



CIRCULAR N°

SANTIAGO,

**ESTADOS FINANCIEROS DE LAS MUTUALIDADES DE
EMPLEADORES DE LA LEY N° 16.744, BAJO NORMAS
INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA (IFRS).
REEMPLAZA CIRCULAR N° 2.801, DE 2012.**

INDICE

<u>MATERIA</u>	<u>PÁGINA</u>
I. NORMAS DE PREPARACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.....	3
A) PRESENTACIÓN Y PLAZOS.....	3
B) CONTENIDO	4
C) INSTRUCCIONES GENERALES.....	4
D) FORMATO FUPEF-IFRS	5
1. IDENTIFICACIÓN.....	5
2. ESTADOS FINANCIEROS.....	6
2.1. ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA CLASIFICADO	6
2.2. ESTADO DE RESULTADOS CONSOLIDADO POR FUNCIÓN.....	15
2.3. ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES CONSOLIDADO.....	20
2.4. ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO CONSOLIDADO DIRECTO.....	21
2.5. NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS.....	25
2.6. BALANCE DE COMPROBACIÓN Y SALDOS	115
3. HECHOS RELEVANTES	115
4. ANÁLISIS RAZONADO DE LOS ESTADOS FINANCIEROS	115
5. DECLARACIÓN DE RESPONSABILIDAD.....	116
II. VIGENCIA.....	117
ANEXO I.....	118
FORMATO FUPEF-IFRS.....	118
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA CLASIFICADO CONSOLIDADO.....	119
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA CLASIFICADO CONSOLIDADO.....	120
ESTADO DE RESULTADOS CONSOLIDADO POR FUNCIÓN	122
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES CONSOLIDADO	123
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO.....	124
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO CONSOLIDADO DIRECTO	126
ANEXO II.....	128
DECLARACION DE RESPONSABILIDAD.....	128

Esta Superintendencia, en ejercicio de las facultades fiscalizadoras que le confieren las Leyes N°s.16.395 y 16.744, ha resuelto instruir a las Mutualidades de Empleadores de la Ley N°16.744 respecto de las normas contables que deben considerar para la confección y presentación de sus estados financieros, con el objeto de ajustarse a los principios y normas internacionales de contabilidad.

Las modificaciones en los estados financieros se refieren a su contenido, el cual se sujeta a nuevos principios y normas financiero contables, requiriéndose la aplicación de las Normas Internacionales de Contabilidad y de Información Financiera (IAS e IFRS), incorporándose el estado de resultados integrales y el estado de cambios en el patrimonio neto.

Conforme a lo anterior las materias tratadas en la presente Circular son las siguientes:

- Estado de Situación Financiera Clasificado
- Estado de Resultados por Función
- Estado de Resultados Integral
- Estado de Cambios en el Patrimonio Neto
- Estado de Flujo de Efectivo Directo
- Balance de Comprobación y Saldos
- Notas Explicativas a los Estados Financieros.

I. NORMAS DE PREPARACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los Estados Financieros de las Mutualidades deben ser preparados de acuerdo con las instrucciones impartidas por esta Superintendencia y con las Normas Internacionales de Contabilidad y de Información Financiera (IAS e IFRS).

Con el objeto de homologar la presentación de los estados financieros de las Mutualidades, se ha determinado establecer un formato único de presentación denominado FUPEF- IFRS, que se presenta en el **Anexo I**. En este formato se han clasificado los ítems del "Estado de Situación Financiera Clasificado" en corrientes y no corrientes, en el "Estado de Resultados" se clasifican los gastos por su función y el Estado de Flujo de Efectivo está basado en el método directo.

Las presentes instrucciones establecen los requerimientos mínimos generales, sobre el contenido de los estados financieros para su debida presentación, debiendo las Mutualidades complementarlos de acuerdo con las normas y principios contables internacionales (IAS e IFRS).

Con todo, las Mutualidades que a partir de las fechas establecidas en el numeral siguiente presenten información financiera deberán cumplir con todos y cada uno de los requerimientos formulados o normados por esta Superintendencia, y en lo no previsto en tales requerimientos deberán cumplir con lo que al respecto establezcan las normas IFRS, puesto que lo que al efecto instruya este Servicio primará por sobre cualquier otra norma de carácter contable - financiero.

A) PRESENTACIÓN Y PLAZOS

1. Los plazos de presentación de los estados financieros a esta Superintendencia serán los siguientes:
 - i) Los referidos al 31 de diciembre deberán ser presentados o transmitidos a más tardar el 28 o 29 febrero del año siguiente, según corresponda.. Se deben incluir los estados financieros individuales y consolidados.

En el caso de las entidades que tengan contratados servicios de auditoría externa, los estados financieros anuales deberán presentarse adjuntando el dictamen de los auditores.

- ii) Los referidos al 31 de marzo, 30 de junio y 30 de septiembre deberán ser presentados o transmitidos dentro del plazo de 45 días contados desde la fecha de cierre del respectivo trimestre calendario. Se deben incluir los estados financieros individuales y consolidados.

- iii) Los referidos al 31 de enero, 28 o 29 de febrero, 30 de abril, 31 de mayo, 31 de julio, 31 de agosto, 31 de octubre y 30 de noviembre deberán ser presentados o transmitidos, a más tardar, el último día del mes siguiente al de la fecha de cierre del respectivo mes calendario. Se deben enviar sólo los estados financieros individuales, incluyendo los siguientes informes: Estado de Situación Financiera Clasificado, Estado de Resultados por Función, primer cuadro de las Notas Explicativas N° 6 Efectivo y efectivo equivalente, N°7 Activos financieros a costo amortizado y de la N° 8 Activos financieros a valor razonable; y las Notas N° 40 Fondo de Contingencia y N° 62 Hechos Posteriores, y la Declaración de Responsabilidad.
2. En esta Circular se establece la información mínima que se debe proporcionar en las notas explicativas a los estados financieros, sin que ello exima a la administración de la Mutuality de la responsabilidad de presentar otras notas explicativas exigidas por las normas internacionales de contabilidad o notas adicionales para entregar otra información distinta a la requerida que contribuya a una mejor comprensión de los estados financieros presentados o que diga relación con el hecho de divulgar cierta información, que sin estar directamente reflejada en dichos estados, corresponden a eventos que por su importancia deben ser conocidos por los usuarios de la información financiera.
 3. Los estados financieros deben enviarse mediante transmisión electrónica a esta Superintendencia al correo electrónico fupefmutuales@suseso.cl. Además, la Mutuality tendrá que presentar una carta indicando la información que remitió, adjuntando la Declaración de Responsabilidad.
 4. Los saldos informados en los estados financieros presentados a esta Superintendencia deben concordar con los registros contables de la Mutuality.

B) CONTENIDO

Los estados financieros están compuestos por un conjunto de datos que deben ser presentados a esta Superintendencia mediante los siguientes informes:

1. Identificación
2. Estados Financieros
 - a) Estado de Situación Financiera Clasificado
 - b) Estado de Resultados por Función
 - c) Estado de Resultados Integral
 - d) Estado de Cambios en el Patrimonio Neto
 - e) Estado de Flujo de Efectivo Directo
 - f) Notas Explicativas a los Estados Financieros
 - g) Balance de Comprobación y Saldos
3. Hechos Relevantes
4. Análisis Razonado de los Estados Financieros
5. Declaración de Responsabilidad

C) INSTRUCCIONES GENERALES

Las cifras de los estados financieros se expresarán en miles de pesos, sin decimales, y en caso que sean negativas se informarán con signo menos (-). Además, el Estado de Situación Financiera Clasificado y el Estado de Cambio en el Patrimonio Neto deben presentarse en forma comparativa entre el ejercicio actual y el 31 de diciembre del año anterior. A su vez, el Estado de Resultados por Función, el Estado de Resultados Integral y el Estado de Flujo de Efectivo Directo deben presentarse en forma comparativa entre el ejercicio actual e igual período del año anterior.

En caso que una Mutualidad aplique una política contable retroactivamente, efectúe en forma retroactiva la reexpresión de los ítems de los estados financieros o cuando reclasifique cuentas o conceptos en sus estados financieros, deberá presentar como mínimo tres períodos de estados de situación financiera.

En aquellos ítems que se haga referencia a circulares, deberá entenderse que ellas se hacen extensivas a las normas que las modifiquen, complementen o reemplacen.

Las normas de presentación de los estados financieros son necesariamente de carácter general, y de no existir claridad respecto de situaciones específicas, éstas deberán consultarse oportunamente a esta Superintendencia.

No deberán agregarse ni eliminarse rubros a los estados financieros básicos. Sin embargo, cada Mutualidad deberá complementar las notas a los estados financieros para ajustarse a su propia realidad y cumplir así con los requerimientos de las nuevas normas.

D) FORMATO FUPEF-IFRS

1. IDENTIFICACIÓN

1.01 Razón Social

Razón social o denominación de la Mutualidad.

1.02 Naturaleza Jurídica

Deberá señalarse "CORPORACIÓN DE DERECHO PRIVADO SIN FINES DE LUCRO".

1.03 Rut

Rol Único Tributario de la Mutualidad.

1.04 Domicilio

Deberá señalarse la ciudad y dirección donde se encuentra situada la Gerencia General de la Mutualidad.

1.05 Región

Deberá indicarse la Región en que se encuentra el domicilio de la Gerencia General de la Mutualidad.

1.06 Teléfono

Corresponde al número telefónico de la Gerencia General de la Mutualidad.

1.07 E-mail

Deberá señalarse la dirección del correo electrónico de la Gerencia General de la Mutualidad.

1.08 Representante Legal

Debe indicarse el nombre (apellido paterno, apellido materno y nombres) del Presidente del Directorio de la Mutualidad.

1.09 Gerente General

Debe indicarse el nombre (apellido paterno, apellido materno y nombres) del Gerente General de la Mutualidad.

1.10 Directorio

Debe completarse el Formato anotando los nombres (apellido paterno, apellido materno y nombres) y RUT de las personas que pertenecen al Directorio de la Mutualidad. Cabe agregar que al costado del cargo deberá indicarse si el Presidente y Directores pertenecen al estamento de empleadores (E), al de trabajadores (T) o profesionales (P).

