	-	11.083	-
42040	5116020016	MANTENCION CORRECTIVA DE INSTALACIONES	455.377	213.915	241.462	-	-	-	241.462	-
42040	5116020017	MANTENCION CORRECTIVA DE VEHICULOS	37.640	35.973	1.667	-	-	-	1.667	-
42040	5116020018	REMODELACIONES	1.435.950	1.112.380	323.570	-	-	-	323.570	-
42040	5116030001	SERVICIOS COMPLEMENTARIOS DE SALUD	134.165	157.167	-	23.002	-	-	-	23.002
42040	5116030002	TRASLADOS PPI	484.817	420.198	64.619	-	-	-	64.619	-
42040	5116030003	TRASLADOS INTER-REGIONES	7.308.862	6.242.647	1.066.215	-	-	-	1.066.215	-
42040	5116030004	RESCATE DE PACIENTES	8.906.177	1.168.150	7.738.027	-	-	-	7.738.027	-
42040	5116030005	SERV TRANSP EXTERNO PACIENTES	21.013.587	12.975.492	8.038.095	-	-	-	8.038.095	-
42040	5116030006	POLICLINICOS EXTERNALIZADO	11.934.458	2.837.899	9.096.559	-	-	-	9.096.559	-
42040	5116050001	MANEJO RESIDUOS PELIGROSOS	359.486	281.109	78.377	-	-	-	78.377	-
42040	5116050002	ENERGIA ELECTRICA	3.639.703	2.226.679	1.413.024	-	-	-	1.413.024	-
42040	5116050003	AGUA POTABLE	657.340	441.076	216.264	-	-	-	216.264	-
42040	5116050004	GAS PARA CALEFACCION	1.322.856	801.404	521.452	-	-	-	521.452	-
42040	5116050005	SERVICIOS DE VOZ Y DATOS	2.115.133	1.436.638	678.495	-	-	-	678.495	-
42040	5116050006	COMBUSTIBLE PARA VEHICULOS	145.777	79.554	66.223	-	-	-	66.223	-
42040	5116050007	PETROLEO PARA CALEFACCION	124.756	72.289	52.467	-	-	-	52.467	-
42040	5116060001	SALA CUNA	698.146	100.358	597.788	-	-	-	597.788	-
42040	5116060002	PROGRAMAS PREVENTIVOS INTERNOS	42.095	19.527	22.568	-	-	-	22.568	-
42040	5116060003	ROPA DE TRABAJO	673.292	364.581	308.711	-	-	-	308.711	-
42040	5116060004	BECA EUGENIO HEIREMANS Y JORGE GARCIA	122.976	74.417	48.559	-	-	-	48.559	-
42040	5116060005	BENEFICIOS MEDICOS	952.399	836.876	115.523	-	-	-	115.523	-
42040	5116060006	GASTOS DEPORTES Y RECREACION	184.589	130.649	53.940	-	-	-	53.940	-
42040	5116060007	GASTOS DE CAPACITACION AL PERSONAL	3.012.944	2.679.636	333.308	-	-	-	333.308	-
42040	5116060008	VIATICOS TRASLADOS CURSOS	156.535	83.957	72.578	-	-	-	72.578	-
42040	5116060009	SELECCION EXTERNA DE PERSONAL	1.240.922	996.936	243.986	-	-	-	243.986	-
42040	5116060010	GASTOS ANIVERSARIO ACHS	73.542	25.326	48.216	-	-	-	48.216	-
42040	5116060011	GASTOS NAVIDAD	321.167	212.528	108.639	-	-	-	108.639	-
42040	5116060012	GASTOS BIENESTAR	122.345	98.076	24.269	-	-	-	24.269	-
42040	5116060013	SERVICIOS DE ALIMENTACION DEL PERSONAL	4.030.046	1.892.619	2.137.427	-	-	-	2.137.427	-
42040	5116060014	EVENTOS Y COMUNICACIONES INTERNAS	369.618	303.104	66.514	-	-	-	66.514	-

ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD
BALANCE DE COMPROBACION Y SALDOS
 Periodo comprendido enre el 01 de enero de 2019 y el 31 de diciembre de 2019
 (Miles de Pesos)

Cuenta		Descripción	Débito M\$	Crédito M\$	Saldo Cuentas		Cuentas de Balance		Cuentas de resultado	
Código Item FUPEF	Código Interno				Deudor M\$	Acreedor M\$	Activo M\$	Pasivo M\$	Perdida M\$	Ganancia M\$
42040	5116060015	RECUPERACION CURSOS SENCE	1.127.000	1.261.750	-	134.750	-	-	-	134.750
42040	5116060017	DESARROLLO ORGANIZACIONAL	853.971	611.813	242.158	-	-	-	242.158	-
42040	5116060018	TELEFONIA MOVIL PERSONAL	460.295	100.120	360.175	-	-	-	360.175	-
42040	5116060019	EPP PREVENCIÓN INTERNA	2.081	-	2.081	-	-	-	2.081	-
42040	5116070001	SERVICIOS PREVENTIVOS EXTERNOS	189	-	189	-	-	-	189	-
42040	5116070003	SERVICIOS PARA CAPACITACION DE AFILIADOS	83.876	-	83.876	-	-	-	83.876	-
42040	5116070004	ATENCIONES PREVENTIVAS SEL	260.752	1.746.860	-	1.486.108	-	-	-	1.486.108
42040	5116080002	GASTOS LEGALES Y NOTARIALES	1.582.257	1.545.039	37.218	-	-	-	37.218	-
42040	5116080003	SERVICIO DE ANALISIS	129.108	102.945	26.163	-	-	-	26.163	-
42040	5116080004	ASESORIA Y ESTUDIOS	40.256.127	36.337.938	3.918.189	-	-	-	3.918.189	-
42040	5116080005	MULTAS, JUICIOS Y RESOLUCIONES LEGALES	1.172.857	1.083.283	89.574	-	-	-	89.574	-
42040	5116090001	PASAJE AEREO Y TERRESTRE	143.377	67.079	76.298	-	-	-	76.298	-
42040	5116090002	GASTO POR MOVILIZACION	528.309	333.448	194.861	-	-	-	194.861	-
42040	5116090003	ALOJAMIENTO POR COMISION DE SERVICIOS	164.100	93.325	70.775	-	-	-	70.775	-
42040	5116090004	OTROS POR COMISION DE SERVICIO	4.064	7.061	-	2.997	-	-	-	2.997
42040	5116100001	DEDUCIBLES POR SINIESTROS	2.144	1.476	668	-	-	-	668	-
42040	5116100003	SEGUROS	1.020.367	741.246	279.121	-	-	-	279.121	-
42040	5116100004	SERVICIO RECAUDACION	19.864	19.864	-	-	-	-	-	-
42040	5116100005	SERVICIO COBRANZA Y COMISIONES	21.456	39	21.417	-	-	-	21.417	-
42040	5116110001	ALIMENTACION EXTRAORDINARIA	80.032	30.017	50.015	-	-	-	50.015	-
42040	5116110002	GASTOS VARIOS	156.482	181.906	-	25.424	-	-	-	25.424
42040	5116110003	ACC. Y REP. DE MUEBLES Y EQ. DE OFICINA	28.949	7.135	21.814	-	-	-	21.814	-
42040	5116110004	ARTICULOS DE OFICINA, ASEO Y ALIMENTACION	2.389.132	1.994.568	394.564	-	-	-	394.564	-
42040	5116110006	SUSCRIPCION REVISTAS Y OTROS	40.750	1.943	38.807	-	-	-	38.807	-
42040	5116110008	MULTAS E INTERESES NO FINANCIEROS	3.109	-	3.109	-	-	-	3.109	-
42040	5116110009	APORTES A POLICLINICOS	5.286.775	5.022.050	264.725	-	-	-	264.725	-
42040	5116110010	PROVISION DE OBSOLESCENCIA	182.817	162.794	20.023	-	-	-	20.023	-
42040	5116110012	AMORT GTS DIFER HAB POLIC	16.997	1.700	15.297	-	-	-	15.297	-
42040	5116120002	SERVICIO TRANSITORIOS	1.083.788	719.431	364.357	-	-	-	364.357	-
42040	5116120003	HONORARIOS	5.968.583	667.831	5.300.752	-	-	-	5.300.752	-
42040	5116120004	OTROS HONORARIOS PERSONAL	14.498	-	14.498	-	-	-	14.498	-
42040	5116130001	SERVICIO AL CLIENTE	3.723.383	2.505.465	1.217.918	-	-	-	1.217.918	-
42040	5116130003	APORTE A TERCEROS	124.779	16.239	108.540	-	-	-	108.540	-
42040	5116130004	AUSPICIOS	3.640	-	3.640	-	-	-	3.640	-
42040	5116140001	ACC. Y REP. DE EQ. Y SOFTWARE TI	25.793	25.793	-	-	-	-	-	-
42040	5116140002	MANTENCION DE PLATAFORMAS NO SAP	3.548.553	2.838.118	710.435	-	-	-	710.435	-
42040	5116140005	ARRIENDO EQUIPOS, REPUESTOS Y ACCESORIOS DE TI	261.748	185.863	75.885	-	-	-	75.885	-
42040	5116140006	SERVICIOS Y SUMINISTROS IMPRESIÓN	1.301.599	1.085.000	216.599	-	-	-	216.599	-
42040	5116140007	ALMACENAMIENTO DATOS	600.718	492.379	108.339	-	-	-	108.339	-
42040	5116140008	MANTENCION DE SAP	3.052.438	2.206.082	846.356	-	-	-	846.356	-
42040	5116140009	LICENCIAS SAP	2.046.069	1.452.805	593.264	-	-	-	593.264	-
42040	5116140010	LICENCIAS NO SAP	2.822.425	2.128.744	693.681	-	-	-	693.681	-
42040	5116140011	SOPORTE Y CALL CENTER	3.513.150	3.001.313	511.837	-	-	-	511.837	-
42040	5116150001	PRODUCTOS PREVENCIÓN Y SEGURIDAD	44.566	14.098	30.468	-	-	-	30.468	-
42040	5116150002	PRODUCTOS PROMOCIONALES	932.664	805.257	127.407	-	-	-	127.407	-
42040	5116150004	ORGANIZACIÓN DE EVENTOS	1.698.428	1.591.125	107.303	-	-	-	107.303	-
42040	5116150005	COMUNICACIÓN CORPORATIVA	7.188.524	6.666.243	522.281	-	-	-	522.281	-
42040	5116150006	PUBLICACIONES	313.170	221.443	91.727	-	-	-	91.727	-
42040	5116160001	SERVICIO DE JARDINERIA	213.739	137.927	75.812	-	-	-	75.812	-
42040	5116160002	GASTO DE CORRESPONDENCIA	1.403.619	1.110.104	293.515	-	-	-	293.515	-
42040	5116160003	SERVICIO ASEO	11.297.402	7.862.691	3.434.711	-	-	-	3.434.711	-
42040	5116160004	SERVICIO DE TRANSPORTE FLETES	390.876	233.317	157.559	-	-	-	157.559	-
42040	5116160005	ARRIENDO EQUIPOS NO MEDICO	16.137	5.615	10.522	-	-	-	10.522	-
42040	5116160006	ARRIENDO INMUEBLES Y TERRENOS	649.219	256.788	392.431	-	-	-	392.431	-
42040	5116160007	ARRIENDO VEHICULOS	1.226.206	1.018.734	207.472	-	-	-	207.472	-
42040	5116160008	SERVICIO DE PORTERIA Y VIGILANCIA EXTERNA	4.754.628	3.616.347	1.138.281	-	-	-	1.138.281	-
42040	5116160009	SERVICIO ARCHIVO EXTERNO	616.607	346.743	269.864	-	-	-	269.864	-
42040	5116160010	SERVICIO DIGITACION Y DIGITALIZACION	335	-	335	-	-	-	335	-
42040	5116160011	CONTRATO DE SERVICIOS VARIOS	763.903	664.003	99.900	-	-	-	99.900	-
42040	5116160014	PEAJES Y TAG	39.123	31.495	7.628	-	-	-	7.628	-
42040	5116160015	DEPRECIACION ARRIENDO OPERATIVO DE VEHICULOS	59.522	-	59.522	-	-	-	59.522	-
42040	5116160016	DEPRECIACION ARRIENDO OPERATIVO DE BIENES RAICES	223.867	-	223.867	-	-	-	223.867	-
42040	5116160018	EFFECTO ARRIENDO FINANCIERO	7.944	307.876	-	299.932	-	-	-	299.932
42040	5116160019	SERVICIOS PROVEEDOR EXTERNO ADMINISTRACION	447.791	238.809	208.982	-	-	-	208.982	-
42040	5117010001	DEPRECIACION DEL EJERCICIO	4.224.884	39.994	4.184.890	-	-	-	4.184.890	-
42040	5117010002	AMORTIZACION INTANGIBLES	3.184.594	976.434	2.208.160	-	-	-	2.208.160	-
42040	5118010001	COSTOS NO OPERACIONALES	42.483.191	78.679.801	-	36.196.610	-	-	-	36.196.610
42040	5118010002	COSTO DEPRECIACION EXTRA-LEY	1.180.168	4.610.713	-	3.430.545	-	-	-	3.430.545
Subtotal 42040			662.568.201	504.349.311	200.261.897	42.043.007	-	-	200.261.897	42.043.007

**ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD
BALANCE DE COMPROBACION Y SALDOS**
Periodo comprendido enre el 01 de enero de 2019 y el 31 de diciembre de 2019
(Miles de Pesos)

Cuenta		Descripción	Débito M\$	Crédito M\$	Saldo Cuentas		Cuentas de Balance		Cuentas de resultado	
Código Item FUPEF	Código Interno				Deudor M\$	Acreedor M\$	Activo M\$	Pasivo M\$	Perdida M\$	Ganancia M\$
42050	5114010001	ATENCIONES NEUROLOGIA Y NEUROCIRUGIA	123	71	52	-	-	-	52	-
42050	5114010002	ATENCION OFTALMOLOGICA	13	16	-	3	-	-	-	3
42050	5114010003	ATENCION OTORRINOLARINGOLOGIA	13.935	5.193	8.742	-	-	-	8.742	-
42050	5114010004	ATENCION UROLOGIA Y NEFROLOGIA	810	960	-	150	-	-	-	150
42050	5114010005	ATENCION CIRUGIA GENERAL	14	13	1	-	-	-	1	-
42050	5114010006	ATENCION MAXILO FACIAL	107	-	107	-	-	-	107	-
42050	5114010007	ATENCION DERMATOLOGIA	1	5	-	4	-	-	-	4
42050	5114010008	ATENCION MEDICINA INTERNA	160	66	94	-	-	-	94	-
42050	5114010009	ATENCION CARDIOLOGIA	1.413	742	671	-	-	-	671	-
42050	5114010011	ATENCION ORTOPEDIA Y TRAUMATOLOGIA	1.963	905	1.058	-	-	-	1.058	-
42050	5114010012	ATENCION GINECOLOGICA	-	1	-	1	-	-	-	1
42050	5114010013	ATENCION URGENCIA	792	244	548	-	-	-	548	-
42050	5114010014	HONORARIO MEDICO QUIRURGICO	44.229	13.558	30.671	-	-	-	30.671	-
42050	5114010015	HONORARIOS TURNOS DE LLAMADO	41.448	15.012	26.436	-	-	-	26.436	-
42050	5114010022	CONSULTA GASTROENTEROLOGIA	1.912	1.337	575	-	-	-	575	-
42050	5114010028	ATENCION OTRAS ESPECIALIDADES	7.452	4.000	3.452	-	-	-	3.452	-
42050	5114010031	ATENCION FISIATRIA	86	-	86	-	-	-	86	-
42050	5114020001	MEDICAMENTOS	78.134	59.245	18.889	-	-	-	18.889	-
42050	5114020002	ARTICULOS DE ORTOPEDIA E IMPLANTES	170.944	169.990	954	-	-	-	954	-
42050	5114020003	MATERIALES CLINICOS	1.160.941	1.078.854	82.087	-	-	-	82.087	-
42050	5114030001	ACC. Y REP. DE MUEBLES, EQ., INSTRUMENTAL CLINICOS	368	149	219	-	-	-	219	-
42050	5114030002	ROPA CLINICA NO DESECHABLE	13.610	7.938	5.672	-	-	-	5.672	-
42050	5114050001	EXAMENES DE LABORATORIO	1.254.868	335.303	919.565	-	-	-	919.565	-
42050	5114050002	RADIOLOGIA E IMAGENOLOGIA	320.259	119.641	200.618	-	-	-	200.618	-
42050	5114050007	EXAMENES ELECTRICOS	191.737	50.189	141.548	-	-	-	141.548	-
42050	5114050019	EXÁMENES FUNCIONALES	122.876	33.523	89.353	-	-	-	89.353	-
42050	5114050020	ESPIROMETRIA	86.094	20.077	66.017	-	-	-	66.017	-
42050	5114060001	HOSPITALIZACIONES EXTERNAS	28.648	29.259	-	611	-	-	-	611
42050	5114070007	MEDICINA NUCLEAR	115	-	115	-	-	-	115	-
42050	5114080001	ARRIENDO EQUIPOS MEDICOS	22.105	6.496	15.609	-	-	-	15.609	-
42050	5114080002	LAVANDERIA Y TINTORERIA	1.927	13	1.914	-	-	-	1.914	-
42050	5114080005	CONFECCION E INSTALACION DE ORTESIS	969	542	427	-	-	-	427	-
42050	5114080006	ALIMENTACION PACIENTES	8	4	4	-	-	-	4	-
42050	5114080009	ELEMENTO QUIMICO GASEOSO	9.418	3.926	5.492	-	-	-	5.492	-
42050	5114080010	REEMBOLSO DE GASTOS ATENCION PACIENTES LEY	4.927	221	4.706	-	-	-	4.706	-
42050	5115010001	SUELDO BASE	25.144.405	255.525	24.888.880	-	-	-	24.888.880	-
42050	5115010002	ASIG. DE ESTIMULO	6.358.810	58.501	6.300.309	-	-	-	6.300.309	-
42050	5115010003	ASIGNACION DE ANTIGÜEDAD	712.803	1.498	711.305	-	-	-	711.305	-
42050	5115010004	ASIGNACION FIJAS	327.560	411	327.149	-	-	-	327.149	-
42050	5115020001	SOBRETIEPO	53.204	137	53.067	-	-	-	53.067	-
42050	5115020003	OTROS HABERES REMUNERACIONALES	6.361.942	4.109.827	2.252.115	-	-	-	2.252.115	-
42050	5115020004	BONOS Y ASIGNACIONES VARIABLES	201.954	21.804	180.150	-	-	-	180.150	-
42050	5115030001	BENEFICIOS ECONÓMICOS A COLABORADORES	407.327	31.350	375.977	-	-	-	375.977	-
42050	5115030002	BECA	92.335	68.994	23.341	-	-	-	23.341	-
42050	5115030003	AGUINALDO FIESTAS PATRIAS Y NAVIDAD	274.699	1.495	273.204	-	-	-	273.204	-
42050	5115030004	COLACION / MOVILIZACION	1.222.184	6.311	1.215.873	-	-	-	1.215.873	-
42050	5115030005	KILOMETRAJE	814.630	6.264	808.366	-	-	-	808.366	-
42050	5115040001	APORTE FONDO DE INDENMIZACION	359.811	78	359.733	-	-	-	359.733	-
42050	5115040002	APORTE FONDO DE BIENESTAR	281.334	1.304	280.030	-	-	-	280.030	-
42050	5115040003	APORTE OTROS FONDOS	36.326	604	35.722	-	-	-	35.722	-
42050	5115040004	APORTES PATRONALES	1.705.199	126.454	1.578.745	-	-	-	1.578.745	-
42050	5115050001	INDEMNIZACION LEGAL	1.026.602	376.229	650.373	-	-	-	650.373	-
42050	5115050002	INDEMNIZACION POR TERMINO DE SERVICIO	431.683	118.440	313.243	-	-	-	313.243	-
42050	5115050003	GASTO VACACIONES EGRESADOS	178.400	5.198	173.202	-	-	-	173.202	-
42050	5115060001	GASTO PROVISION DE VACACIONES	5.386.479	5.001.320	385.159	-	-	-	385.159	-
42050	5115060002	GASTO BONO DE DESEMPEÑO	1.107.073	5	1.107.068	-	-	-	1.107.068	-
42050	5115060003	BENEFICIO POST EMPLEO	3.587.291	3.784.221	-	196.930	-	-	-	196.930
42050	5116010002	CONTRIBUCIONES BIENES RAICES	623.880	414.990	208.890	-	-	-	208.890	-
42050	5116010004	CREDITO SENCE	129.640	52.640	77.000	-	-	-	77.000	-
42050	5116010006	PATENTES, PERMISOS MUNIC.Y SANITARI	11.575	5.258	6.317	-	-	-	6.317	-
42050	5116020001	MANT.PREV.EQUIPOS DE PREVENCIÓN	229.788	193.583	36.205	-	-	-	36.205	-
42050	5116020002	MANT.PREV. EQUIP MED	33.188	11.006	22.182	-	-	-	22.182	-
42050	5116020003	MANTENCION PREVENTIVA DE INFRAESTRUCTURA	232.735	166.489	66.246	-	-	-	66.246	-
42050	5116020004	MANTENCION PREVENTIVA DE EQUIPOS INDUSTRIALES	179.102	107.902	71.200	-	-	-	71.200	-
42050	5116020005	MANTENCION CORRECTIVA DE INFRAESTRUCTURA	44.223	22.291	21.932	-	-	-	21.932	-
42050	5116020006	MANTENCION CORRECTIVA DE EQUIPOS INDUSTRIALES	42.659	33.775	8.884	-	-	-	8.884	-
42050	5116020007	MANT. CORRE.EQUIP ME	49.798	36.696	13.102	-	-	-	13.102	-
42050	5116020008	MANT.CORRE.EQUIP PREV	130.464	129.852	612	-	-	-	612	-
42050	5116020009	CONTRATO MANTENCION	90.460	42.639	47.821	-	-	-	47.821	-

**ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD
BALANCE DE COMPROBACION Y SALDOS**
Periodo comprendido enre el 01 de enero de 2019 y el 31 de diciembre de 2019
(Miles de Pesos)