1.11 Número de entidades empleadoras adherentes

Debe anotarse el total de entidades empleadoras adherentes a la Mutualidad en el último mes del período que se informa. En dicho concepto deberán incluirse las Entidades que cotizaron en el mes correspondiente, las que declararon las cotizaciones pero no las pagaron y aquellas que, sin haberse desafiliado de la Mutualidad, no las declararon ni pagaron, siempre que no se encuentren en esta última situación por más de seis meses.

1.12 Número de trabajadores afiliados

Debe indicarse el total de trabajadores afiliados a la Mutualidad en el último mes del período que se informa. En dicho concepto deberán incluirse los trabajadores de las entidades empleadoras adherentes definidas en el punto 1.11 anterior, como asimismo los trabajadores independientes y socios de empresas.

1.13 Número de pensionados

Debe indicarse el total de pensionados vigentes (causantes y de sobrevivencia) de la Mutualidad en el mes que se informa, separándolo por tipo de pensión.

1.14 Número de trabajadores de la Mutualidad

Deberá señalarse el total de personas que trabajaron en la Mutualidad en el último mes del período que se informa, distinguiendo entre trabajadores con contrato de trabajo indefinido o a plazo fijo.

1.15 Patrimonio

Debe indicarse en miles de pesos el monto del patrimonio de la Mutualidad a la fecha de cierre de los estados financieros.

2. ESTADOS FINANCIEROS

2.1. ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA CLASIFICADO

10000 TOTAL ACTIVOS

Representa la suma total de los rubros del activo de la Mutual. Debe anotarse al pie de la columna "Activos" del Estado de Situación Financiera.

Las cuentas del activo serán distribuidas en las siguientes dos clasificaciones generales: Activos Corrientes (código 11000) y Activos No Corrientes (código 12000).

11000 ACTIVOS CORRIENTES

Incluye aquellos activos y recursos de la Mutual que serán realizados, (o que se espera serán realizados) vendidos o consumidos, dentro del plazo de un año, a contar de la fecha de cierre de los Estados Financieros, o que se mantienen fundamentalmente con fines de negociación.

Asimismo, incluye a aquellos constituidos por efectivo u otro medio equivalente al efectivo, cuya utilización no esté restringida para ser intercambiado o usado para cancelar un pasivo, al menos dentro de los doce meses siguientes a la fecha de cierre de los estados financieros.

Los conceptos que conforman los Activos Corrientes deberán incorporarse a los ítems que a continuación se definen:

11010 Efectivo y efectivo equivalente

Está constituido por aquellos fondos en caja y/o bancos de disponibilidad inmediata y sin restricciones de ningún tipo.

De existir restricciones, estos activos deberán ser clasificados bajo el ítem "Otros activos corrientes" (11140) de los Activos Corrientes.

11020 Activos financieros a costo amortizado

Se incluyen en este ítem todos aquellos activos financieros que la Mutualidad haya clasificado a costo amortizado de acuerdo con la NIIF 9 o la que la reemplace.

Todas las imputaciones al activo deben ser en porción corto plazo (hasta un año).

11030 Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados

Se incluyen en este ítem todos aquellos activos financieros que la Mutualidad haya clasificado a valor razonable de acuerdo con la NIIF 9 o la que la reemplace.

11040 Otros activos financieros

Se incluyen activos financieros no definidos en las categorías 11020 ni en la 11030.

11050 Deudores previsionales, neto

En este ítem se incluyen todas las cotizaciones devengadas por la Mutualidad en el mes que se informa, en su calidad de organismo administrador del Seguro Social establecido en 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 imputará la diferencia no declarada que le corresponda enterar a las entidades empleadoras como consecuencia de un recargo fijado a su tasa de cotización adicional.

Además, deberán incluirse en este ítem los beneficios indebidamente percibidos por los beneficiarios y los fraudes que afecten a fondos propios. Asimismo, se registrarán los beneficios por cobrar provenientes de la aplicación del artículo 77 bis de la Ley N° 16.744 y los subsidios por incapacidad laboral a recuperar, pagados a los trabajadores a los que se les ha otorgado pensión de invalidez con efecto retroactivo.

Se hace presente que el saldo de este ítem deberá corresponder al valor neto de los deudores previsionales, es decir, descontado el monto de la estimación de su deterioro.

11060 Aportes legales por cobrar, neto

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

11070 Deudores por venta de servicios a terceros, neto

Se registran separadamente en este ítem todos los documentos y cuentas por cobrar que se hubieren originado por la venta de servicios por parte de la Mutualidad. 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.

Para ser clasificadas dentro de este ítem, las deudas no deben registrar una morosidad superior a tres meses.

Se hace presente que el saldo de este ítem deberá corresponder al valor neto de los deudores por venta de servicios a terceros, es decir, descontado el monto de la estimación de deterioro.

11080 Cuentas por cobrar a entidades relacionadas

Se clasificarán en este ítem todos aquellos documentos y cuentas por cobrar a empresas relacionadas (netas de intereses no devengados), provengan o no de operaciones comerciales y cuyo plazo de recuperación no exceda a un año, a contar de la fecha de cierre de los Estados Financieros. Se incluirán además aquellos documentos y cuentas por cobrar a Corporaciones o Fundaciones de las que la Mutual forme parte. Se incluyen también los reajustes, multas e intereses que correspondan, calculados en conformidad con las normas legales que las rijan o por acuerdos convenidos entre las partes.

Dichas deudas, con sus respectivos gravámenes, deberán mantenerse en este ítem en tanto su morosidad no exceda el plazo de un año.

11090 Otras cuentas por cobrar, neto

Se incluyen en este ítem aquellas cuentas por cobrar que no provengan de las operaciones de la Mutualidad, tales como cuentas corrientes del personal, anticipos a proveedores, deudores por venta de activos fijos.

También se incluyen en este ítem los reajustes, multas e intereses que correspondan, calculados en conformidad con las normas legales que las rijan o por acuerdos convenidos entre las partes.

Se hace presente que el saldo de este ítem deberá corresponder al valor neto de los deudores clasificados en este ítem, es decir, descontado el monto de la estimación de deterioro.

11100 Inventarios

En este ítem debe mostrarse el total de los bienes de consumo e instrumental de menor valor no sujeto a depreciación de propiedad de la Mutual, cuyo detalle (componentes más significativos) y el método de valorización deberán explicitarse.

La existencia de bienes obsoletos o en desuso deberá mostrarse en forma separada hasta el momento de su liquidación.

11110 Activos de Cobertura

En este ítem se incluyen los activos financieros denominados de cobertura de acuerdo con lo establecido en las NIC y que sean de corto plazo.

11120 Gastos pagados por anticipado

Se incluyen en este ítem exclusivamente aquellos pagos efectuados por servicios que serán recibidos por la Mutual, en el curso del ejercicio siguiente al de la fecha de cierre de los Estados Financieros.

11130 Activos por impuestos corrientes

Corresponde incluir en este ítem el crédito fiscal neto, por concepto del impuesto al valor agregado, los pagos provisionales que exceden a la provisión por impuesto a la renta u otros créditos al impuesto a la renta, tales como gastos de capacitación y el crédito por compras de activo fijo. Adicionalmente, deben incluirse los PPM por recuperar por utilidades absorbidas por pérdidas tributarias.

11140 Otros activos corrientes

Se presentan en este ítem todas aquellas partidas que no pueden ser incluidas en alguna de las definiciones anteriores de los activos corrientes.

Las partidas incluidas en este ítem deberán indicarse por su concepto cuando representen un 1% más del total del rubro activos corrientes.

11200 Subtotal activos corrientes

Corresponde a la suma algebraica de los ítems 11010 al 11140.

11300 Activos no corrientes y grupos en desapropiación clasificados como mantenidos para la venta

Se presentan en este ítem los activos no corrientes desapropiados y/o discontinuados que a la fecha de los estados financieros cuentan con el respaldo y aprobación necesaria para ser vendidos.

12000 Activos no corrientes

Se deben incluir aquellos activos de la Mutual no clasificados en los rubros anteriores, y estará compuesto por aquellos activos y recursos que no serán realizados, vendidos o consumidos dentro del plazo de un año a contar de la fecha de los estados financieros, los que deberán incorporarse a los ítems 12010 al 12140 que a continuación se definen:

12010 Activos financieros a costo amortizado

Se incluyen en este ítem todos aquellos activos financieros que la Mutualidad haya clasificado a costo amortizado de acuerdo con la NIIF 9 o la que la reemplace.

Todas las imputaciones al activo deben ser en porción largo plazo (más de un año).

12020 Otros activos financieros

Se incluyen activos financieros no definidos en el código 12010.

12030 Deudores previsionales, neto

En este ítem se incluirán todas las partidas de la misma naturaleza que aquellas clasificadas en el ítem "11050", pero que su vencimiento excede el periodo de tres meses señalado en dicho ítem.

Se hace presente que el saldo de este ítem deberá corresponder al valor neto de los deudores previsionales, es decir, descontado el monto de la estimación de su deterioro.

12040 Deudores por venta de servicios a terceros, neto

En este ítem se incluirán todas las partidas de la misma naturaleza que aquellas clasificadas en el ítem "11070", pero que su vencimiento excede a un año a contar de la fecha de cierre de los estados financieros, descontado el monto de la estimación de su deterioro.

Incluye aquella deuda morosa que por exceder el plazo de tres meses no puede clasificarse en el ítem "11070".

12050 Cuentas por cobrar a entidades relacionadas

En este ítem se incluirán todas las partidas de la misma naturaleza que aquellas clasificadas en el ítem "11080", pero que su vencimiento excede a un año a contar de la fecha de cierre de los estados financieros.

12060 Otras cuentas por cobrar, neto

Se incluyen en este ítem aquellas cuentas por cobrar que no provengan de las operaciones de la Mutualidad, cuyo plazo de vencimiento excede a un año, a contar de la fecha de cierre de los estados financieros.

Se hace presente que el saldo de este ítem deberá corresponder al valor neto de los deudores clasificados en él, es decir, descontado el monto de la estimación de su deterioro.

12070 Inversiones en asociadas y en negocios conjuntos contabilizadas por el método de la participación

En este ítem se deberán incluir aquellas inversiones en asociadas en las cuales la Mutual tenga influencia significativa, y no son una dependiente, o constituyen una participación en un negocio conjunto. La entidad asociada puede adoptar diversas modalidades, entre las que se incluyen las entidades sin forma jurídica definida, tales como las fórmulas asociativas con fines empresariales.

12080 Otras inversiones contabilizadas por el método de la participación

En este ítem se incluirán las inversiones en otras sociedades que no sean asociadas y que son contabilizadas por el método de la participación.

12090 Activos de cobertura

En este ítem se incluirán todas las partidas de la misma naturaleza que aquellas clasificadas en el ítem "11110", pero que su vencimiento excede a un año a contar de la fecha de cierre de los estados financieros.

12100 Intangibles, neto

Dentro de este ítem se deben clasificar aquellos activos que cumplan con la definición de activo intangible, es decir, que sean identificables, de carácter no monetario, sin apariencia física, que la Mutual tenga control sobre el activo en cuestión y que existan beneficios económicos futuros. El valor del activo debe presentarse neto de su amortización (de ser aplicable).

12110 Propiedades, planta y equipo, neto

Dentro de este ítem deben clasificarse todos los bienes que han sido adquiridos para usarlos en la operación de la Mutual y sin el propósito de venderlos. A los conceptos que conforman el ítem se les deberá indicar los principales activos incluidos en esta clasificación y el método de depreciación aplicado.

12120 Propiedades de inversión

En este ítem se deben incluir aquellas inversiones en bienes inmuebles (terrenos o edificios, considerados en su totalidad o en parte, o ambos) o derechos sobre bienes inmuebles que se tienen (por parte de la Mutual como dueña o como arrendataria que haya acordado un arrendamiento financiero) para obtener rentas, plusvalías o ambas.

No corresponde incluir bienes inmuebles cuyo destino sea:

- (a) su uso en la producción o suministro de bienes o servicios, o bien para fines administrativos; o
- (b) su venta en el curso ordinario de las operaciones.

12130 Gastos pagados por anticipado

Se incluyen en este ítem exclusivamente aquellos pagos efectuados por servicios que serán recibidos por la Mutual, en un plazo superior a un año a contar de la fecha de cierre de los Estados Financieros.

12140 Activos por impuestos diferidos

Corresponde al débito diferido que se origina por diferencias temporales entre el resultado contable y la renta imponible de un periodo determinado.

12150 Otros activos no corrientes

Incluye todos los activos no clasificados en otros ítems de este rubro. Estas partidas deben ser detalladas cuando representen un 1% o más del total del rubro "Activos No Corrientes"

20000 TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO NETO

Corresponde a la suma algebraica de los ítems 21000, 22000 y 23000.

21000 TOTAL PASIVOS CORRIENTES

Incluye las obligaciones contraídas por la Mutual que serán liquidadas dentro del plazo de un año, a contar de la fecha de cierre de los Estados Financieros.

Los conceptos que conforman los Pasivos Corrientes deben incorporarse a los ítems 21010 al 21300 que a continuación se definen:

21010 Pasivos financieros corrientes

Se incluyen en este ítem aquellas obligaciones financieras contraídas con instituciones privadas y públicas que se liquidarán dentro del plazo de un año, contado desde la fecha de cierre de los estados financieros.

Asimismo, se incluyen las obligaciones contraídas por la emisión de títulos de deuda, ya sean bonos, pagarés u otros efectos de comercio, en el mercado nacional, con vencimiento no superior a un año, incluyendo la porción con vencimiento dentro de dicho período de deudas de largo plazo, tales como préstamos bancarios, arrendamientos financieros y sobregiros bancarios.

21020 Prestaciones por pagar

Se deberán incluir en este ítem 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, deben incluirse aquellos reposos médicos otorgados que exceden la fecha de cierre referida.

Además, deberá incluir 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 Mutualidad adeude

al empleador, correspondientes a subsidios pagados por éste por cuenta de la Mutualidad, en virtud de convenios.

También se incluyen las concurrencias por pagar a los otros organismos administradores de la Ley, derivados de indemnizaciones y pensiones.

21030 Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar

Se incluyen en este ítem todas las obligaciones provenientes exclusivamente de las operaciones comerciales de la mutual a favor de terceros.

21040 Cuentas por pagar a entidades relacionadas

Deberán clasificarse en este ítem todas aquellas obligaciones con empresas relacionadas, se encuentren o no documentadas, netas de intereses no devengados. Se incluirán además aquellos documentos y cuentas por pagar a Corporaciones o Fundaciones de las que la Mutual forme parte.

21050 Capitales representativos de pensiones vigentes

Representa la porción de la reserva correspondiente al pago de las pensiones vigentes por los 12 meses siguientes a la fecha de cierre de los Estados Financieros.

21060 Reserva por prestaciones médicas por otorgar

Se deberá incluir en este ítem el pasivo correspondiente a la mejor estimación de las prestaciones médicas a otorgar en el corto plazo, por siniestros ocurridos y denunciados.

Esta reserva debe considerar la experiencia siniestral y la exposición propia de la Mutual.

21070 Reserva por subsidios por pagar

Se deberán incluir en este ítem las obligaciones por subsidios provenientes de siniestros denunciados y no provisionados a la fecha de cierre de los estados financieros, y que se espera pagar en el corto plazo, incluidas las cotizaciones previsionales e impuestos, según corresponda,.

Esta reserva deberá determinarse como el valor actual esperado de los subsidios a pagar.

21080 Reserva por indemnizaciones por pagar

Se deberán incluir en este ítem las obligaciones por indemnizaciones provenientes de siniestros denunciados y no provisionados a la fecha de cierre de los estados financieros, y que se espera pagar en el corto plazo, incluidas las cotizaciones previsionales e impuestos, según corresponda.

Esta reserva deberá determinarse como el valor actual esperado de las indemnizaciones a pagar.

21090 Reserva adicional por insuficiencia de pasivos

Bajo este ítem se deberá presentar el pasivo que se determinará por aquellos siniestros ocurridos y denunciados pero reservados de manera insuficiente, provenientes de prestaciones médicas, indemnizaciones y subsidios, y que se espera pagar y/o otorgar en el corto plazo.

Esta reserva adicional debe determinarse como la mejor estimación del costo "último de los siniestros" y que se espera debe estimarse utilizando una metodología actuarial, respecto de la cual deberá presentarse su sustento técnico, basada en un informe de un actuario o bien mediante el establecimiento de una metodología única, de aplicación uniforme para las mutualidades.

Deben excluirse de este ítem aquellas reservas que cuentan con autorización expresa de parte de la Superintendencia de Seguridad Social, para ser reconocidas a futuro durante un período de tiempo determinado.

21100 Reserva de siniestros ocurridos y no reportados (IBNR)

Bajo este ítem se deberá presentar el pasivo de corto plazo que se debe determinar por aquellos siniestros ocurridos y no reportados, y por ende no contemplados en las reservas

registradas en los ítems 21070 al 21100. Esta reserva debe determinarse como la mejor estimación del costo "último de los siniestros".

Debe estimarse utilizando una metodología actuarial, respecto de la cual deberá presentarse su sustento técnico, basada en el informe de un actuario o bien mediante el establecimiento de una metodología única, de aplicación uniforme para las Mutualidades.

21110 Provisiones

En este ítem se incluyen las estimaciones de obligaciones presentes como resultados de sucesos pasados que es probable que corresponda pagarlas, pudiendo efectuarse una estimación del monto de las obligaciones.

21120 Retenciones, obligaciones previsionales e impuestos

En este ítem se deben incluir todas aquellas imposiciones previsionales del personal y de los afiliados y retenciones por concepto de impuestos, como por ejemplo IVA e impuestos de 2ª categoría. Asimismo, deberán incluirse aquellas obligaciones tales como retenciones judiciales, honorarios y remuneraciones por pagar.

21130 Impuestos por pagar

En este ítem se debe incluir el impuesto a la renta que corresponde pagar por los resultados del ejercicio afectos a dicho impuesto, deducidos los pagos provisionales obligatorios o voluntarios aplicados a esta obligación.

21140 Obligación por beneficios post empleo y otros beneficios

Corresponden a obligaciones derivadas de prestaciones post empleo tales como prestaciones por retiro, seguro de vida post empleo, atención médica post empleo, programas de capacitaciones, etc.

21150 Pasivos de cobertura

En este ítem se incluyen los pasivos financieros corrientes cuyo valor razonable o flujos de efectivo generados se espera que compensen los cambios en el valor razonable o los flujos de efectivo de la partida cubierta.

21160 Otros pasivos corrientes

Este ítem está constituido por aquellas cuentas y documentos por pagar e intereses devengados a la fecha de cierre de los Estados Financieros, en favor de terceros y que no puedan clasificarse en algún otro ítem de los Pasivos Corrientes.

21170 Ingresos diferidos

Corresponde a ingresos recibidos a la fecha de los estados financieros, cuyo efecto en resultados se producirá con posterioridad a esta fecha.

21180 Pasivos devengados

Este ítem está constituido por aquellos pasivos corrientes por pagar o devengados a la fecha de cierre de los estados financieros que no hayan sido categorizados en ninguno de los ítems anteriores.

21200 SUBTOTAL PASIVOS CORRIENTES

Corresponde a la suma algebraica de los ítems 21010 al 21190.

21300 Pasivos incluidos en grupos de activos clasificados como mantenidos para la venta.

Se presenta en este ítem los pasivos no corrientes relacionados con activos desapropiados y/o discontinuados que a la fecha de los estados financieros cuentan con el respaldo y aprobación necesaria para ser vendidos.

22000 TOTAL PASIVOS NO CORRIENTES

Incluye las obligaciones contraídas por la Mutual que serán liquidadas dentro del plazo mayor a un año, a contar de la fecha de cierre de los estados financieros.

Los conceptos que conforman los pasivos no corrientes deben incorporarse a los ítems 22010 al 22130 que a continuación se definen.