Cuenta		Descripción	Debito M\$	Crédito M\$	Saldo Cuentas		Cuentas de Balance		Cuentas de resultado	
Código Item FUPEF	Código Interno				Deudor M\$	Acreedor M\$	Activo M\$	Pasivo M\$	Perdida M\$	Ganancia M\$
42050	5116020010	PERMISO DE CIRCULACION Y REVISION TECNICA	8.661	3.538	5.123	-	-	-	5.123	-
42050	5116020011	SERVICIO DE RADIOFRECUENCIA	894	-	894	-	-	-	894	-
42050	5116020012	MATERIALES DE MANTENCION	4	4	-	-	-	-	-	-
42050	5116020013	MANTENCION PREVENTIVA DE INSTALACIONES	388.985	134.539	254.446	-	-	-	254.446	-
42050	5116020014	REPARACION DE MOBILIARIO	5.302	1.831	3.471	-	-	-	3.471	-
42050	5116020015	MANTENCION PREVENTIVA DE VEHICULOS	58.566	50.867	7.699	-	-	-	7.699	-
42050	5116020016	MANTENCION CORRECTIVA DE INSTALACIONES	142.853	59.206	83.647	-	-	-	83.647	-
42050	5116020017	MANTENCION CORRECTIVA DE VEHICULOS	39.735	25.476	14.259	-	-	-	14.259	-
42050	5116020018	REMDELACIONES	549.391	415.828	133.563	-	-	-	133.563	-
42050	5116030001	SERVICIOS COMPLEMENTARIOS DE SALUD	8.151.149	7.546.102	605.047	-	-	-	605.047	-
42050	5116030002	TRASLADOS PPI	4.340	-	4.340	-	-	-	4.340	-
42050	5116030004	RESCATE DE PACIENTES	55.918	-	55.918	-	-	-	55.918	-
42050	5116030005	SERV TRANSP EXTERNO PACIENTES	6	-	6	-	-	-	6	-
42050	5116050001	MANEJO RESIDUOS PELIGROSOS	2.397	1.444	953	-	-	-	953	-
42050	5116050002	ENERGIA ELECTRICA	906.329	592.918	313.411	-	-	-	313.411	-
42050	5116050003	AGUA POTABLE	190.380	131.628	58.752	-	-	-	58.752	-
42050	5116050004	GAS PARA CALEFACCION	333.772	189.215	144.557	-	-	-	144.557	-
42050	5116050005	SERVICIOS DE VOZ Y DATOS	1.646.808	1.248.727	398.081	-	-	-	398.081	-
42050	5116050006	COMBUSTIBLE PARA VEHICULOS	889.818	621.407	268.411	-	-	-	268.411	-
42050	5116050007	PETROLEO PARA CALEFACCION	55.000	40.055	14.945	-	-	-	14.945	-
42050	5116060001	SALA CUNA	471.983	79.949	392.034	-	-	-	392.034	-
42050	5116060002	PROGRAMAS PREVENTIVOS INTERNOS	23.300	11.158	12.142	-	-	-	12.142	-
42050	5116060003	ROPA DE TRABAJO	172.500	84.539	87.961	-	-	-	87.961	-
42050	5116060004	BECA EUGENIO HEIREMANS Y JORGE GARCIA	69.507	42.495	27.012	-	-	-	27.012	-
42050	5116060005	BENEFICIOS MEDICOS	370.032	366.731	3.301	-	-	-	3.301	-
42050	5116060006	GASTOS DEPORTES Y RECREACION	105.480	78.323	27.157	-	-	-	27.157	-
42050	5116060007	GASTOS DE CAPACITACION AL PERSONAL	579.923	394.981	184.942	-	-	-	184.942	-
42050	5116060008	VIATICOS TRASLADOS CURSOS	89.449	47.975	41.474	-	-	-	41.474	-
42050	5116060009	SELECCION EXTERNA DE PERSONAL	583.437	438.060	145.377	-	-	-	145.377	-
42050	5116060010	GASTOS ANIVERSARIO ACHS	33.021	15.247	17.774	-	-	-	17.774	-
42050	5116060011	GASTOS NAVIDAD	174.489	118.382	56.107	-	-	-	56.107	-
42050	5116060012	GASTOS BIENESTAR	70.991	57.875	13.116	-	-	-	13.116	-
42050	5116060013	SERVICIOS DE ALIMENTACION DEL PERSONAL	1.454.877	999.710	455.167	-	-	-	455.167	-
42050	5116060014	EVENTOS Y COMUNICACIONES INTERNAS	249.376	222.091	27.285	-	-	-	27.285	-
42050	5116060015	RECUPERACION CURSOS SENCE	644.000	721.000	-	77.000	-	-	-	77.000
42050	5116060017	DESARROLLO ORGANIZACIONAL	628.852	490.497	138.355	-	-	-	138.355	-
42050	5116060018	TELEFONIA MOVIL PERSONAL	12.075	83.169	-	71.094	-	-	-	71.094
42050	5116060019	EPP PREVENCIÓN INTERNA	27.761	2.499	25.262	-	-	-	25.262	-
42050	5116070001	SERVICIOS PREVENTIVOS EXTERNOS	7.532.449	5.231.369	2.301.080	-	-	-	2.301.080	-
42050	5116070002	SERVICIOS POLICLINICOS VARIOS	820.853	742.322	78.531	-	-	-	78.531	-
42050	5116070003	SERVICIOS PARA CAPACITACION DE AFILIADOS	20.407.438	13.845.039	6.562.399	-	-	-	6.562.399	-
42050	5116070004	ATENCIONES PREVENTIVAS SEL	1.746.860	260.752	1.486.108	-	-	-	1.486.108	-
42050	5116080002	GASTOS LEGALES Y NOTARIALES	2.376	8	2.368	-	-	-	2.368	-
42050	5116080003	SERVICIO DE ANALISIS	207.991	15.741	192.250	-	-	-	192.250	-
42050	5116080004	ASESORIA Y ESTUDIOS	220.821	85.497	135.324	-	-	-	135.324	-
42050	5116080005	MULTAS, JUICIOS Y RESOLUCIONES LEGALES	347.140	331.999	15.141	-	-	-	15.141	-
42050	5116090001	PASAJE AEREO Y TERRESTRE	531.766	335.716	196.050	-	-	-	196.050	-
42050	5116090002	GASTO POR MOVILIZACION	682.261	369.378	312.883	-	-	-	312.883	-
42050	5116090003	ALOJAMIENTO POR COMISION DE SERVICIOS	808.970	538.727	270.243	-	-	-	270.243	-
42050	5116090004	OTROS POR COMISION DE SERVICIO	12.420	921	11.499	-	-	-	11.499	-
42050	5116100001	DEDUCIBLES POR SINIESTROS	14.159	5.640	8.519	-	-	-	8.519	-
42050	5116100003	SEGUROS	376.242	282.061	94.181	-	-	-	94.181	-
42050	5116100004	SERVICIO RECAUDACION	4.966	4.966	-	-	-	-	-	-
42050	5116100005	SERVICIO COBRANZA Y COMISIONES	6.391	-	6.391	-	-	-	6.391	-
42050	5116110001	ALIMENTACION EXTRAORDINARIA	248.763	6.522	242.241	-	-	-	242.241	-
42050	5116110002	GASTOS VARIOS	58.031	66.489	-	8.458	-	-	-	8.458
42050	5116110003	ACC. Y REP. DE MUEBLES Y EQ. DE OFICINA	8.687	2.837	5.850	-	-	-	5.850	-
42050	5116110004	ARTICULOS DE OFICINA, ASEO Y ALIMENTACION	191.578	153.452	38.126	-	-	-	38.126	-
42050	5116110006	SUSCRIPCION REVISTAS Y OTROS	1.485	52	1.433	-	-	-	1.433	-
42050	5116110008	MULTAS E INTERESES NO FINANCIEROS	116	-	116	-	-	-	116	-
42050	5116110010	PROVISION DE OBSOLESCENCIA	67.710	60.294	7.416	-	-	-	7.416	-
42050	5116110012	AMORT GTO S DIFER HAB POLIC	6.925	692	6.233	-	-	-	6.233	-
42050	5116120002	SERVICIO TRANSITORIOS	408.273	411.103	-	2.830	-	-	-	2.830
42050	5116120003	HONORARIOS	427.472	157.675	269.797	-	-	-	269.797	-
42050	5116120004	OTROS HONORARIOS PERSONAL	2.730	-	2.730	-	-	-	2.730	-
42050	5116130001	SERVICIO AL CLIENTE	988.023	603.509	384.514	-	-	-	384.514	-
42050	5116130003	APORTE A TERCEROS	32.771	4.060	28.711	-	-	-	28.711	-
42050	5116130004	AUSPICIOS	1.959	-	1.959	-	-	-	1.959	-
42050	5116130006	INVESTIGACION Y DESARROLLO	8.929.417	8.547.930	381.487	-	-	-	381.487	-

**ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD
BALANCE DE COMPROBACION Y SALDOS**
Periodo comprendido enre el 01 de enero de 2019 y el 31 de diciembre de 2019
(Miles de Pesos)

Cuenta		Descripción	Débito M\$	Crédito M\$	Saldo Cuentas		Cuentas de Balance		Cuentas de resultado	
Código Item FUPEF	Código Interno				Deudor M\$	Acreedor M\$	Activo M\$	Pasivo M\$	Perdida M\$	Ganancia M\$
42050	5116140001	ACC. Y REP. DE EQ. Y SOFTWARE TI	22.468	22.468	-	-	-	-	-	-
42050	5116140002	MANTENCION DE PLATAFORMAS NO SAP	2.942.366	2.454.641	487.725	-	-	-	487.725	-
42050	5116140005	ARRIENDO EQUIPOS, REPUESTOS Y ACCESORIOS DE TI	211.915	166.286	45.629	-	-	-	45.629	-
42050	5116140006	SERVICIOS Y SUMINISTROS IMPRESIÓN	489.667	371.902	117.765	-	-	-	117.765	-
42050	5116140007	ALMACENAMIENTO DATOS	453.049	390.660	62.389	-	-	-	62.389	-
42050	5116140008	MANTENCION DE SAP	3.012.100	2.535.275	476.825	-	-	-	476.825	-
42050	5116140009	LICENCIAS SAP	1.456.254	1.121.261	334.993	-	-	-	334.993	-
42050	5116140010	LICENCIAS NO SAP	1.811.745	1.596.513	215.232	-	-	-	215.232	-
42050	5116140011	SOPORTE Y CALL CENTER	1.841.745	1.574.258	267.487	-	-	-	267.487	-
42050	5116150001	PRODUCTOS PREVENCIÓN Y SEGURIDAD	2.360.122	1.666.347	693.775	-	-	-	693.775	-
42050	5116150002	PRODUCTOS PROMOCIONALES	1.621.005	579.289	1.041.716	-	-	-	1.041.716	-
42050	5116150004	ORGANIZACION DE EVENTOS	1.879.226	1.533.200	346.026	-	-	-	346.026	-
42050	5116150005	COMUNICACIÓN CORPORATIVA	959.773	775.023	184.750	-	-	-	184.750	-
42050	5116150006	PUBLICACIONES	84.024	55.361	28.663	-	-	-	28.663	-
42050	5116160001	SERVICIO DE JARDINERIA	129.934	97.827	32.107	-	-	-	32.107	-
42050	5116160002	GASTO DE CORRESPONDENCIA	532.999	423.707	109.292	-	-	-	109.292	-
42050	5116160003	SERVICIO ASEO	4.028.640	2.903.292	1.125.348	-	-	-	1.125.348	-
42050	5116160004	SERVICIO DE TRANSPORTE FLETES	142.736	86.414	56.322	-	-	-	56.322	-
42050	5116160005	ARRIENDO EQUIPOS NO MEDICO	3.315	2.161	1.154	-	-	-	1.154	-
42050	5116160006	ARRIENDO INMUEBLES Y TERRENOS	392.581	182.365	210.216	-	-	-	210.216	-
42050	5116160007	ARRIENDO VEHICULOS	6.146.995	4.758.052	1.388.943	-	-	-	1.388.943	-
42050	5116160008	SERVICIO DE PORTERIA Y VIGILANCIA EXTERNA	1.926.030	1.482.733	443.297	-	-	-	443.297	-
42050	5116160009	SERVICIO ARCHIVO EXTERNO	13.484	7.176	6.308	-	-	-	6.308	-
42050	5116160011	CONTRATO DE SERVICIOS VARIOS	262.414	225.870	36.544	-	-	-	36.544	-
42050	5116160014	PEAJES Y TAG	64.474	29.706	34.768	-	-	-	34.768	-
42050	5116160015	DEPRECIACIÓN ARRIENDO OPERATIVO DE VEHICULOS	22.045	-	22.045	-	-	-	22.045	-
42050	5116160016	DEPRECIACION ARRIENDO OPERATIVO DE BIENES RAICES	82.914	-	82.914	-	-	-	82.914	-
42050	5116160018	EFFECTO ARRIENDO FINANCIERO	2.942	114.028	-	111.086	-	-	-	111.086
42050	5116160019	SERVICIOS PROVEEDOR EXTERNO ADMINISTRACION	146.769	88.428	58.341	-	-	-	58.341	-
42050	5117010001	DEPRECIACION DEL EJERCICIO	1.239.037	82.181	1.156.856	-	-	-	1.156.856	-
42050	5117010002	AMORTIZACION INTANGIBLES	3.400.593	1.136.518	2.264.075	-	-	-	2.264.075	-
42050	5118010001	COSTOS NO OPERACIONALES	23.931	71.201	-	47.270	-	-	-	47.270
42050	5118010002	COSTO DEPRECIACION EXTRA-LEY	348	4.812	-	4.464	-	-	-	4.464
Subtotal 42050			163.448.013	91.071.756	72.896.158	519.901	-	-	72.896.158	519.901
42060	5114010008	ATENCION MEDICINA INTERNA	5	-	5	-	-	-	5	-
42060	5114010015	HONORARIOS TURNOS DE LLAMADO	10	-	10	-	-	-	10	-
42060	5114020001	MEDICAMENTOS	20	-	20	-	-	-	20	-
42060	5114020002	ARTICULOS DE ORTOPEDIA E IMPLANTES	92	-	92	-	-	-	92	-
42060	5114020003	MATERIALES CLINICOS	3.172	29	3.143	-	-	-	3.143	-
42060	5114030002	ROPA CLINICA NO DESECHABLE	350	38	312	-	-	-	312	-
42060	5114050001	EXAMENES DE LABORATORIO	936	-	936	-	-	-	936	-
42060	5114060001	HOSPITALIZACIONES EXTERNAS	1.410	-	1.410	-	-	-	1.410	-
42060	5114080002	LAVANDERIA Y TINTORERIA	438	3	435	-	-	-	435	-
42060	5114080009	ELEMENTO QUIMICO GASEOSO	43	-	43	-	-	-	43	-
42060	5114080010	REEMBOLSO DE GASTOS ATENCIÓN PACIENTES LEY	3.296	39	3.257	-	-	-	3.257	-
42060	5115010001	SUELDO BASE	692.312	5.198	687.114	-	-	-	687.114	-
42060	5115010002	ASIG. DE ESTIMULO	172.677	261	172.416	-	-	-	172.416	-
42060	5115010003	ASIGNACION DE ANTIGÜEDAD	34.132	24	34.108	-	-	-	34.108	-
42060	5115010004	ASIGNACION FIJAS	280	-	280	-	-	-	280	-
42060	5115010005	BONOS FIJOS	12.222	12.222	-	-	-	-	-	-
42060	5115020001	SOBRETIEPO	9.680	24	9.656	-	-	-	9.656	-
42060	5115020002	COMISIONES, PREMIOS E INCENTIVOS	15.665	15.665	-	-	-	-	-	-
42060	5115020003	OTROS HABERES REMUNERACIONALES	173.058	206.234	-	33.176	-	-	-	33.176
42060	5115020004	BONOS Y ASIGNACIONES VARIABLES	15.406	6.672	8.734	-	-	-	8.734	-
42060	5115030001	BENEFICIOS ECONÓMICOS A COLABORADORES	16.567	910	15.657	-	-	-	15.657	-
42060	5115030002	BECA	4.673	3.296	1.377	-	-	-	1.377	-
42060	5115030003	AGUINALDO FIESTAS PATRIAS Y NAVIDAD	10.230	-	10.230	-	-	-	10.230	-
42060	5115030004	COLACION / MOVILIZACION	38.408	55	38.353	-	-	-	38.353	-
42060	5115030005	KILOMETRAJE	8.288	33	8.255	-	-	-	8.255	-
42060	5115040001	APORTE FONDO DE INDENMIZACION	42.327	1.769	40.558	-	-	-	40.558	-
42060	5115040002	APORTE FONDO DE BIENESTAR	7.113	4	7.109	-	-	-	7.109	-
42060	5115040003	APORTE OTROS FONDOS	1.240	1	1.239	-	-	-	1.239	-
42060	5115040004	APORTES PATRONALES	42.878	2.957	39.921	-	-	-	39.921	-
42060	5115050001	INDEMNIZACION LEGAL	216.844	115.706	101.138	-	-	-	101.138	-
42060	5115050002	INDEMNIZACION POR TERMINO DE SERVICIO	85.894	8.460	77.434	-	-	-	77.434	-
42060	5115050003	GASTO VACACIONES EGRESADOS	15.162	132	15.030	-	-	-	15.030	-
42060	5115060001	GASTO PROVISION DE VACACIONES	146.411	136.841	9.570	-	-	-	9.570	-
42060	5115060003	BENEFICIO POST EMPLEO	437.112	501.755	-	64.643	-	-	-	64.643
42060	5116010002	CONTRIBUCIONES BIENES RAICES	32.436	2.768	29.668	-	-	-	29.668	-

ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD
BALANCE DE COMPROBACION Y SALDOS
 Periodo comprendido enre el 01 de enero de 2019 y el 31 de diciembre de 2019
 (Miles de Pesos)

Cuenta		Descripción	Débito M\$	Crédito M\$	Saldo Cuentas		Cuentas de Balance		Cuentas de resultado	
Código Item FUPEF	Código Interno				Deudor M\$	Acreedor M\$	Activo M\$	Pasivo M\$	Perdida M\$	Ganancia M\$
42060	5116010004	CRÉDITO SENCE	9.260	3.760	5.500	-	-	-	5.500	-
42060	5116010006	PATENTES, PERMISOS MUNIC. Y SANITARI	633	-	633	-	-	-	633	-
42060	5116020001	MANT.PREV.EQUIPOS DE PREVENCIÓN	4.332	2.883	1.449	-	-	-	1.449	-
42060	5116020002	MANT.PREV. EQUIP MED	7.970	3.225	4.745	-	-	-	4.745	-
42060	5116020003	MANTENCION PREVENTIVA DE INFRAESTRUCTURA	42.462	27.721	14.741	-	-	-	14.741	-
42060	5116020004	MANTENCION PREVENTIVA DE EQUIPOS INDUSTRIALES	23.019	13.925	9.094	-	-	-	9.094	-
42060	5116020005	MANTENCION CORRECTIVA DE INFRAESTRUCTURA	7.924	3.587	4.337	-	-	-	4.337	-
42060	5116020006	MANTENCION CORRECTIVA DE EQUIPOS INDUSTRIALES	6.974	5.586	1.388	-	-	-	1.388	-
42060	5116020007	MANT. CORRE.EQUIP ME	8.367	5.496	2.871	-	-	-	2.871	-
42060	5116020008	MANT.CORRE.EQUIP PREV	10.472	10.416	56	-	-	-	56	-
42060	5116020009	CONTRATO MANTENCION	389	-	389	-	-	-	389	-
42060	5116020010	PERMISO DE CIRCULACION Y REVISION TECNICA	48	-	48	-	-	-	48	-
42060	5116020011	SERVICIO DE RADIOFRECUENCIA	203	-	203	-	-	-	203	-
42060	5116020012	MATERIALES DE MANTENCION	1	1	-	-	-	-	-	-
42060	5116020013	MANTENCION PREVENTIVA DE INSTALACIONES	59.439	21.309	38.130	-	-	-	38.130	-
42060	5116020014	REPARACIÓN DE MOBILIARIO	1.055	285	770	-	-	-	770	-
42060	5116020015	MANTENCION PREVENTIVA DE VEHICULOS	4.185	3.438	747	-	-	-	747	-
42060	5116020016	MANTENCION CORRECTIVA DE INSTALACIONES	25.898	8.807	17.091	-	-	-	17.091	-
42060	5116020017	MANTENCION CORRECTIVA DE VEHICULOS	2.213	2.045	168	-	-	-	168	-
42060	5116020018	REMODELACIONES	45.478	20.044	25.434	-	-	-	25.434	-
42060	5116050001	MANEJO RESIDUOS PELIGROSOS	159	10	149	-	-	-	149	-
42060	5116050002	ENERGIA ELECTRICA	173.991	121.993	51.998	-	-	-	51.998	-
42060	5116050003	AGUA POTABLE	34.567	23.770	10.797	-	-	-	10.797	-
42060	5116050004	GAS PARA CALEFACCIÓN	66.793	37.372	29.421	-	-	-	29.421	-
42060	5116050005	SERVICIOS DE VOZ Y DATOS	56.424	45.292	11.132	-	-	-	11.132	-
42060	5116050006	COMBUSTIBLE PARA VEHICULOS	10.790	5.434	5.356	-	-	-	5.356	-
42060	5116050007	PETROLEO PARA CALEFACCION	9.175	5.944	3.231	-	-	-	3.231	-
42060	5116060001	SALA CUNA	19.971	2.170	17.801	-	-	-	17.801	-
42060	5116060002	PROGRAMAS PREVENTIVOS INTERNOS	1.637	797	840	-	-	-	840	-
42060	5116060003	ROPA DE TRABAJO	663	62	601	-	-	-	601	-
42060	5116060004	BECA EUGENIO HEIREMANS Y JORGE GARCIA	4.962	3.038	1.924	-	-	-	1.924	-
42060	5116060005	BENEFICIOS MEDICOS	14.206	8.028	6.178	-	-	-	6.178	-
42060	5116060006	GASTOS DEPORTES Y RECREACION	7.534	4.994	2.540	-	-	-	2.540	-
42060	5116060007	GASTOS DE CAPACITACION AL PERSONAL	40.668	28.253	12.415	-	-	-	12.415	-
42060	5116060008	VIATICOS TRASLADOS CURSOS	6.389	3.427	2.962	-	-	-	2.962	-
42060	5116060009	SELECCIÓN EXTERNA DE PERSONAL	41.674	31.290	10.384	-	-	-	10.384	-
42060	5116060010	GASTOS ANIVERSARIO ACHS	3.018	904	2.114	-	-	-	2.114	-
42060	5116060011	GASTOS NAVIDAD	3.860	2.192	1.668	-	-	-	1.668	-
42060	5116060012	GASTOS BIENESTAR	4.967	3.875	1.092	-	-	-	1.092	-
42060	5116060013	SERVICIOS DE ALIMENTACIÓN DEL PERSONAL	101.905	38.579	63.326	-	-	-	63.326	-
42060	5116060014	EVENTOS Y COMUNICACIONES INTERNAS	12.164	10.394	1.770	-	-	-	1.770	-
42060	5116060015	RECUPERACION CURSOS SENCE	46.000	51.500	-	5.500	-	-	-	5.500
42060	5116060017	DESARROLLO ORGANIZACIONAL	34.856	24.972	9.884	-	-	-	9.884	-
42060	5116060018	TELEFONIA MOVIL PERSONAL	692	3.144	-	2.452	-	-	-	2.452
42060	5116060019	EPP PREVENCIÓN INTERNA	211	-	211	-	-	-	211	-
42060	5116070003	SERVICIOS PARA CAPACITACION DE AFILIADOS	1.613	-	1.613	-	-	-	1.613	-
42060	5116080002	GASTOS LEGALES Y NOTARIALES	173	1	172	-	-	-	172	-
42060	5116080004	ASESORIA Y ESTUDIOS	7.049	2.500	4.549	-	-	-	4.549	-
42060	5116080005	MULTAS, JUICIOS Y RESOLUCIONES LEGALES	33.098	30.276	2.822	-	-	-	2.822	-
42060	5116090001	PASAJE AEREO Y TERRESTRE	5.306	2.640	2.666	-	-	-	2.666	-
42060	5116090002	GASTO POR MOVILIZACION	21.844	18.639	3.205	-	-	-	3.205	-
42060	5116090003	ALOJAMIENTO POR COMISION DE SERVICIOS	5.345	3.319	2.026	-	-	-	2.026	-
42060	5116090004	OTROS POR COMISION DE SERVICIO	78	43	35	-	-	-	35	-
42060	5116100001	DEDUCIBLES POR SINIESTROS	149	137	12	-	-	-	12	-
42060	5116100002	SERVICIOS BANCARIOS	22.353	32.692	-	10.339	-	-	-	10.339
42060	5116100003	SEGUROS	3.839	484	3.355	-	-	-	3.355	-
42060	5116100004	SERVICIO RECAUDACION	5.731.741	3.686.246	2.045.495	-	-	-	2.045.495	-
42060	5116100005	SERVICIO COBRANZA Y COMISIONES	64.738	8.079	56.659	-	-	-	56.659	-
42060	5116110001	ALIMENTACION EXTRAORDINARIA	2.070	426	1.644	-	-	-	1.644	-
42060	5116110002	GASTOS VARIOS	4.040	2.007	2.033	-	-	-	2.033	-
42060	5116110003	ACC. Y REP. DE MUEBLES Y EQ. DE OFICINA	1.360	481	879	-	-	-	879	-
42060	5116110004	ARTICULOS DE OFICINA, ASEO Y ALIMENTACION	24.854	6.154	18.700	-	-	-	18.700	-
42060	5116110006	SUSCRIPCION REVISTAS Y OTROS	1	-	1	-	-	-	1	-
42060	5116110008	MULTAS E INTERESES NO FINANCIEROS	10	-	10	-	-	-	10	-
42060	5116110012	AMORT. Gtos DIFER. HAB. POLIC	1.574	157	1.417	-	-	-	1.417	-
42060	5116120002	SERVICIO TRANSITORIOS	125.080	29.365	95.715	-	-	-	95.715	-
42060	5116120003	HONORARIOS	28.122	7.747	20.375	-	-	-	20.375	-
42060	5116120004	OTROS HONORARIOS PERSONAL	195	-	195	-	-	-	195	-
42060	5116130001	SERVICIO AL CLIENTE	529.685	317.168	212.517	-	-	-	212.517	-

**ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD
BALANCE DE COMPROBACION Y SALDOS**
Periodo comprendido enre el 01 de enero de 2019 y el 31 de diciembre de 2019
(Miles de Pesos)