22010 Pasivos financieros no corrientes

Se incluyen en este ítem aquellas obligaciones contraídas con instituciones privadas y públicas que se liquidarán a más de un año plazo, contado desde la fecha de cierre de los estados financieros.

Asimismo, se incluyen las obligaciones contraídas por la emisión de títulos de deuda, ya sean bonos, pagarés u otros efectos de comercio, en el mercado nacional, con vencimiento superior a un año.

22020 Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar

Se incluyen en este ítem todas las obligaciones provenientes exclusivamente de las operaciones comerciales de la Mutual, a favor de terceros, cuyos vencimientos son a más de un año.

22030 Obligación por beneficios post empleo y otros beneficios

Corresponde a obligaciones a más de un año plazo derivadas de prestaciones post empleo, tales como, prestaciones por retiro, seguros de vida post empleo, etc.

22040 Cuentas por pagar a entidades relacionadas

Deberán clasificarse en este ítem todas aquellas obligaciones a largo plazo con empresas relacionadas, se encuentren o no documentadas, netas de intereses no devengados. Se incluyen además aquellos documentos y cuentas por pagar a Corporaciones o Fundaciones de las que la Mutual forma parte.

22050 Capitales Representativos de pensiones vigentes

Corresponde al monto calculado para dar cumplimiento al compromiso contraído a largo plazo para el pago de pensiones.

22060 Reserva por prestaciones médicas por otorgar

Este ítem está constituido por el pasivo correspondiente a la mejor estimación de las prestaciones médicas a otorgar en un plazo superior de un año, por siniestros ocurridos y denunciados.

22070 Reserva por subsidios por pagar

Este ítem está constituido por las obligaciones por subsidios provenientes de siniestros denunciados y no provisionados a la fecha de cierre de los estados financieros, y que se espera pagar en un plazo superior a un año, incluidas las cotizaciones previsionales e impuestos, según corresponda.

22080 Reserva por indemnizaciones por pagar

Este ítem está constituido por las obligaciones por indemnizaciones provenientes de siniestros denunciados y no provisionados a la fecha de cierre de los estados financieros, y que se espera pagar en un plazo superior a un año, incluidas las cotizaciones previsionales e impuestos, según corresponda.

22090 Reserva de Siniestros Ocurridos y no Reportados (IBNR)

Bajo este ítem se deberá presentar el pasivo de largo plazo que se debe determinar por aquellos siniestros ocurridos y no reportados y por ende no contemplados en las reservas registradas en los ítems 22050 al 22090. Esta reserva debe determinarse como la mejor estimación del costo "último de los siniestros".

Debe estimarse utilizando una metodología actuarial, respecto de la cual deberá presentarse su sustento técnico, basada en un informe de un actuario o bien mediante el establecimiento de una metodología única, de aplicación uniforme para las Mutualidades.

22100 Reserva adicional por insuficiencia de pasivos

Bajo este ítem se deberá presentar la porción de largo plazo del pasivo que se determinará por aquellos siniestros ocurridos y denunciados pero reservados de manera insuficiente,

provenientes de prestaciones médicas, indemnizaciones y subsidios. Esta reserva adicional debe determinarse como la mejor estimación del costo “último de los siniestros”.

Debe estimarse utilizando una metodología actuarial, respecto de la cual deberá presentarse su sustento técnico, basada en un informe de un actuario o bien mediante el establecimiento de una metodología única, de aplicación uniforme para las Mutualidades.

Deben excluirse de este ítem aquellas reservas que cuentan con autorización expresa de parte de la Superintendencia de Seguridad Social, para ser reconocidas a futuro durante un período de tiempo determinado.

22110 Pasivos de cobertura

En este ítem se incluyen los pasivos financieros no corrientes cuyo valor razonable o flujos de efectivo generados se espera que compensen los cambios en el valor razonable o los flujos de efectivo de la partida cubierta.

22120 Pasivos por Impuestos Diferidos

Corresponde al crédito diferido que se origina por diferencias temporales entre el resultado contable y la renta imponible de un periodo determinado.

22130 Otros pasivos no corrientes

Este ítem está constituido por aquellas cuentas y documentos por pagar e intereses a la fecha de cierre de los Estados Financieros, en favor de terceros, cuya obligación no pueden clasificarse en algún otro ítem del Pasivo no corriente.

23000 Patrimonio neto

Este rubro corresponde al patrimonio de la Mutual y estará representado por la suma de los ítems 23010 al 23060 y 23110 que a continuación se definen.

23010 Fondos acumulados

Este ítem está constituido por los Fondos de la Mutual, generados en los resultados de ejercicios anteriores, destinados al cumplimiento de sus objetivos.

En los casos que la Mutual deba registrar su participación en empresas relacionadas mediante la aplicación del método del Valor Patrimonial Proporcional (V.P.P.), cualquier variación patrimonial de dichas empresas que no provenga de resultados ni de aumento de capital pagado, deberá ser registrada por la Mutual reconociendo proporcionalmente el efecto de dichas variaciones en este ítem. También y sólo por excepción, deben incluirse los ajustes que resulten de aplicar el V.P.P. a los Estados Financieros provisorios de una empresa relacionada, en el evento que al cierre del ejercicio no se hayan utilizado los Estados Financieros definitivos de dicha empresa.

Se debe señalar que, en el “Estado de cambios en el patrimonio”, como una variación patrimonial, se registrarán los ajustes efectuados por los conceptos antes mencionados, debiendo explicarse en nota al pie de dicho estado el origen de dichas variaciones.

Sin perjuicio de lo anterior, si se produce una variación en el V.P.P. que la Mutual debe registrar, producto de la no suscripción de una emisión de acciones de pago realizada por la empresa relacionada, diferencias de precios en la colocación u otras situaciones derivadas de una emisión de acciones de pago, la Mutual deberá reconocer dicha variación con cargo o abono a los resultados del período en que se produjo.

El resultado de cada ejercicio anual deberá ser imputado a este ítem, en la apertura de la contabilidad del ejercicio siguiente.

23020 Fondo de reserva eventualidades

Está constituido por el monto que resulta de aplicar el porcentaje (no inferior al 2% ni superior al 5%) fijado en el decreto supremo que aprueba el presupuesto del Seguro de la Ley N°16.744 para el año correspondiente, a los ingresos anuales estimados en dicho decreto. Este fondo deberá estar invertido en valores reajustables de fácil liquidación.

23030 Fondo de contingencia

Está constituido por los recursos indicados en el artículo 21, letra A, número 1 letras a), b) y c), de la Ley N°19.578. Los recursos de las letras b) y c) anteriores, se constituyen con cargo al ítem "Fondos acumulados" (23010).

23040 Fondo de reserva de pensiones adicional

Esta constituido por el valor o precio obtenido por la Mutual en la venta de los bienes inmuebles que habría entregado, o estaba en proceso de entregar en usufructo a la Sociedad Inmobiliaria de Clínicas Regionales S.A., como así también por el precio que se obtenga en la venta de todos aquellos bienes inmuebles que autorice la Superintendencia, condicionados a aumentar este fondo.

23050 Otras reservas

Este ítem incluye otras reservas patrimoniales no definidas anteriormente.

23060 Excedente (Déficit) del ejercicio

Se debe anotar el Excedente (Déficit) del ejercicio al que se refieren los Estados Financieros, que deberá ser igual al Excedente (Déficit) del ejercicio (46000) del Estado de Resultados Consolidado por Función. En la apertura del ejercicio anual siguiente se transferirá al ítem "Fondos acumulados" (23010).

23100 SUBTOTAL PATRIMONIO

Corresponde a la suma algebraica de los ítems 23010 al 23060.

23110 Participaciones no controladoras

Las participaciones no controladoras son aquella parte de los resultados y de los activos netos de una dependiente que no corresponden, bien sea directa o indirectamente a través de otras dependientes, a la participación de la dominante del grupo.

2.2. ESTADO DE RESULTADOS CONSOLIDADO POR FUNCIÓN**41000 TOTAL INGRESOS ORDINARIOS**

Corresponde a los ingresos ordinarios devengados por la Mutual en el periodo a que se refieren los estados financieros, que atañen su giro propio. Los conceptos que conforman los ingresos ordinarios deben incorporarse a los ítems 41010 al 41070 que a continuación se definen:

41010 Ingreso por cotización básica

Se incluyen en este ítem el ingreso devengado por este concepto proveniente de las entidades empleadoras adherentes, en conformidad con el artículo 15 letra a) de la Ley N°16.744.

41020 Ingreso por cotización adicional

Se incluyen en este ítem el ingreso devengado por este concepto proveniente de las entidades empleadoras adherentes, en conformidad con el artículo 15 letra b) de la Ley N°16.744.

41030 Ingreso por cotización extraordinaria

Se incluyen en este ítem el ingreso devengado por este concepto proveniente de las entidades empleadoras adherentes, en conformidad con el artículo sexto transitorio de la Ley N°19.578.

41040 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.

41050 Rentas de inversiones financieras que respaldan reservas

En este ítem se incluirán todas las rentas obtenidas en el período informado, por las inversiones en instrumentos financieros que respaldan los ítems “Capitales representativos de pensiones vigentes” (21050 y 22050), “Fondo de reserva de eventualidades” (23020), “Fondo de contingencia” (23030) y “Fondo de reserva de pensiones adicional” (23040).

41060 Ventas de servicios médicos a terceros

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

41070 Otros ingresos ordinarios

Se incluirán en este ítem todos aquellos ingresos que provengan de las operaciones de la Mutual, derivadas de la administración del Seguro de la Ley N°16.744, y que no hubieren 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.

42000 TOTAL EGRESOS ORDINARIOS

Corresponde a la suma algebraica de los ítems 42010 al 42170.

42010 Subsidios

Corresponde al gasto en los subsidios establecidos en el artículo 30 de la Ley N°16.744, incluidas las cotizaciones que corresponda pagar durante el período de incapacidad laboral.

42020 Indemnizaciones

Corresponde al gasto en las indemnizaciones establecidas en los artículos 35 y 37 de la Ley N°16.744. Además, se imputarán las concurrencias pagadas (descontadas las percibidas) originadas en indemnizaciones.

42030 Pensiones

Corresponde al gasto en pensiones de invalidez parcial, invalidez total, gran invalidez y pensiones de sobrevivencia, conforme con lo establecido en los artículos 38 al 41 de la Ley N°16.744, como asimismo al gasto originado por las bonificaciones de carácter permanente otorgadas a los pensionados.

Además, procede imputar a este ítem las concurrencias pagadas (descontadas las percibidas) originadas en pensiones.

El gasto incurrido en los conceptos señalados, deberá quedar claramente diferenciado entre aquel que se realiza como consecuencia del otorgamiento de pensiones y sus reajustes normales, de aquel originado por mejoramientos extraordinarios de las mismas.

42040 Prestaciones médicas

Corresponde a los gastos directos e indirectos incurridos en prestaciones médicas, tales como los originados en las atenciones médicas, quirúrgicas y dentales, ambulatorias o intrahospitalarias, procedimientos de diagnósticos y/o terapéuticos proporcionados a los trabajadores de las entidades empleadoras afiliadas a las Mutualidades, como consecuencia de un accidente del trabajo o enfermedad profesional; sean éstas otorgadas directamente o a través de convenios con otras entidades. Debe incluirse en este ítem el gasto en consultas médicas, consultas médicas domiciliarias, medicamentos y productos farmacéuticos, prótesis y aparatos ortopédicos, exámenes complementarios en general, reeducación profesional, rehabilitación física y gastos de traslado de pacientes, y cualquier otro gasto que fuese necesario para el otorgamiento de estas prestaciones.

Además, se incluirá la depreciación de las propiedades, planta y equipo utilizados en forma directa en el otorgamiento de las prestaciones incluidas en este ítem.

Por gastos directos deberán entenderse aquellos que son atribuibles en su totalidad a las prestaciones médicas que las Mutualidades otorgan a su población protegida.

A su vez, por gastos indirectos se entenderá a aquellos que si bien no tienen una relación directa, son necesarios para otorgar estas prestaciones y generalmente corresponde a gastos compartidos con otras áreas o funciones desarrolladas por las Mutualidades, como por ejemplo contabilidad, informática, recursos humanos, bienestar, abastecimiento, mantención y otros servicios comunes.

No podrán imputarse en este ítem, aquellos gastos directos o indirectos cuyo destino no sea el otorgamiento de prestaciones médicas directas a la población protegida por las Mutualidades, salvo aquellas que propendan a otorgar una mejor atención médica a futuro de la población objeto del Seguro, como lo sería la capacitación del personal médico y las erogaciones destinadas a investigación y desarrollo que se realicen en beneficio de esta área.

42050 Prestaciones preventivas de riesgos

Corresponde incluir en este ítem todos los gastos directos e indirectos generados por el conjunto de actividades realizadas por las Mutualidades (incluidas las actividades relativas a los Proyectos de Investigación e Innovación Tecnológica), destinadas a evitar o disminuir los riesgos de accidentes del trabajo y enfermedades profesionales en los trabajadores de sus empresas adherentes. Debe imputarse también, la depreciación de las propiedades, planta y equipo utilizados en la realización de dichas actividades.

Por gastos directos deberán entenderse aquellos que son imputables a la función de prevención que las Mutualidades realizan a su población protegida. A su vez, por gastos indirectos se entenderá a aquellos que no obstante no ser imputables, son necesarios para desarrollar dicha función y generalmente son compartidos con las otras áreas o funciones desarrolladas por las Mutualidades, como por ejemplo contabilidad, informática, recursos humanos, bienestar, abastecimiento, mantención y otros servicios comunes.

42060 Funciones técnicas

Corresponde que se imputen a este ítem, todos aquellos gastos asociados a funciones que ejecutan las Mutualidades, cuya característica es que les son propias al objeto para el cual fueron creadas, es decir, son realizables en su calidad de administradoras del Seguro Social establecido en la Ley N° 16.744. Por lo tanto, procede que se carguen a este ítem los gastos directos e indirectos originados en el cálculo y concesión de las prestaciones económicas (pensiones, subsidios e indemnizaciones; no incluye el monto del beneficio), cálculo y administración de los capitales representativos, determinación de las tasas de cotización adicional por siniestralidad efectiva de las entidades empleadoras y en el funcionamiento de las Comisiones Evaluadoras de Incapacidades.

Por gastos directos deberán entenderse aquellos que son imputables a la operatoria de las funciones técnicas que las Mutualidades realizan para la concesión de las prestaciones a su población protegida.

A su vez, por gastos indirectos se entenderá a aquellos que no obstante no ser imputables, son necesarios para desarrollar dichas funciones y generalmente son compartidos con otras áreas o funciones desarrolladas por las Mutualidades, como por ejemplo contabilidad, informática, recursos humanos, bienestar, abastecimiento, mantención y otros servicios comunes.

También corresponde que se impute la depreciación de propiedades, planta y equipo necesarios para la ejecución de las funciones técnicas por parte de la Mutualidad.

42070 Variación de los capitales representativos de pensiones vigentes

Corresponde al efecto en el resultado del período proveniente de los ajustes que experimentan los capitales representativos de pensiones vigentes.

42080 Variación de la reserva por prestaciones médicas por otorgar

Corresponde al efecto en el resultado del período proveniente de los ajustes que experimenta la reserva por prestaciones médicas por otorgar.

42090 Variación de la reserva por subsidios por pagar

Corresponde al efecto en el resultado del período proveniente de los ajustes que experimenta la reserva por subsidios por pagar.

42100 Variación de la reserva por indemnizaciones por pagar

Corresponde al efecto en el resultado del período proveniente de los ajustes que experimenta la reserva por indemnizaciones por pagar.

42110 Variación de la reserva de siniestros ocurridos y no reportados

Corresponde al efecto en el resultado del período proveniente de los ajustes que experimenta la reserva de siniestros ocurridos y no reportados.

42120 Variación de la reserva adicional por insuficiencia de pasivos

Corresponde al efecto en el resultado del período proveniente de los ajustes que experimenta la reserva adicional por insuficiencia de pasivos.

42130 Costo de prestaciones médicas a terceros

Se expondrá en este ítem el costo determinado para las prestaciones médicas otorgadas que no corresponde ser financiadas por el Seguro de la Ley N°16.744, como por ejemplo los exámenes preocupacionales, prestaciones médicas proporcionadas a trabajadores protegidos por otro administrador del Seguro, etc.

42140 Pérdidas en inversiones financieras que respaldan reservas

En este ítem se incluirán todas las pérdidas incurridas en el período informado, por las inversiones con instrumentos financieros que respaldan los ítems "Capitales representativos de pensiones vigentes" (21050 y 22050), "Fondo de reserva de eventualidades" (23020), "Fondo de contingencia" (23030), y "Fondo de reserva de pensiones adicional" (23040).

42150 Gastos de administración

Deberán imputarse a este ítem todos los gastos generados por la Administración Superior de las Mutualidades, además de aquellos generados en otros niveles jerárquicos que no forman parte de la Administración Superior, pero que por su naturaleza corresponde imputarlos a la Administración de las Mutualidades; sólo podrían excluirse aquellos gastos que sean directa o indirectamente identificables o cargables a las funciones definidas en los ítems de "Prestaciones médicas", "Prestaciones preventivas de riesgos" y los destinados al pago de las funciones técnicas, que se definen más adelante.

Por Administración Superior, se entenderá a aquellos niveles jerárquicos de las Mutualidades conformados por:

- Directorio
- Presidente
- Gerente General
- Fiscal
- Contralor o Auditor Interno
- Gerentes de Divisiones o Áreas.

Además de los desembolsos generados por la Administración Superior, corresponde que se imputen los gastos que generen sus colaboradores directos no identificados dentro de la estructura jerárquica de la Mutualidad. Para efectos de imputación de los gastos, deben excluirse aquellos generados por las Gerencias de Prevención de Riesgos y de Salud.

Asimismo, corresponderá imputar, conforme al criterio de prorateo utilizado por la Mutualidad, los gastos generados por las Gerencias Regionales, Zonales, de Sucursales y

de las Agencias u otras similares. En todo caso, el porcentaje de gasto prorrateable a gastos de administración no puede ser inferior a un 50% del total.

También corresponde que se impute la depreciación de los bienes de propiedades, planta y equipo necesarios para la Administración de la Mutualidad.

42160 Pérdidas por deterioro (reversiones), neta

Incluye todas las pérdidas por deterioros, reales o estimados, determinados a las cuentas de activos corrientes y no corrientes, como asimismo las reversiones correspondientes. Los deterioros de inversiones en instrumentos financieros y en sociedades deben reflejarse en sus cuentas de pérdidas respectivas.

42170 Otros egresos ordinarios

Se incluirán en este ítem todos aquellos egresos que provengan de las operaciones de la Mutual, derivadas de la administración del Seguro de la ley N° 16.744, y que no hubiesen sido definidos anteriormente.

También corresponden a otros gastos clasificados en cuanto a su función como parte de los egresos ordinarios, no incluidos dentro de ellos en los ítems anteriores.

43000 Margen Bruto

Corresponde a la diferencia entre los rubros "Total ingresos ordinarios" (41000) y "Total egresos ordinarios" (42000).

44000 RESULTADO ANTES DE IMPUESTO

Corresponde al margen bruto (43000) más la suma algebraica de los ítems 44010 al 44090 que a continuación se definen.

44010 Utilidades de inversiones inmobiliarias

Corresponde a los beneficios generados en la venta de estos bienes.

44020 Rentas de otras inversiones

En este ítem se incluirán todas las rentas obtenidas en el período informado por las inversiones financieras que no respalden reservas y las que se obtengan del ítem "Otras inversiones contabilizadas por el método de la participación" (12080), como asimismo la que se produzca del resultado final obtenido de las enajenaciones, rescates y/o sorteos de las citadas inversiones.

44030 Pérdidas en inversiones inmobiliarias

Corresponde a las pérdidas generadas en la venta de estos bienes.

44040 Pérdidas en otras inversiones

Se incluyen en este ítem todas las pérdidas obtenidas en el período informado por las inversiones financieras que no respaldan reservas y la que se generan por las inversiones que forman parte de los ítems "Otros activos financieros" (11040 y 12020) y "Otras inversiones contabilizadas por el método de la participación" (12080), como asimismo, la que se produzca del resultado final, obtenido de las enajenaciones y los sorteos de las citadas inversiones.