Cuenta		Descripción	Débito M\$	Crédito M\$	Saldo Cuentas		Cuentas de Balance		Cuentas de resultado	
Código Item FUPEF	Código Interno				Deudor M\$	Acreedor M\$	Activo M\$	Pasivo M\$	Perdida M\$	Ganancia M\$
42060	5116130003	APORTE A TERCEROS	2.400	312	2.088	-	-	-	2.088	-
42060	5116130004	AUSPICIOS	70	-	70	-	-	-	70	-
42060	5116140001	ACC. Y REP. DE EQ. Y SOFTWARE TI	1.602	1.602	-	-	-	-	-	-
42060	5116140002	MANTENCION DE PLATAFORMAS NO SAP	120.023	76.645	43.378	-	-	-	43.378	-
42060	5116140005	ARRIENDO EQUIPOS, REPUESTOS Y ACCESORIOS DE TI	9.336	7.636	1.700	-	-	-	1.700	-
42060	5116140006	SERVICIOS Y SUMINISTROS IMPRESIÓN	18.248	15.058	3.190	-	-	-	3.190	-
42060	5116140007	ALMACENAMIENTO DATOS	17.540	15.887	1.653	-	-	-	1.653	-
42060	5116140008	MANTENCIÓN DE SAP	114.936	102.741	12.195	-	-	-	12.195	-
42060	5116140009	LICENCIAS SAP	116.617	107.927	8.690	-	-	-	8.690	-
42060	5116140010	LICENCIAS NO SAP	80.804	75.209	5.595	-	-	-	5.595	-
42060	5116140011	SOPORTE Y CALL CENTER	100.261	90.859	9.402	-	-	-	9.402	-
42060	5116150001	PRODUCTOS PREVENCIÓN Y SEGURIDAD	2.419	981	1.438	-	-	-	1.438	-
42060	5116150002	PRODUCTOS PROMOCIONALES	23.775	11.403	12.372	-	-	-	12.372	-
42060	5116150004	ORGANIZACIÓN DE EVENTOS	7.955	5.368	2.587	-	-	-	2.587	-
42060	5116150005	COMUNICACIÓN CORPORATIVA	2.386	1.315	1.071	-	-	-	1.071	-
42060	5116150006	PUBLICACIONES	6.085	4.259	1.826	-	-	-	1.826	-
42060	5116160001	SERVICIO DE JARDINERIA	7.158	4.053	3.105	-	-	-	3.105	-
42060	5116160002	GASTO DE CORRESPONDENCIA	72.959	18.222	54.737	-	-	-	54.737	-
42060	5116160003	SERVICIO ASEO	188.959	118.503	70.456	-	-	-	70.456	-
42060	5116160004	SERVICIO DE TRANSPORTE FLETES	11.080	-	11.080	-	-	-	11.080	-
42060	5116160005	ARRIENDO EQUIPOS NO MEDICO	271	184	87	-	-	-	87	-
42060	5116160006	ARRIENDO INMUEBLES Y TERRENOS	12.846	4.156	8.690	-	-	-	8.690	-
42060	5116160007	ARRIENDO VEHICULOS	53.366	41.227	12.139	-	-	-	12.139	-
42060	5116160008	SERVICIO DE PORTERIA Y VIGILANCIA EXTERNA	87.145	56.633	30.512	-	-	-	30.512	-
42060	5116160009	SERVICIO ARCHIVO EXTERNO	40.690	2.242	38.448	-	-	-	38.448	-
42060	5116160011	CONTRATO DE SERVICIOS VARIOS	175.799	177.713	-	-	1.914	-	-	1.914
42060	5116160014	PEAJES Y TAG	2.248	1.843	405	-	-	-	405	-
42060	5116160019	SERVICIOS PROVEEDOR EXTERNO ADMINISTRACION	76.335	63.807	12.528	-	-	-	12.528	-
42060	5117010001	DEPRECIACION DEL EJERCICIO	91.596	727	90.869	-	-	-	90.869	-
42060	5117010002	AMORTIZACION INTANGIBLES	178.856	59.816	119.040	-	-	-	119.040	-
Subtotal 42060			11.436.467	6.825.947	4.728.544	-	118.024	-	4.728.544	118.024
42070	5104010001	CAPITAL REPRESENTATIVO EN TRAMITES	115.194.227	118.543.559	-	3.349.332	-	-	-	3.349.332
42070	5104020001	CAP.REP.CONSTIT. LEY 20102	104.401	244.856	-	140.455	-	-	-	140.455
42070	5104020002	CAP.REP.CONSTIT. LEY 19578	125.395	303.296	-	177.901	-	-	-	177.901
42070	5104020003	CAP.REP.CONSTIT. LEY 19953	92.311	178.139	-	85.828	-	-	-	85.828
42070	5104020004	CAPITAL REPRESENTATIVOS CONSTITUIDOS	17.790.415	14.397.172	3.393.243	-	-	-	3.393.243	-
42070	5104020005	CAPITALES REPRESENTATIVOS CONCURRENCIAS	31.851.150	31.074.327	776.823	-	-	-	776.823	-
42070	5104030001	PROVISION REAJ.CAPITALES REPRESENT.	55.168.938	47.808.449	7.360.489	-	-	-	7.360.489	-
Subtotal 42070			220.326.837	212.549.798	11.530.555	3.753.516	-	-	11.530.555	3.753.516
Subtotal 42080			83.092.925	82.714.758	378.167	-	-	-	378.167	-
42090	5106010001	VARIACION RES.SUBSIDIO X PAGAR	31.960.659	31.316.329	644.330	-	-	-	644.330	-
Subtotal 42090			31.960.659	31.316.329	644.330	-	-	-	644.330	-
Subtotal 42100			18.540.969	18.627.107	-	86.138	-	-	-	86.138
42110	5108010001	VARIACION DE RESERVA IBNR	4.236.496	4.360.727	-	124.231	-	-	-	124.231
Subtotal 42110			4.236.496	4.360.727	-	124.231	-	-	-	124.231
Subtotal 42120			347.366.344	330.723.239	16.643.105	-	-	-	16.643.105	-
42130	5110010001	DEPRECIACION EXTRA-LEY	4.051.072	581.142	-	-	-	-	-	-
42130	5110020001	COSTO SERV.ASOCIADOS A TERCEROS	23.054.731	10.971.830	12.082.901	-	-	-	12.082.901	-
42130	5110030001	COSTO ATENC HOSPIT.Y OTROS COS	46.808.091	22.276.139	24.531.952	-	-	-	24.531.952	-
Subtotal 42130			73.913.894	33.829.111	40.084.783	-	-	-	40.084.783	-
42140	5111010001	PERDIDAS INVERSIONES FONDO CONTINGENCIA	2.364	-	-	-	-	-	-	-
42140	5111020001	PERDIDA INVERSIONES FONDO EVENTUALIDADES	92.359	2.198	90.161	-	-	-	90.161	-
42140	5111030001	PERDIDA INVERSIONES FONDO PENSIONES	1.524	89	1.435	-	-	-	1.435	-
Subtotal 42140			96.247	2.287	93.960	-	-	-	93.960	-
42150	5114010003	ATENCION OTORRINOLARINGOLOGIA	32	32	-	-	-	-	-	-
42150	5114010008	ATENCION MEDICINA INTERNA	36	36	-	-	-	-	-	-
42150	5114010009	ATENCION CARDIOLOGIA	29	29	-	-	-	-	-	-
42150	5114010010	ATENCIONES PSIQUIATRICAS Y PSICOLOGICA	1	1	-	-	-	-	-	-
42150	5114010011	ATENCION ORTOPEDIA Y TRAUMATOLOGIA	10	10	-	-	-	-	-	-
42150	5114010013	ATENCION URGENCIA	725	725	-	-	-	-	-	-
42150	5114010014	HONORARIO MEDICO QUIRURGICO	6	6	-	-	-	-	-	-
42150	5114010015	HONORARIOS TURNOS DE LLAMADO	73	73	-	-	-	-	-	-
42150	5114010028	ATENCION OTRAS ESPECIALIDADES	8	8	-	-	-	-	-	-
42150	5114020001	MEDICAMENTOS	330.349	330.349	-	-	-	-	-	-
42150	5114020002	ARTICULOS DE ORTOPEDIA E IMPLANTES	1.146.671	1.146.671	-	-	-	-	-	-
42150	5114020003	MATERIALES CLINICOS	465.292	465.292	-	-	-	-	-	-

**ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD
BALANCE DE COMPROBACION Y SALDOS**
Periodo comprendido enre el 01 de enero de 2019 y el 31 de diciembre de 2019
(Miles de Pesos)

Cuenta		Descripción	Débito M\$	Crédito M\$	Saldo Cuentas		Cuentas de Balance		Cuentas de resultado	
Código Item FUPEF	Código Interno				Deudor M\$	Acreedor M\$	Activo M\$	Pasivo M\$	Perdida M\$	Ganancia M\$
42150	5114030001	ACC. Y REP. DE MUEBLES, EQ., INSTRUMENTAL CLÍNICOS	55.085	55.085	-	-	-	-	-	-
42150	5114030002	ROPA CLINICA NO DESECHABLE	40.236	40.236	-	-	-	-	-	-
42150	5114050001	EXAMENES DE LABORATORIO	6.312	6.312	-	-	-	-	-	-
42150	5114050002	RADIOLOGIA E IMAGENOLOGIA	5.380	5.380	-	-	-	-	-	-
42150	5114060001	HOSPITALIZACIONES EXTERNAS	226.463	226.463	-	-	-	-	-	-
42150	5114070002	TRATAMIENTO TERAPIA OCUPACIONA	-	-	-	-	-	-	-	-
42150	5114070005	TRATAM. KINESIOLOGICOS Y FISIOTERAPIA	3	3	-	-	-	-	-	-
42150	5114080002	LAVANDERIA Y TINTORERIA	3.167	3.167	-	-	-	-	-	-
42150	5114080003	TRASLADO DE PACIENTES INTERNO	28.559	28.559	-	-	-	-	-	-
42150	5114080004	HOSPEDAJE PACIENTES LEY	7	7	-	-	-	-	-	-
42150	5114080006	ALIMENTACION PACIENTES	1.843.792	1.843.792	-	-	-	-	-	-
42150	5114080009	ELEMENTO QUIMICO GASEOSO	382	382	-	-	-	-	-	-
42150	5114080010	REEMBOLSO DE GASTOS ATENCIÓN PACIENTES LEY	113.230	190.188	-	76.958	-	-	-	76.958
42150	5115010001	SUELDO BASE	6.169.562	19.817	6.149.745	-	-	-	6.149.745	-
42150	5115010002	ASIG. DE ESTIMULO	1.443.155	3.626	1.439.529	-	-	-	1.439.529	-
42150	5115010003	ASIGNACION DE ANTIGÜEDAD	134.450	199	134.251	-	-	-	134.251	-
42150	5115010004	ASIGNACION FIJAS	5.288	-	5.288	-	-	-	5.288	-
42150	5115020001	SOBRETIEPO	36.953	121	36.832	-	-	-	36.832	-
42150	5115020003	OTROS HABERES REMUNERACIONALES	2.647.885	1.549.873	1.098.012	-	-	-	1.098.012	-
42150	5115020004	BONOS Y ASIGNACIONES VARIABLES	267.912	68.844	199.068	-	-	-	199.068	-
42150	5115030001	BENEFICIOS ECONÓMICOS A COLABORADORES	71.410	10.680	60.730	-	-	-	60.730	-
42150	5115030002	BECA	48.078	33.841	14.237	-	-	-	14.237	-
42150	5115030003	AGUINALDO FIESTAS PATRIAS Y NAVIDAD	55.878	-	55.878	-	-	-	55.878	-
42150	5115030004	COLACION / MOVILIZACION	194.796	1.486	193.310	-	-	-	193.310	-
42150	5115030005	KILOMETRAJE	6.992	138	6.854	-	-	-	6.854	-
42150	5115040001	APORTE FONDO DE INDENMIZACION	101.774	15	101.759	-	-	-	101.759	-
42150	5115040002	APORTE FONDO DE BIENESTAR	42.981	104	42.877	-	-	-	42.877	-
42150	5115040003	APORTE OTROS FONDOS	7.403	27	7.376	-	-	-	7.376	-
42150	5115040004	APORTES PATRONALES	346.369	32.945	313.424	-	-	-	313.424	-
42150	5115050001	INDEMNIZACION LEGAL	361.393	197.686	163.707	-	-	-	163.707	-
42150	5115050002	INDEMNIZACION POR TERMINO DE SERVICIO	226.585	160.430	66.155	-	-	-	66.155	-
42150	5115050003	GASTO VACACIONES EGRESADOS	70.816	10.541	60.275	-	-	-	60.275	-
42150	5115060001	GASTO PROVISION DE VACACIONES	1.108.058	1.012.395	95.663	-	-	-	95.663	-
42150	5115060002	GASTO BONO DE DESEMPEÑO	566.022	-	566.022	-	-	-	566.022	-
42150	5115060003	BENEFICIO POST EMPLEO	687.316	753.701	-	66.385	-	-	-	66.385
42150	5116010002	CONTRIBUCIONES BIENES RAICES	705.468	530.498	174.970	-	-	-	174.970	-
42150	5116010003	PROPORCIONALIDAD IVA	13.123	1.544.128	-	1.531.005	-	-	-	1.531.005
42150	5116010004	CREDITO SENCE	97.230	39.480	57.750	-	-	-	57.750	-
42150	5116010006	PATENTES, PERMISOS MUNIC.Y SANITARI	13.832	6.836	6.996	-	-	-	6.996	-
42150	5116020001	MANT.PREV.EQUIPOS DE PREVENCIÓN	35.998	28.516	7.482	-	-	-	7.482	-
42150	5116020002	MANT.PREV. EQUIP MED	28.226	8.555	19.671	-	-	-	19.671	-
42150	5116020003	MANTENCION PREVENTIVA DE INFRAESTRUCTURA	183.362	126.707	56.655	-	-	-	56.655	-
42150	5116020004	MANTENCION PREVENTIVA DE EQUIPOS INDUSTRIALES	127.675	73.496	54.179	-	-	-	54.179	-
42150	5116020005	MANTENCION CORRECTIVA DE INFRAESTRUCTURA	41.109	20.900	20.209	-	-	-	20.209	-
42150	5116020006	MANTENCION CORRECTIVA DE EQUIPOS INDUSTRIALES	38.751	30.115	8.636	-	-	-	8.636	-
42150	5116020007	MANT. CORRE EQUIP ME	42.019	30.238	11.781	-	-	-	11.781	-
42150	5116020008	MANT CORRE EQUIP PREV	150.896	147.410	3.486	-	-	-	3.486	-
42150	5116020009	CONTRATO MANTENCION	3.915	2.437	1.478	-	-	-	1.478	-
42150	5116020010	PERMISO DE CIRCULACION Y REVISION TECNICA	4.832	4.600	232	-	-	-	232	-
42150	5116020011	SERVICIO DE RADIOFRECUENCIA	773	-	773	-	-	-	773	-
42150	5116020012	MATERIALES DE MANTENCION	4	4	-	-	-	-	-	-
42150	5116020013	MANTENCION PREVENTIVA DE INSTALACIONES	322.635	115.059	207.576	-	-	-	207.576	-
42150	5116020014	REPARACION DE MOBILIARIO	4.715	1.680	3.035	-	-	-	3.035	-
42150	5116020015	MANTENCION PREVENTIVA DE VEHICULOS	16.607	13.429	3.178	-	-	-	3.178	-
42150	5116020016	MANTENCION CORRECTIVA DE INSTALACIONES	129.954	55.596	74.358	-	-	-	74.358	-
42150	5116020017	MANTENCION CORRECTIVA DE VEHICULOS	13.560	11.669	1.891	-	-	-	1.891	-
42150	5116020018	REMODELACIONES	626.062	501.998	124.064	-	-	-	124.064	-
42150	5116050001	MANEJO RESIDUOS PELIGROSOS	1.103	39	1.064	-	-	-	1.064	-
42150	5116050002	ENERGIA ELECTRICA	741.936	459.526	282.410	-	-	-	282.410	-
42150	5116050003	AGUA POTABLE	158.267	109.786	48.481	-	-	-	48.481	-
42150	5116050004	GAS PARA CALEFACCION	277.243	151.664	125.579	-	-	-	125.579	-
42150	5116050005	SERVICIOS DE VOZ Y DATOS	837.539	660.166	177.373	-	-	-	177.373	-
42150	5116050006	COMBUSTIBLE PARA VEHICULOS	54.899	30.695	24.204	-	-	-	24.204	-
42150	5116050007	PETROLEO PARA CALEFACCION	36.594	23.369	13.225	-	-	-	13.225	-
42150	5116060001	SALA CUNA	97.067	13.601	83.466	-	-	-	83.466	-
42150	5116060002	PROGRAMAS PREVENTIVOS INTERNOS	17.178	8.369	8.809	-	-	-	8.809	-
42150	5116060003	ROPA DE TRABAJO	64.704	13.659	51.045	-	-	-	51.045	-
42150	5116060004	BECA EUGENIO HEIREMANS Y JORGE GARCIA	53.668	31.873	21.795	-	-	-	21.795	-
42150	5116060005	BENEFICIOS MEDICOS	240.979	170.353	70.626	-	-	-	70.626	-

ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD
BALANCE DE COMPROBACION Y SALDOS
 Periodo comprendido enre el 01 de enero de 2019 y el 31 de diciembre de 2019
 (Miles de Pesos)

Cuenta		Descripción	Debito M\$	Crédito M\$	Saldo Cuentas		Cuentas de Balance		Cuentas de resultado	
Código Item FUPEF	Código Interno				Deudor M\$	Acreedor M\$	Activo M\$	Pasivo M\$	Perdida M\$	Ganancia M\$
42150	5116060006	GASTOS DEPORTES Y RECREACION	79.110	53.704	25.406	-	-	-	25.406	-
42150	5116060007	GASTOS DE CAPACITACION AL PERSONAL	462.412	300.019	162.393	-	-	-	162.393	-
42150	5116060008	VIATICOS TRASLADOS CURSOS	67.086	35.982	31.104	-	-	-	31.104	-
42150	5116060009	SELECCIÓN EXTERNA DE PERSONAL	437.578	328.545	109.033	-	-	-	109.033	-
42150	5116060010	GASTOS ANIVERSARIO ACHS	32.685	17.305	15.380	-	-	-	15.380	-
42150	5116060011	GASTOS NAVIDAD	153.043	100.512	52.531	-	-	-	52.531	-
42150	5116060012	GASTOS BIENESTAR	56.197	45.878	10.319	-	-	-	10.319	-
42150	5116060013	SERVICIOS DE ALIMENTACIÓN DEL PERSONAL	578.942	175.775	403.167	-	-	-	403.167	-
42150	5116060014	EVENTOS Y COMUNICACIONES INTERNAS	569.995	439.937	130.058	-	-	-	130.058	-
42150	5116060015	RECUPERACION CURSOS SENCE	483.000	540.750	-	57.750	-	-	-	57.750
42150	5116060017	DESARROLLO ORGANIZACIONAL	494.481	262.206	232.275	-	-	-	232.275	-
42150	5116060018	TELEFONIA MOVIL PERSONAL	9.333	27.719	-	18.386	-	-	-	18.386
42150	5116060019	EPP PREVENCIÓN INTERNA	897	-	897	-	-	-	897	-
42150	5116070001	SERVICIOS PREVENTIVOS EXTERNOS	26.924	-	26.924	-	-	-	26.924	-
42150	5116070002	SERVICIOS POLICLINICOS VARIOS	420.133	300.019	120.114	-	-	-	120.114	-
42150	5116070003	SERVICIOS PARA CAPACITACION DE AFILIADOS	211.166	-	211.166	-	-	-	211.166	-
42150	5116080002	GASTOS LEGALES Y NOTARIALES	471.673	14.925	456.748	-	-	-	456.748	-
42150	5116080004	ASESORIA Y ESTUDIOS	1.545.550	300.742	1.244.808	-	-	-	1.244.808	-
42150	5116080005	MULTAS, JUICIOS Y RESOLUCIONES LEGALES	1.307.931	1.156.662	151.269	-	-	-	151.269	-
42150	5116090001	PASAJE AEREO Y TERRESTRE	293.217	174.979	118.238	-	-	-	118.238	-
42150	5116090002	GASTO POR MOVILIZACION	338.556	183.591	154.965	-	-	-	154.965	-
42150	5116090003	ALOJAMIENTO POR COMISION DE SERVICIOS	263.144	184.559	78.585	-	-	-	78.585	-
42150	5116090004	OTROS POR COMISION DE SERVICIO	8.329	457	7.872	-	-	-	7.872	-
42150	5116100001	DEDUCIBLES POR SINIESTROS	2.073	519	1.554	-	-	-	1.554	-
42150	5116100002	SERVICIOS BANCARIOS	4.174.611	3.696.676	477.935	-	-	-	477.935	-
42150	5116100003	SEGUROS	471.855	359.912	111.943	-	-	-	111.943	-
42150	5116100004	SERVICIO RECAUDACION	174.441	200.298	-	25.857	-	-	-	25.857
42150	5116100005	SERVICIO COBRANZA Y COMISIONES	2.207.634	1.421.419	786.215	-	-	-	786.215	-
42150	5116110001	ALIMENTACION EXTRAORDINARIA	45.679	4.039	41.640	-	-	-	41.640	-
42150	5116110002	GASTOS VARIOS	92.808	112.062	-	19.254	-	-	-	19.254
42150	5116110003	ACC. Y REP. DE MUEBLES Y EQ. DE OFICINA	11.985	2.716	9.269	-	-	-	9.269	-
42150	5116110004	ARTICULOS DE OFICINA, ASEO Y ALIMENTACION	227.599	137.746	89.853	-	-	-	89.853	-
42150	5116110006	SUSCRIPCION REVISTAS Y OTROS	196.457	164.920	31.537	-	-	-	31.537	-
42150	5116110008	MULTAS E INTERESES NO FINANCIEROS	3.466	-	3.466	-	-	-	3.466	-
42150	5116110009	APORTES A POLICLINICOS	51.607	49.008	2.599	-	-	-	2.599	-
42150	5116110010	PROVISION DE OBSOLESCENCIA	88.023	78.382	9.641	-	-	-	9.641	-
42150	5116110012	AMORT GTSO DIFER HAB POLIC	5.981	598	5.383	-	-	-	5.383	-
42150	5116120001	DIETA DIRECTORIO	29.612	-	29.612	-	-	-	29.612	-
42150	5116120002	SERVICIO TRANSITORIOS	308.962	308.327	635	-	-	-	635	-
42150	5116120003	HONORARIOS	139.037	81.346	57.691	-	-	-	57.691	-
42150	5116120004	OTROS HONORARIOS PERSONAL	2.048	-	2.048	-	-	-	2.048	-
42150	5116130001	SERVICIO AL CLIENTE	2.540.859	1.841.567	699.292	-	-	-	699.292	-
42150	5116130003	APORTE A TERCEROS	237.221	10.618	226.603	-	-	-	226.603	-
42150	5116130004	AUSPICIOS	113.305	93.051	20.254	-	-	-	20.254	-
42150	5116130005	GASTOS DE REPRESENTACION	465	-	465	-	-	-	465	-
42150	5116140001	ACC. Y REP. DE EQ. Y SOFTWARE TI	27.891	25.779	2.112	-	-	-	2.112	-
42150	5116140002	MANTENCION DE PLATAFORMAS NO SAP	1.482.851	1.089.705	393.146	-	-	-	393.146	-
42150	5116140005	ARRIENDO EQUIPOS, REPUESTOS Y ACCESORIOS DE TI	138.486	111.083	27.403	-	-	-	27.403	-
42150	5116140006	SERVICIOS Y SUMINISTROS IMPRESIÓN	271.862	221.997	49.865	-	-	-	49.865	-
42150	5116140007	ALMACENAMIENTO DATOS	258.619	231.940	26.679	-	-	-	26.679	-
42150	5116140008	MANTENCION DE SAP	1.660.516	1.461.686	198.830	-	-	-	198.830	-
42150	5116140009	LICENCIAS SAP	925.814	784.602	141.212	-	-	-	141.212	-
42150	5116140010	LICENCIAS NO SAP	1.171.891	1.073.523	98.368	-	-	-	98.368	-
42150	5116140011	SOPORTE Y CALL CENTER	1.086.429	894.510	191.919	-	-	-	191.919	-
42150	5116150001	PRODUCTOS PREVENCIÓN Y SEGURIDAD	296.674	184.848	111.826	-	-	-	111.826	-
42150	5116150002	PRODUCTOS PROMOCIONALES	2.064.981	1.124.313	940.668	-	-	-	940.668	-
42150	5116150004	ORGANIZACION DE EVENTOS	4.891.990	3.373.197	1.518.793	-	-	-	1.518.793	-
42150	5116150005	COMUNICACIÓN CORPORATIVA	7.968.431	5.886.859	2.081.572	-	-	-	2.081.572	-
42150	5116150006	PUBLICACIONES	562.013	308.876	253.137	-	-	-	253.137	-
42150	5116160001	SERVICIO DE JARDINERIA	41.164	21.921	19.243	-	-	-	19.243	-
42150	5116160002	GASTO DE CORRESPONDENCIA	677.708	492.146	185.562	-	-	-	185.562	-
42150	5116160003	SERVICIO ASEO	835.341	518.201	317.140	-	-	-	317.140	-
42150	5116160004	SERVICIO DE TRANSPORTE FLETES	203.136	112.340	90.796	-	-	-	90.796	-
42150	5116160005	ARRIENDO EQUIPOS NO MEDICO	6.509	5.477	1.032	-	-	-	1.032	-
42150	5116160006	ARRIENDO INMUEBLES Y TERRENOS	307.286	261.407	45.879	-	-	-	45.879	-
42150	5116160007	ARRIENDO VEHICULOS	519.310	432.806	86.504	-	-	-	86.504	-
42150	5116160008	SERVICIO DE PORTERIA Y VIGILANCIA EXTERNA	702.950	483.238	219.712	-	-	-	219.712	-
42150	5116160009	SERVICIO ARCHIVO EXTERNO	705.013	633.949	71.064	-	-	-	71.064	-
42150	5116160010	SERVICIO DIGITACION Y DIGITALIZACION	5.951	-	5.951	-	-	-	5.951	-

ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD
BALANCE DE COMPROBACION Y SALDOS
 Periodo comprendido entre el 01 de enero de 2019 y el 31 de diciembre de 2019
 (Miles de Pesos)

Cuenta		Descripción	Debito M\$	Crédito M\$	Saldo Cuentas		Cuentas de Balance		Cuentas de resultado	
Código Item FUPEF	Código Interno				Deudor M\$	Acreedor M\$	Activo M\$	Pasivo M\$	Perdida M\$	Ganancia M\$
42150	5116160011	CONTRATO DE SERVICIOS VARIOS	404.608	335.565	69.043	-	-	-	69.043	-
42150	5116160014	PEAJES Y TAG	20.670	17.180	3.490	-	-	-	3.490	-
42150	5116160015	DEPRECIACION ARRIENDO OPERATIVO DE VEHICULOS	134.895	106.237	28.658	-	-	-	28.658	-
42150	5116160016	DEPRECIACION ARRIENDO OPERATIVO DE BIENES RAICES	141.357	33.569	107.788	-	-	-	107.788	-
42150	5116160018	EFFECTO ARRIENDO FINANCIERO	3.825	148.237	-	144.412	-	-	-	144.412
42150	5116160019	SERVICIOS PROVEEDOR EXTERNO ADMINISTRACION	225.613	134.255	91.358	-	-	-	91.358	-
42150	5117010001	DEPRECIACION DEL EJERCICIO	829.713	108.277	-	-	-	-	721.436	-
42150	5117010002	AMORTIZACION INTANGIBLES	1.670.476	837.424	833.052	-	-	-	833.052	-
42150	5118010001	COSTOS NO OPERACIONALES	316.313	687.288	-	370.975	-	-	-	370.975
42150	5118010002	COSTO DEPRECIACION EXTRA-LEY	4.113	39.033	-	34.920	-	-	-	34.920
Subtotal 42150			74.050.356	48.554.664	27.841.594	2.345.902	-	-	27.841.594	2.345.902
42160	4107010001	RECUPERACION EDI PREVISIONALES	1.073.668	2.237.408	-	1.163.740	-	-	-	1.163.740
42160	4107010002	RECUPERACION EDI VSC	1.651.697	2.576.120	-	924.423	-	-	-	924.423
42160	4107010003	RECUPERACION EDI CASTIGADA	-	6.405	-	6.405	-	-	-	6.405
42160	5112010001	DETERIORO DE ACTIVOS	132.000	-	132.000	-	-	-	132.000	-
42160	5112010002	EDI DEUDORES POR VENTAS DE SERVICIOS A TERCEROS	4.887.442	3.003.342	1.884.100	-	-	-	1.884.100	-
42160	5112010003	EDI DEUDORES PREVISIONALES	9.695.602	4.652.640	5.042.962	-	-	-	5.042.962	-
42160	5112010004	EDI APORTES LEGALES POR COBRAR	170.265	448.894	-	278.629	-	-	-	278.629
42160	5112010005	EDI CUENTAS POR COBRAR EMPRESAS RELACIONADAS	136.216	162.535	-	26.319	-	-	-	26.319
42160	5112010006	EDI OTRAS CUENTAS POR COBRAR	311.624	178.204	133.420	-	-	-	133.420	-
Subtotal 42160			18.058.514	13.265.548	7.192.482	2.399.516	-	-	7.192.482	2.399.516
42170	5113010001	AGUINALDO PENSIONADOS	456.341	12.256	444.085	-	-	-	444.085	-
42170	5113020002	GASTOS FINANCIEROS ORDINARIOS	51.612	2.682	48.930	-	-	-	48.930	-
42170	5113020004	OTROS EGRESOS ORDINARIOS	3.375	2.448	927	-	-	-	927	-
42170	5116040001	BAJAS DE ACTIVOS FIJOS POR DESECHO	8.257.605	5.631.703	2.625.902	-	-	-	2.625.902	-
42170	5116040002	BAJAS DE ACTIVOS FIJOS POR VENTA (PUENTE)	4.700	114	4.586	-	-	-	4.586	-
42170	5116040004	BIENES PARA OTI	25.918.963	25.918.963	-	-	-	-	-	-
42170	5116140003	SERVICIOS DE INFORMATICA	709	709	-	-	-	-	-	-
42170	5116140004	SERVICIOS DE TRANSMISION DE DATOS	13.622	13.622	-	-	-	-	-	-
42170	5116150003	MATERIALES Y SERV.FOTOGRAFICOS	2	2	-	-	-	-	-	-
Subtotal 42170			34.706.929	31.582.499	3.124.430	-	-	-	3.124.430	-
44020	6102010002	OTROS INTERESES FINANCIEROS	1.468	732	736	-	-	-	736	-
44020	6102010003	INT SOBRE FFMM	105.384	514.877	-	409.493	-	-	-	409.493
44020	6102010004	INT SOBRE CARTERA	51.004.364	59.756.236	-	8.751.872	-	-	-	8.751.872
44020	6102010011	UTILIDAD EN CORMEDARI S.A.	44.236	129.603	-	85.367	-	-	-	85.367
Subtotal 44020			51.155.452	60.401.448	736	9.246.732	-	-	736	9.246.732
44040	7102010002	OTROS INTERESES FINANCIEROS	5.368	5.368	-	-	-	-	-	-
44040	7103010003	PERDIDAS EN CARTERA	1.067.504	41.269	1.026.235	-	-	-	1.026.235	-
44040	7103010011	PERDIDA EN CORMEDARI S.A.	14.229	14.229	-	-	-	-	-	-
Subtotal 44040			1.087.101	60.866	1.026.235	-	-	-	1.026.235	-
44050	6103010011	RESULTADO EN ESACHS S.A.	180.174	886.435	-	706.261	-	-	-	706.261
44050	6103010012	RESULTADO EN ESACHS TRANSPORTES S.A.	170.181	454.346	-	284.165	-	-	-	284.165
44050	6103010013	RESULTADO EN CENTRO MEDICO HT	557.348	1.710.862	-	1.153.514	-	-	-	1.153.514
44050	6103010014	RESULTADO EN RED DE CLINICAS REGIONALES S.A.	1.176.941	2.693.054	-	1.516.113	-	-	-	1.516.113
44050	6103010015	RESULTADO EN BIONET S.A.	338.716	1.310.953	-	972.237	-	-	-	972.237
Subtotal 44050			2.423.360	7.055.650	-	4.632.290	-	-	-	4.632.290
44060	6104010001	INGRESOS VARIOS AFECTOS	89.051	112.261	-	23.210	-	-	-	23.210
44060	6104010003	OTROS ARRIENDOS	111.190	1.687.091	-	1.575.901	-	-	-	1.575.901
44060	6104010005	INTERES MAYOR PLAZO	45.439	124.030	-	78.591	-	-	-	78.591
44060	6104010006	OTROS INGRESOS NO ORDINARIOS	108.065	181.287	-	73.222	-	-	-	73.222
Subtotal 44060			353.745	2.104.669	-	1.750.924	-	-	-	1.750.924
44070	7105020001	OTROS EGRESOS NO ORDINARIOS	5.511.653	5.159.538	352.115	-	-	-	352.115	-
44070	7105020004	INTERESES LEASING OPERATIVO	54.659	563	54.096	-	-	-	54.096	-
44070	7105030001	DIFERENCIAS MENORES EJERCICIOS ANTERIORES	-	103	-	103	-	-	-	103
44070	7105030002	DIFERENCIAS DE MONTOS MENORES	5.281	205	5.076	-	-	-	5.076	-
44070	7105030004	DIFERENCIAS DE INVENTARIO EXISTENCIA	74.687	45.464	29.223	-	-	-	29.223	-
44070	7105030005	DIFERENCIAS MENORES EJERCICIO ACTUAL	36.721	36.777	-	56	-	-	-	56
Subtotal 44070			5.683.001	5.242.650	440.510	159	-	-	440.510	159
44080	6109010002	DIFERENCIA DE CAMBIO	5.068.915	5.138.547	-	69.632	-	-	-	69.632
Subtotal 44080			5.068.915	5.138.547	-	69.632	-	-	-	69.632
44090	7106010001	UNIDADES DE REAJUSTE ACTIVOS	72.512	122.804	-	50.292	-	-	-	50.292
44090	7106010005	UNIDADES DE REAJUSTE FONDO DE CONTINGENCIA	22.860	896.307	-	873.447	-	-	-	873.447
44090	7106010006	UNIDADES DE REAJUSTE FONDO DE EVENTUALIDAD	93.216	271.696	-	178.480	-	-	-	178.480
44090	7106010007	UNIDADES DE REAJUSTE FONDO DE PENSIONES	116.689	4.594.467	-	4.477.778	-	-	-	4.477.778
44090	7106010014	UNIDADES DE REAJUSTE FONDO OPERACIONAL	226.439	3.791.760	-	3.565.321	-	-	-	3.565.321
Subtotal 44090			531.716	9.677.034	-	9.145.318	-	-	-	9.145.318
SUBTOTAL			19.960.836.761	19.960.836.761	1.406.196.107	1.406.196.107	940.873.704	895.007.946	465.322.403	511.188.161
resultado del ejercicio								45.865.758	45.865.758	
TOTALES			19.960.836.761	19.960.836.761	1.406.196.107	1.406.196.107	940.873.704	940.873.704	511.188.161	511.188.161

3. HECHOS RELEVANTES

A continuación se describe un resumen de los hechos relevantes ocurridos en el período que va entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2019:

- Con fecha de 22 de enero de 2019, en sesión ordinaria de Directorio de la Asociación Chilena de Seguridad, se acordó una nueva integración y forma de sesionar de los Comités de Directorio de la Institución. De conformidad a lo señalado, los mencionados comités estarán integrados y sesionarán según se indica a continuación:

1.- Comité de Gobierno Corporativo, Estrategia y Relación con Públicos de Interés:

Directores Integrantes: Paul Schiodtz Obilinovich	RUT 7.170.719-9
Elizabeth Tapia Fuentes	RUT 7.981.175-0
Andrés Santa Cruz López	RUT 7.033.811-4
Víctor Riveros Infante	RUT 7.165.332-3

El Comité de Gobierno Corporativo, Estrategia y Relación con Públicos de Interés sesionará en forma separada para las temáticas de Gobierno Corporativo y Estrategia, por una parte, y Relación con Públicos de Interés, por la otra. A las sesiones en que se aborden temáticas de Gobierno Corporativo y Estrategia asistirá, en calidad de invitada y sin derecho a remuneración por este concepto, la Directora Paz Ovalle Puelma.

Este Comité mantendrá sesiones ordinarias 4 veces al año en cada una de las temáticas señaladas precedentemente. Sesionará extraordinariamente cada vez que se requiera.

2.- Comité de Inversiones:

Directores Integrantes: Paul Schiodtz Obilinovich	RUT 7.170.719-9
Andrés Santa Cruz López	RUT 7.033.811-4
Freddy Fritz Chacón	RUT 6.040.792-4
Paz Ovalle Puelma	RUT 6.615.460-2
Víctor Riveros Infante	RUT 7.165.332-3

El Comité de Inversiones mantendrá sesiones ordinarias 4 veces al año. Sesionará extraordinariamente cada vez que se requiera.

3.- Comité de Prevención:

Directores Integrantes: Elizabeth Tapia Fuentes	RUT 7.981.175-0
Ricardo Mewes Schnaidt	RUT 7.671.569-6
Bianca Moris Lobos	RUT 15.334.517-1

El Comité de Prevención mantendrá sesiones ordinarias 6 veces al año. Sesionará extraordinariamente cada vez que se requiera.

4.- Comité de Auditoría:

Directores Integrantes: Paz Ovalle Puelma	RUT 6.615.460-2
Bianca Moris Lobos	RUT 15.334.517-1

El Comité de Auditoría mantendrá sesiones ordinarias 12 veces al año. Sesionará extraordinariamente cada vez que se requiera.

5.- Comité de Riesgos:

Directores Integrantes: Freddy Fritz Chacón	RUT 6.040.792-4
Ricardo Mewes Schnaidt	RUT 7.671.569-6

El Comité de Riesgos mantendrá sesiones ordinarias 6 veces al año. Sesionará extraordinariamente cada vez que se requiera.