44050 Participación en utilidad (pérdida) de asociadas y de negocios conjuntos contabilizadas por el método de la participación

Se incluyen en este ítem aquellos abonos (cargos) a resultados originados por el reconocimiento de pérdidas devengadas, provenientes de inversiones del ítem "Inversiones en asociadas y en negocios conjuntos contabilizadas por el método de la participación" (12070).

44060 Otros ingresos

Se incluyen en este ítem todos los ingresos que no deriven de la administración del Seguro de la Ley N°16.744 y que no hubieren sido definidos anteriormente.

44070 Otros egresos

Incluye todos aquellos gastos que no deriven de la administración del Seguro de la Ley N°16.744 y que no hubiesen sido definidos anteriormente.

44080 Diferencias de cambios

Corresponde a las diferencias de cambios que surjan al liquidar partidas monetarias a tipos de cambio diferentes de los que se utilizaron para su reconocimiento inicial, ya sea que se hayan producido durante el período que se informe o en períodos anteriores.

44090 Utilidad (pérdida) por unidades de reajuste

Corresponde a las diferencias que surjan al liquidar partidas monetarias expresadas en una unidad de reajuste distinta a la que se utilizó para reconocimiento inicial ya sea que se hayan producido durante el período o períodos anteriores.

45010 Utilidad (pérdida) por operaciones discontinuas

En este ítem se incluyen los resultados, ya sea utilidad ó pérdida que resulten de operaciones discontinuas en el ejercicio.

45020 (Gasto) Ingreso por impuesto a la renta

Incluye el correspondiente gasto tributario por concepto de impuesto a la renta, calculado de acuerdo a las normas tributarias vigentes, al reconocimiento de activos y pasivos por impuestos diferidos y beneficio originado por la aplicación de pérdida tributaria.

46000 Excedente (déficit) del ejercicio

Corresponde a la suma algebraica de los ítems 44000, 45010 y 45020.

47010 Utilidad (pérdida) atribuible a tenedores de instrumentos de participación en el patrimonio neto de la controladora

Se incluyen en este ítem aquellas pérdidas y/o ganancias resultantes del ejercicio atribuible a participaciones controladoras.

47020 Utilidad (pérdida) del ejercicio atribuible a participaciones no controladoras

Se incluyen en este ítem aquellas pérdidas y/o ganancias atribuibles a participaciones no controladoras.

47000 EXCEDENTE (DÉFICIT) DEL EJERCICIO

Corresponde a la suma de los ítems 47010 y 47020, la que deberá ser igual al Excedente (Déficit) del ejercicio (46000).

2.3. ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES CONSOLIDADO

El Estado de Resultados Integrales corresponde al "Excedente (Déficit) del ejercicio" (23060) más los otros ingresos y gastos reconocidos en el patrimonio neto, el cual debe contener la información siguiente.

48010 Revalorizaciones de propiedades, planta y equipo

Corresponde al incremento del valor libro de las propiedades, planta y equipo que se produce como consecuencia de una revaluación, y que se acredita directamente a una cuenta de superávit de revaluación, dentro del patrimonio neto. Sin embargo, dicho incremento reversa una disminución por devaluación, del mismo activo reconocido previamente en resultados, tal incremento deberá reconocerse en los resultados del período.

Asimismo, cuando disminuya el valor libro de las propiedades, planta y equipo producto de una revaluación, tal disminución será cargada directamente al patrimonio neto contra cualquier superávit de revaluación reconocido previamente en relación con el mismo activo, en la medida que tal disminución no exceda el saldo de la citada cuenta de superávit de revaluación.

48020 Activos financieros a valor razonable con cambio en resultado

En este ítem se incluyen los importes resultantes que se generan por ajuste de los activos financieros a valor razonable, principalmente originados por el ajuste de primera adopción.

48030 Cobertura de flujo de caja

Corresponde a la variación en el valor razonable de los activos de cobertura de flujo de caja.

48040 Ajustes por conversión

Corresponde a todas las diferencias de cambio que se produzcan como resultado de convertir desde su moneda funcional a moneda de presentación (en caso que sea distinta) el estado de situación financiera y estado de resultados de una filial, asociada o negocio conjunto, sea nacional o extranjero.

48050 Ajustes de coligadas o asociadas

Será la porción que corresponda a la Mutual respecto de los cambios que la coligada o asociada haya reconocido directamente en su patrimonio neto.

48060 Utilidad (pérdidas) actuariales definidas como beneficios de planes de post empleo

Corresponde a las utilidades (pérdidas) actuariales definidas como beneficios de planes de post empleo.

48070 Impuestos diferidos

Incluye el correspondiente gasto tributario por concepto de impuesto diferido, calculado de acuerdo a las normas tributarias vigentes.

48000 Total otros ingresos y gastos integrales

Corresponde a la suma algebraica de los ítems 48010 al 48070.

49000 TOTAL RESULTADO INTEGRAL

Corresponde a la suma del "Excedente (déficit) del ejercicio" (47000) y del rubro "Total otros ingresos y gastos integrales" (48000).

2.4. ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO CONSOLIDADO DIRECTO

91000 FLUJO NETO POSITIVO (NEGATIVO) ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE LA OPERACIÓN

Corresponde a la suma de los rubros 91100 y 91500.

91100 TOTAL INGRESOS DE ACTIVIDADES DE LA OPERACIÓN

91110 Recaudación por cotización básica

Efectivo percibido durante el período por concepto de cotización básica.

91120 Recaudación por cotización adicional

Efectivo percibido durante el período por concepto de cotización adicional.

91130 Recaudación por cotización extraordinaria

Efectivo percibido durante el período por concepto de cotización extraordinaria.

91140 Recaudación por intereses, reajustes y multas por cotizaciones

Intereses, reajustes y multas, por concepto de atrasos en el pago de las cotizaciones y cualquier otra sanción económica que derive de la aplicación de la Ley N°16.744, obtenidos durante el ejercicio.

91150 Rentas de inversiones financieras

Intereses producidos por los instrumentos financieros registrados en los ítems "Activos financieros a costo amortizado" (11020), "Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados" (11030), "Otros activos financieros" (11040). Además, deben incluirse los

dividendos y repartos de utilidades provenientes de inversiones registradas en los ítems “Inversiones en asociadas y en negocios conjuntos contabilizadas por el método de la participación” (12070) y “Otras inversiones contabilizadas por el método de la participación” (12090), según corresponda, incluidos los definidos como efectivo equivalente.

Los intereses devengados por las inversiones definidas como efectivo equivalente, se considerarán como ingresos percibidos.

91160 Recaudación por ventas de servicios a terceros

Ingresos de efectivo del período provenientes de las atenciones médicas y hospitalarias proporcionadas a particulares, en conformidad al D.L. N°1.819, de 1977; los generados en atenciones por convenios intermutuales; los derivados de convenios con clínicas u otras entidades de salud y otras prestaciones de servicios a terceros.

91170 Otros ingresos percibidos

Ingresos de efectivo, provenientes de operaciones distintas a las definidas en los ítems 91110 al 91160.

Los ingresos incluidos en este ítem deberán detallarse cuando representen un 3% o más de la suma de los valores consignados en los ítems anteriores.

91500 TOTAL EGRESOS DE ACTIVIDADES DE LA OPERACIÓN

Corresponde a la suma algebraica de los ítems 91510 al 91610.

91510 Egresos por pago de subsidios

Gasto de efectivo pagado en el período.

91520 Egresos por pago de indemnizaciones

Gasto de efectivo pagado en el período.

91530 Egresos por pago de pensiones

Gasto de efectivo pagado en el período.

91540 Egresos por prestaciones médicas

Gasto de efectivo pagado en el período.

91550 Egresos por prestaciones preventivas de riesgos

Gasto de efectivo pagado en el período.

91560 Egresos por funciones técnicas

Gasto efectivo pagado en el período.

91570 Egresos por prestaciones médicas a terceros

Gasto de efectivo pagado en el período.

91580 Egresos por administración

Gasto de efectivo pagado en el período.

91590 Gastos financieros

Desembolsos incurridos en la obtención de recursos financieros representados por los intereses, reajustes, primas, comisiones, etc., originados por préstamos de cualquier tipo y que se han reconocido en resultado.

91600 Otros egresos efectuados

Desembolsos de efectivo por compras de instrumentos financieros para el ítem “Inversiones fondo reserva eventualidades”. Además, deben incluirse los egresos derivados de otros gastos no incorporados en los ítems 91510 al 91590.

Los egresos incluidos en este ítem deberán detallarse cuando representen un 1% o más de la suma de los valores consignados en los ítems anteriores.

91610 Impuesto al Valor agregado y otros similares pagados.

Impuestos de esta naturaleza pagados al Fisco en el período.

No obstante que este tipo de impuestos no afecta normalmente los resultados de la Mutual, el flujo originado por ellos se incluye dentro de la operación, por estar implícito en los ingresos y pagos, de deudores y de obligaciones con terceros, respectivamente.

Se exceptúa de lo anterior, el impuesto al valor agregado correspondiente a las compras de activo fijo, ya que se presenta formando parte del flujo originado por actividades de inversión.

92000 FLUJO NETO POSITIVO (NEGATIVO) ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO

Corresponde a la suma de los rubros 92100 y 92500.

92100 TOTAL INGRESOS DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO

Corresponde a la suma algebraica de los ítems 92110 y 92120.

92110 Obtención de préstamos

Efectivo ingresado por concepto de préstamos otorgados a la Mutual por bancos e instituciones financieras, tanto a corto como a largo plazo.

92120 Otras fuentes de financiamiento

Ingresos de efectivo originados por fuentes de financiamiento no definidas en el ítem 92110, que no hayan sido incorporadas en las actividades de operación.

Los ingresos incluidos en este ítem deberán detallarse cuando representen un 10% o más de la suma de los valores consignados en los ítems anteriores.

92500 TOTAL EGRESOS DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO

Corresponde a la suma algebraica de los ítems 92510 y 92120.

92510 Pago de préstamos (menos)

Desembolsos en el período por pagos de la porción de capital de los préstamos obtenidos.

92520 Otros desembolsos por financiamiento (menos)

Pagos en el período de la porción de capital de actividades de financiamiento.

Los egresos incluidos en este ítem deberán detallarse cuando representen un 10% o más de la suma de los valores consignados en los ítems anteriores

93000 FLUJO NETO POSITIVO (NEGATIVO) ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN

Corresponde a la suma algebraica de los rubros 93100 y 93500.

93100 TOTAL INGRESOS DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN

Corresponde a la suma algebraica de los ítems 93110 al 93160.

93110 Ventas de propiedades planta y equipo

Ingresos por ventas de propiedades planta y equipo recaudados durante el período, incluido el impuesto al valor agregado, si correspondiere.

93120 Venta de propiedades de inversión

Ingresos por ventas de propiedades de inversión, recaudados durante el período.

93130 Ventas de participaciones en asociadas contabilizadas por el método de la participación

Ingresos por ventas de inversiones en empresas relacionadas, recaudados durante el período, incluido el impuesto al valor agregado, si corresponde.

93140 Ventas de inversiones financieras que respaldan reservas

Ingresos por venta o rescate de inversiones que respaldan los ítems “Capitales Representativos de Pensiones”, “Fondo de reserva de eventualidades” “Fondo de Contingencia” y “Fondo de Reserva de Pensiones Adicional”, no definidos como efectivo equivalente.

93150 Ventas de otros instrumentos financieros

Valor total ingresado por concepto de rescate de otros instrumentos financieros, no definidos como efectivo equivalente.

93160 Otros ingresos percibidos

Valor total ingresado por otros conceptos no detallados en los ítems 93110 al 93180 anteriores, y no definidos como efectivo equivalente.

93500 TOTAL EGRESOS DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN

Corresponde a la suma algebraica de los ítems 93510 al 93560.

93510 Inversiones en propiedades planta y equipos

Desembolsos originados por la compra o cualquier forma de incorporación de propiedades plantas y equipos, incluido el impuesto al valor agregado, cuando corresponda.

93520 Pago de intereses capitalizados

Costo de financiamiento de propiedades, planta y equipo desembolsado durante el período.

93530 Inversiones en participación en asociadas contabilizadas por el método de la participación

Desembolsos por compras de acciones y derechos en sociedades clasificadas en el ítem “Inversiones en asociadas contabilizadas por el método de la participación” (12080).

93540 Inversiones en activos financieros que respaldan reservas

Desembolsos por compras de instrumentos financieros para respaldar la Reserva de Eventualidades, los Capitales Representativos de Pensiones, el Fondo de Contingencia y el Fondo de Reserva de Pensiones Adicional, no definidos como efectivo equivalente.

93550 Inversiones en otros activos financieros

Desembolsos por inversiones en otros activos financieros, no definidos como efectivo equivalente.

93560 Otros desembolsos de inversión

Egresos de efectivo por inversiones no definidas en los ítems 93510 al 93550.

Los egresos incluidos en este ítem deberán detallarse cuando representen un 1% o más de la suma de los valores consignados en los ítems anteriores.

94000 FLUJO NETO TOTAL POSITIVO (NEGATIVO) DEL EJERCICIO

Corresponde a la suma de los rubros 91000, 92000 y 93000.

94500 Efecto de las variaciones de los tipos de cambio

Representa el efecto de conversión derivado de la mantención del efectivo y el efectivo equivalente.

95000 Variación neta del efectivo y efectivo equivalente

Corresponde a la suma de los ítems 94000 y 94500 y representa la diferencia entre el saldo inicial y el saldo final del efectivo y efectivo equivalente.

95500 Saldo inicial del efectivo y efectivo equivalente

Corresponde a los saldos de efectivo y efectivo equivalente según el Estado de Situación Financiera clasificado consolidado inicial.

96000 Saldo final del efectivo y efectivo equivalente

Corresponde a los saldos de efectivo y efectivo equivalente según el Estado de Situación Financiera clasificado consolidado, deducidos los sobregiros, los cuales se presentan formando parte de los pasivos corrientes.

2.5. NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

De acuerdo con las normas NIIF, los estados financieros deben ser acompañados por notas explicativas, las que forman parte integrante de ellos. Estas notas deben ser preparadas por la administración de la Mutualidad, que será responsable de ellas, cumpliendo con todos los requerimientos de revelación establecidos en dichas normas, las cuales deben ser acatadas en forma integral. Lo anterior significa que las presentes instrucciones respecto de las notas sólo tienen la finalidad de satisfacer requerimientos de esta Superintendencia, en cuanto a la presentación de la información adicional a las normas de revelación ya señaladas.

Las notas que incluyen referencias a cifras de los estados financieros, deben presentarse en miles de pesos, en forma comparativa con las del ejercicio anterior. Del mismo modo, en aquellas notas que se disponga la presentación de cuadros, éstos se deben confeccionar tanto para el ejercicio actual como para el ejercicio anterior, salvo que las normas NIIF indiquen expresamente lo contrario.

La Mutualidad no podrá omitir la presentación de aquellas notas explicativas en las cuales durante el ejercicio que se informa, los ítems no tuvieron movimiento y el saldo al inicio y al final del ejercicio (actual y comparativo) era igual a cero, debiendo indicar la frase "No aplica" o una breve explicación de las razones por no presentar saldos.

NOTA 1 INFORMACIÓN GENERAL

Se debe incluir información del objeto de la Mutual.

A efectos de la preparación de los estados financieros consolidados, se entiende que la Mutual conforma un grupo cuando ésta tiene una o más entidades filiales, y sobre las cuales la Mutual tiene el control, ya sea de forma directa o indirecta. Los principios aplicados en la elaboración de los estados financieros consolidados de la Mutual, así como el perímetro de consolidación se detallan en la Nota 2.2.

[Se deberá incluir Información sobre los cambios que se produzcan durante el ejercicio en el perímetro de consolidación o en el conjunto consolidable, mencionando el nombre de las Filiales que hayan producido tales cambios e indicando globalmente el efecto sobre el patrimonio, la situación financiera y los resultados del grupo consolidado en el ejercicio respecto del ejercicio anterior.

Se deberán identificar las Filiales que se excluyen del perímetro de la consolidación, con mención de:

- a) Nombre y domicilio
- b) Importe de la participación y porcentaje nominal de su capital poseído por las Mutuales del grupo o las personas que actúen en su propio nombre, pero por cuenta de ellas, precisando la Mutual titular de la participación en ambos casos.
- c) Supuesto que determina su configuración como Mutual dependiente.
- d) Actividades que realiza.
- e) Motivo de exclusión y justificación.
- f) Capital, reservas y resultados del último ejercicio conocido.

Estos estados financieros consolidados han sido aprobados por el con fecha de AAX1.]

NOTA 2 BASES DE PRESENTACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS Y POLITICAS CONTABLES APLICADAS

2.1. Bases de preparación

Los presentes estados financieros consolidados de (nombre de la Mutual) al DD/MM/AAX1 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, las que primarán sobre las NIIF en caso de existir discrepancias.

A continuación se describen las principales políticas contables adoptadas en la preparación de estos estados financieros consolidados. Tal como lo requiere NIC1, estas políticas han sido diseñadas en función de las NIIF vigentes al DD/MM/AAX1 y aplicadas de manera uniforme a todos los ejercicios que se presentan en estos estados financieros consolidados..

Los estados financieros consolidados se han preparado bajo el criterio del costo histórico, aunque modificado por la revalorización de (por ejemplo: la retasación de los activos fijos).

La preparación de los estados financieros consolidados 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 Mutual. En la Nota 5 se revelan las áreas que implican un mayor grado de juicio o complejidad o las áreas donde las hipótesis y estimaciones son significativas para los estados financieros consolidados.

a) Normas adoptadas con anticipación por el grupo.

[Se debe hacer una breve descripción de las norma(s) que se adoptará(n) en forma anticipada por el grupo, señalando el número, título y una breve reseña del principal impacto o materia de la que trata.]

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

A la fecha de emisión de estos estados financieros, se habían publicado las interpretaciones que se detallan a continuación. Estas interpretaciones son de aplicación obligatoria para todos los ejercicios comenzados a partir del ___ de ____ de AAX1, interpretaciones que el Grupo no ha aplicado con anticipación.

[Se debe hacer una breve descripción de las norma(s) que entra(n) a regir a contar del 20X1, señalando el número, título y una breve reseña del principal impacto o materia de la que trata. La lista anterior se basa en las NIIF emitidas al.....]

2.2. Bases de consolidación

La información financiera resumida al DD/MM/AAX1 y al 31/12/AAX0 de las empresas filiales incluidas en la consolidación es la siguiente:

a) Entidades de consolidación directa

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

RUT	Nombre de la Entidad	Matriz	Moneda funcional	Porcentaje de participación					
				DD/MM/AAX1			31/12/AAX0		
				Directa	Indirecta	Total	Directa	Indirecta	Total

La información financiera resumida al DD/MM/AAX1 y al 31/12/AAX0 de las empresas filiales incluidas en la consolidación es la siguiente:

AI DD/MM/AAX1

RUT	Nombre de la entidad	% Particip.	Activos corrientes M\$	Activos No Corrientes M\$	Total Activos M\$	Pasivos corrientes M\$	Pasivos no corrientes M\$	Total pasivos M\$	Ingresos ordinarios M\$	Egresos ordinarios M\$	Utilidad (pérdida) neta M\$
Total											

AI 31/12/AAX0

RUT	Nombre de la entidad	% Particip.	Activos corrientes M\$	Activos No Corrientes M\$	Total Activos M\$	Pasivos corrientes M\$	Pasivos no corrientes M\$	Total pasivos M\$	Ingresos ordinarios M\$	Egresos ordinarios M\$	Utilidad (pérdida) neta M\$
Total											

b) Entidades de Consolidación Indirecta

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

RUT	Nombre de la entidad	Matriz	Moneda funcional	Porcentaje de participación	
				DD/MM/AAX1	31/12/AAX0

La información financiera resumida al DD/MM/AAX1 y al 31/12/AAX0 de las empresas filiales incluidas en la consolidación es la siguiente:

AI DD/MM/AAX1

RUT	Nombre de la entidad	% Particip.	Activos corrientes M\$	Activos No Corrientes M\$	Total Activos M\$	Pasivos corrientes M\$	Pasivos no corrientes M\$	Total pasivos M\$	Ingresos ordinarios M\$	Egresos ordinarios M\$	Utilidad (pérdida) neta M\$
Total											

AI 31/12/AAX0

RUT	Nombre de la entidad	% Particip.	Activos corrientes M\$	Activos No Corrientes M\$	Total Activos M\$	Pasivos corrientes M\$	Pasivos no corrientes M\$	Total pasivos M\$	Ingresos ordinarios M\$	Egresos ordinarios M\$	Utilidad (pérdida) neta M\$
Total											

c) Conceptos a considerar:

i) Filiales

Para contabilizar la adquisición de filiales por la Mutua se utiliza el método de _____.