Se remunerará a los Directores con 35 Unidades de Fomento mensuales por cada Comité de Directorio que integren, con un límite, para estos efectos, de dos Comités por cada Director.

- Con fecha 17 de abril de 2019, se ha tomado conocimiento de la apertura de un proceso judicial en sede civil en contra de esta Mutualidad, por una suma superior a las UF10.000. en efecto, don Enrique Mateluna y doña Patricia Arquero dedujeron demanda en procedimiento ordinario de indemnización de perjuicios en contra de la Asociación Chilena de Seguridad, por la suma de \$370.000.000.-, con motivo del resultado de las intervenciones quirúrgicas realizadas al Sr. Mateluna desde el año 2013 a 2014. La acción fue interpuesta ante el 7° Juzgado Civil de Santiago, causa Rol C-34.344-2018.
- Con fecha 22 de abril de 2019, la Sra. Bianca Moris Lobos, Directora en Representación de los trabajadores Adheridos a la Asociación Chilena de Seguridad, presentó su renuncia al cargo, tras perder una de las calidades exigidas por la normativa vigente para ser designada, esto es, mantener un vínculo laboral con una entidad empleadora afiliada a la ACHS.
- Con fecha 27 de mayo y en virtud de lo dispuesto en los artículos 31 y siguientes de los Estatutos de esta Asociación, el día 28 de mayo de 2019 la señora Claudia Urqueta Nuñez, cédula de identidad 15.623.761-2, asistió al Directorio de la ACHS, en representación de los trabajadores afiliados.
- Con fecha 11 de julio de 2019, a raíz de una contingencia notificada por la empresa sanitaria "ESSAL" a nuestra representada, consistente en la eventual presencia de combustible en los sistemas productivos de agua potable de la comuna de Osorno, se procedió al cierre de la Agencia ACHS instalada en dicha localidad.
- Con fecha 2 de agosto se comunicó a la ACHS que, en la permanente búsqueda de los más altos niveles de servicio para nuestros trabajadores afiliados y entidades empleadores asociadas, resguardando asimismo la eficiencia en todos los ámbitos de gestión de esta Mutualidad, y después de un profundo análisis y diseño, se ha decidido implementar cambios en la estructura organizacional de la ACHS.

Estos cambios, que persiguen fortalecer la operación de la ACHS, en pos de la consecución de los objetivos institucionales, se materializarán a partir del próximo día 5 de agosto, y son los siguientes:

División de operaciones y servicios

La división de operaciones y servicios será liderada a partir de dicha fecha por Ángel Vargas. Además de las actuales responsabilidades que posee dicha División sobre la gestión del Hospital del Trabajador, la Red de operaciones de Salud y la Red de servicios comerciales y preventivos, el señor Vargas tendrá además bajo su cargo la nueva Gerencia de Experiencia & Canales Remotos y la actual Gerencia de Marketing y Comunicaciones, como también la representación de la ACHS en los directorios de nuestras entidades relacionadas (ESACHS, CEM, Red de Clínicas Regionales y Bionet).

División de transformación organizacional:

La actual División de Gestión del conocimiento y experiencia dará paso a la nueva División de Transformación Organizacional, la que será liderada a partir del día lunes 5 de agosto por Juan Luis Moreno. Esta unidad tendrá la responsabilidad de articular la próxima transformación de la organización hacia la excelencia operacional, buscando siempre el mejor equilibrio entre la eficiencia y experiencia de servicio en todo el quehacer de la ACHS. Tendrá a su cargo la Gerencia de Control de Gestión, la Gerencia de Analytic, la Gerencia de transformación digital y Procesos, la Gerencia de Personas y la Subgerencia de Planificación y Consultoría Interna.

- Con fecha 5 de agosto, alrededor de las 10:15 horas, se presentó en dependencias de nuestra Agencia Egaña, personal de Carabineros de la Subcomisaría de Peñalolén, indicando que se había recibido un aviso telefónico de bomba, que afectaría a dicho recinto. A raíz de lo anterior se procedió de inmediato a la evacuación de todas las personas, situación que se prolongó hasta las 12:00 horas, luego que la mencionada unidad de Carabineros descartara la presencia de un artefacto explosivo y autorizara la reanudación de la operación de la Agencia.

Cabe hacer presente que, si bien se dispuso en primera instancia la derivación de pacientes desde la Agencia Egaña a nuestras Agencias La Reina y Las Condes, esto no fue necesario materializar, luego que se desestimara por Carabineros el hecho denunciado.

- Al mediodía del 30 de agosto, un grupo de trabajadores en huelga legal de la Clínica Portada de Antofagasta, principal prestador de servicios hospitalarios para pacientes de la Asociación Chilena de Seguridad en la región, irrumpió en nuestra Agencia en dicha ciudad, entorpeciendo el normal funcionamiento de nuestras operaciones de salud y las atenciones de nuestros pacientes por un período aproximado de dos horas, situación que fue constatada por Carabineros.
- Con fecha 31 de octubre de 2019, esta Asociación procederá al cierre definitivo de la sede Cabildo dependiente de nuestra agencia Aconcagua ubicada en calle Humeres #371 comuna de Cabildo, región de Valparaíso, correspondiendo dicha fecha al último día de operaciones de la misma

Cabe hacer presente que, a partir del día 1 de noviembre del presente año, todos nuestros trabajadores afiliados que actualmente reciben las prestaciones de la Ley N° 16.744 en la sede de Cabildo, como asimismo las entidades empleadoras adheridas a esta Asociación correspondientes al ámbito territorial de dicha sede, serán atendidos en nuestra sede de La Ligua, ubicada en calle Diego Portales N°746, comuna de La Ligua, Región de Valparaíso, circunstancia que ha sido debidamente informada a la comunidad afiliada respectiva.

- El día 12 de noviembre de 2019, nuestra Agencia ubicada en la ciudad de Valparaíso fue atacada por desconocidos, en el marco de la contingencia nacional. Producto de lo anterior, la infraestructura y

equipamiento de la referida Agencia sufrió daños de consideración, los que están siendo evaluados para iniciar las respectivas labores de reparación. Se estima, preliminarmente, que dicha Agencia permanecerá cerrada por, al menos, treinta días. Durante dicho período de tiempo nuestras empresas adheridas y los trabajadores afiliados a esta Asociación serán atendidos y/o derivados a la Agencia de Viña del Mar.

Por otra parte, durante la madrugada del día 13 de noviembre de 2019 nuestra Agencia en la ciudad de Coyhaique fue apedreada por manifestantes, tras lo cual hizo ingreso a la misma un individuo que sustrajo diversos insumos médicos y provocó daños menores a la infraestructura. Debido a lo anterior, la referida Agencia no pudo operar en el día de hoy, siendo derivados los pacientes al Hospital Regional de Coyhaique. Se espera poder retomar la operación normal de esta sede el día 14 de noviembre de 2019.

ANÁLISIS RAZONADO DE LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES

Al 31 de diciembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018

4. ANÁLISIS RAZONADO DE LOS ESTADOS FINANCIEROS¹

Índices	Unidad	Diciembre 2019	Diciembre 2018
Liquidez			
Liquidez Corriente	Veces	2,77	2,91
Razón Ácida	Veces	2,73	2,86
Endeudamiento			
Razón endeudamiento	Veces	1,14	1,17
Deuda Corriente	%	27,5%	24,08%

Índices	Unidad	Diciembre 2019	Septiembre 2018
Resultado			
EBITDA	MM\$	34.484	32.146
Excedente	MM\$	45.866	34.419
Rentabilidad			
ROE anual	%	15,2%	14,94
ROA anual	%	6,57%	6,35%

Estado de situación financiera:

Al 31 de diciembre de 2019, la Asociación cuenta con activos totales de MM\$ 740.235, de los cuales un 40,71% corresponde a activos corrientes. Los activos totales crecieron un 12,9% respecto al 31 de diciembre de 2018, asociado principalmente al aumento de las Inversiones financieras para el respaldo de reservas. El indicador de liquidez corriente disminuyó respecto a diciembre de 2018 principalmente por un aumento en los pasivos.

Dentro de sus activos, la Asociación cuenta con inversiones financieras que permiten respaldar las obligaciones con sus asociados, los cuales suman MM\$ 412.723 al 31 de diciembre de 2019, representando un 55,75% del total de activos y registrando un aumento del 19,9% respecto a diciembre de 2018. A continuación se presenta el detalle de estas inversiones:

Activos financieros (MM\$ de cada periodo)	Diciembre 2019	Diciembre 2018
Fondo de reserva de pensiones	188.501	177.870
Fondo contingencias	37.052	35.446
Fondo de reserva de eventualidades	8.781	7.728
Fondo de inversiones de libre disposición	178.389	123.057
Total MM\$	412.723	344.101

¹ Cifras en moneda de cierre de cada periodo.

ANÁLISIS RAZONADO DE LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES

Al 31 de diciembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018

Al cierre del periodo informado, la Asociación cuenta con pasivos totales de MM\$ 394.700, de los cuales un 27,5% corresponde a pasivos corrientes. Los pasivos totales crecieron un 11,0% respecto al 31 de diciembre de 2018, como resultado del incremento de la Reserva adicional por insuficiencia de pasivos y el incremento de las obligaciones con acreedores comerciales.

Los capitales representativos de pensiones vigentes suman MM\$ 270.008, lo que equivale al 36,5% del valor de sus activos y a 0,78 veces su patrimonio. A continuación se muestra su evolución:

Capitales representativos de pensiones vigentes	Diciembre 2019	Diciembre 2018
Porción corriente	22.518	13.584
Porción no corriente	247.490	248.647
Total MM\$	270.008	262.231
Capitales representativos sobre patrimonio	0,78 veces	0,87 veces

Resultados 2019:

El margen bruto de la Asociación ascendió a MM\$ 22.488. Mientras que el excedente de período alcanzó MM\$ 45.866.-

Entre el 01 de enero de 2019 y el 31 de diciembre de 2019, los ingresos ordinarios ascendieron a MM\$ 432.574, principalmente debido a los ingresos por cotizaciones (88,8%). Éstos fueron de MM\$ 384.104, un 5,5% mayores a los registrados en igual período de 2018. Para mayor detalle se puede revisar la siguiente tabla.

Concepto	Diciembre 2019	Diciembre 2018
Ingresos por cotización básica	237.486	223.833
Ingresos por cotización adicional	138.745	129.965
Ingresos por cotización extraordinaria	2.778	4.211
Intereses, reajustes y multas	5.095	5.126
Total MM\$	384.104	363.135

Por otra parte, los egresos ordinarios ascendieron a MM\$ 396.085, incluyendo gastos en prestaciones económicas por MM\$ 76.056. Durante el período se reconocieron gastos por MM\$ 44.028 en subsidios, MM\$ 7.408 en indemnizaciones y MM\$ 24.620 en pensiones, lo que presenta un aumento del 4,0% respecto de igual periodo para el año 2018. Lo anterior se puede ver en la siguiente tabla:

Concepto	Diciembre 2019	Diciembre 2018
Subsidios	44.028	45.575
Indemnizaciones	7.408	3.716
Pensiones	24.620	23.691
Total MM\$	76.056	72.982

ANÁLISIS RAZONADO DE LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES

Al 31 de diciembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018

Por otra parte, se registró un gasto en prestaciones médicas de MM\$ 158.219, un 6,8% mayor al correspondiente al mismo período del año 2018. El gasto en Prestaciones Preventivas, en tanto, fue de MM\$ 72.376, un 14,2% mayor al efectuado en 2018 en igual período. Lo anterior se puede ver en la siguiente tabla:

Concepto	Diciembre 2019	Diciembre 2018
Prestaciones Médicas MM\$	158.219	147.470
Prestaciones Preventivas MM\$	72.376	62.127

Los gastos de Administración ascendieron a MM\$ 25.496, un 19,0% menor a lo observado durante el mismo período de 2018. Para mayor detalle revisar la siguiente tabla:

Concepto	Diciembre 2019	Diciembre 2018
Gastos en Administración MM\$	25.496	30.345

La variación de los capitales representativos de pensiones vigentes sumó MM\$ 7.777. La variación de otras reservas técnicas asociadas a salud, indemnizaciones y subsidios corresponde a MM\$ 812 durante el ejercicio.

Concepto	Diciembre 2019	Diciembre 2018
Variación de capitales representativos de pensiones vigentes MM\$	7.777	10.489

El excedente del ejercicio incluye, además de otras partidas no ordinarias, MM\$ 4.748 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\$ 9.246.