Explicar el método de consolidación.

ii) Transacciones e intereses minoritarios

[Describir las transacciones e intereses minoritarios.]

iii) Negocios conjuntos

Las participaciones en negocios conjuntos se integran por el método de ____, como se describe en la NIC 28 “Inversiones en Asociadas y Negocios Conjuntos”.

[Describir los negocios conjuntos.]

iv) Coligadas o asociadas

[Describir las coligadas o asociadas que posea el Grupo.]

2.3. Transacciones en moneda extranjera

a) Moneda de presentación y moneda funcional

Definir la moneda funcional.

Las partidas incluidas en los estados financieros de cada una de las entidades de la Mutua se valoran utilizando la moneda del entorno económico principal en que la entidad opera («moneda funcional»). Los estados financieros consolidados se presentan en pesos chilenos, que es la moneda funcional y de presentación de la Mutua.

b) Transacciones y saldos

[Describir las transacciones y saldos en moneda extranjera.]

c) Entidades en el exterior

[Describir las entidades en el exterior.]

2.4 Propiedades, planta y equipo

[Describir criterios de contabilización de las propiedades plantas y equipo.]

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

Activos	Vida o Tasa Mínima	Vida o Tasa Máxima
Construcción, Obras de infraestructura e instalaciones		
Instrumental y equipos médicos		
Equipos, muebles y útiles		
Vehículos y otros medios de transporte		
Activos en leasing		

De acuerdo con la NIC 8 “Políticas contables, cambios en las estimaciones contables y errores” se deberá revelar la naturaleza e impacto de un cambio en una estimación contable que tenga efecto en el ejercicio o en futuros ejercicios. Estos cambios podrían afectar a las vidas útiles, los valores residuales, métodos de depreciación y costos de desmantelamiento.

2.5. Propiedades de Inversión

[Describir criterios de medición de las propiedades de inversión, sea este el costo del valor justo.]

2.6. Activos intangibles

[Describir criterio de contabilización de:

- a) Goodwill
- b) Marcas comerciales y licencias
- c) Programas informáticos

d) Gastos de investigación y desarrollo]

2.7 Costos por intereses

Desde la fecha de transición en adelante los costos financieros son capitalizados, para el caso de aquellos bienes en que sea aplicable.

2.8 Pérdidas por deterioro de valor de los activos no financieros

[Describir criterio de las pérdidas por deterioro de valor de los activos no financieros.]

2.9 Activos financieros

[Describir criterios de los siguientes activos financieros:]

a) 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 derivados también se clasifican como adquiridos para su negociación a menos que sean designados como coberturas. Los activos de esta categoría se clasifican como activos corrientes.

b) 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. Se incluyen en activos corrientes, excepto aquellos cuyos vencimientos sean superiores a 12 meses desde la fecha del balance en que se clasifican como activos no corrientes.

2.10. Instrumentos financieros derivados y actividades de cobertura

[Describir criterios de los siguientes Instrumentos financieros derivados y actividades de cobertura.]

- a) Cobertura del valor razonable
- b) Cobertura de flujos de caja
- c) Cobertura de la inversión neta
- d) Derivados que no califican para contabilidad de cobertura]

2.11 Existencias

Las existencias se contabilizan al menor costo o valor de mercado. El costo se determina por el método.....

[Describir criterios de valoración de existencia y método utilizado.]

2.12 Deudores comerciales y otras cuentas a cobrar

Las cuentas comerciales a cobrar se reconocen inicialmente por su valor razonable y posteriormente por su costo amortizado de acuerdo con el método de tasa de interés efectivo, menos la provisión por pérdidas por deterioro del valor. Se establece una provisión para pérdidas por deterioro de cuentas comerciales a cobrar cuando existe evidencia objetiva de que la Mutual no será capaz de cobrar todos los importes que se le adeudan de acuerdo con los términos originales de las cuentas a cobrar.

[Describir criterios contables de los Deudores comerciales y otras cuentas a cobrar.]

2.13 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.

2.14 Acreedores comerciales

[Describir criterios de acreedores comerciales]

2.15 Préstamos que devengan intereses y que no generan intereses

[Describir criterios de Préstamos que devengan intereses y que no generan intereses]

2.16 Impuesto a las utilidades e impuestos diferidos

[Describir criterios de Impuesto a las utilidades e impuestos diferidos]

2.17 Beneficios a los empleados

[La NIC19p120 A(b), "Beneficios a los empleados" exige que se incluya una descripción general de cada uno de los planes de prestaciones a los empleados que opera la entidad, los cuales se detallan como sigue:

- a) Obligaciones por pensiones
- b) Otras obligaciones posteriores a la jubilación
- c) Indemnizaciones por retiro
- d) Participación en beneficios y bonos]

2.18 Provisiones

[Describir criterios de Provisiones.]

2.19 Reconocimiento de ingresos

[Describir criterios de reconocimiento de ingresos. Ingresos que pueden corresponder a:]

- a) Ingreso por cotización básica.
- b) Ingreso por cotización adicional
- c) Ingreso por cotización extraordinaria
- d) Intereses, reajustes y multas por cotizaciones
- e) Rentas de inversiones financieras que respaldan reservas
- f) Ventas de servicios médicos a terceros.
- g) Otros ingresos ordinarios.

2.20 Arrendamientos

[Describir criterios de arrendamientos. Estos pueden ser:]

- a) Cuando la Mutua es el arrendatario – Arrendamiento financiero
- b) Cuando la Mutua es el arrendatario – Arrendamiento operativo
- c) Cuando la Mutua es el arrendador

2.21 Contratos de construcción

[Describir criterios de reconocimiento de los contratos de construcción.]

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

[Describir criterios sobre presentación y valorización de estos activos]

2.23 Medio ambiente

En relación con las actividades con incidencia en el medio ambiente, se deberán indicar:

- a) Criterios de valoración, así como de imputación a resultados de los importes destinados al fin anterior. En particular se indicará el criterio seguido para considerar estos importes como gastos del ejercicio o como mayor valor del activo correspondiente.
- b) Descripción del método de estimación y cálculo de las provisiones derivadas del impacto medioambiental.
- c) Políticas contables sobre descontaminación y restauración de lugares contaminados.

Otras políticas contables significativas (en caso de existir).

NOTA 3 FUTUROS CAMBIOS CONTABLES

[Describir futuros cambios en la aplicación de las normas contables y sus efectos al 31 de diciembre de AAX1 en caso de aplicar.]

NOTA 4 GESTIÓN DE RIESGOS

Descripción de los principales factores de riesgo propios de la actividad que, a juicio de la Administración, afecten a la Mutuality y la gestión de los mismos.

Tal descripción debiera abarcar, a lo menos los tipos de riesgos siguientes:

4.1 Factores de riesgo financiero

Describir factores de riesgos financieros, éstos pueden ser entre otros:

a) Riesgo de mercado

- i) Riesgo de tipo de cambio
- ii) Riesgo de precio
- iii) Riesgo de tasa de interés de los flujos de efectivo y del valor razonable.

b) Riesgo de crédito

Describir calidad crediticia de activos financieros .

c) Riesgo de liquidez

4.2. Gestión del riesgo del capital

Describir factores de riesgos del capital.

4.3. Estimación del valor razonable

Describir factores de estimaciones del valor razonable.

NOTA 5 ESTIMACIONES Y CRITERIOS CONTABLES

Las estimaciones y juicios se evalúan continuamente y se basan en la experiencia histórica y otros factores, incluidas las expectativas de sucesos futuros que se creen razonables bajo las circunstancias.

5.1. Estimaciones y criterios contables importantes

Se deberá revelar la naturaleza e importe de cualquier cambio en una estimación contable que haya producido efectos significativos en el ejercicio corriente, o que vaya a producirlos en ejercicios siguientes. Si no fuera posible cuantificar este efecto, se deberá informar de este hecho.

Pueden haberse realizado estimaciones contables importantes que deben revelarse en las cuentas anuales consolidadas. A continuación se ofrecen algunos ejemplos de las notas que podrían aplicarse en dichos casos:

- a) Pérdida estimada por deterioro del goodwill
- b) Impuesto a las utilidades
- c) Valor razonable de derivados u otros instrumentos financieros
- d) Reconocimiento de ingresos
- e) Vidas útiles de la planta y equipos
- f) Prestaciones por pensiones.

5.2. Criterios importantes al aplicar las políticas contables

Pueden haberse realizado juicios contables importantes que deben revelarse en las cuentas anuales consolidadas. A continuación se ofrecen algunos ejemplos de las notas que podrían aplicarse en dichos casos:

a) Reconocimiento de ingresos

b) Pérdidas por deterioro en los activos financieros

Determinadas NIIF exigen mayores desgloses específicos sobre las fuentes de información que afectan al nivel de incertidumbre de las estimaciones y juicios profesionales. Los requisitos respecto a la información a revelar no incluidos en otras secciones de este modelo comprenden:

- i) Naturaleza, calendario y nivel de certeza de los flujos de caja relativos a lo siguiente:

- Contratos de concesiones de servicios públicos: términos y condiciones que puedan afectar al importe, calendarios y certeza de los flujos futuros de efectivo; y
- Seguros: información sobre la naturaleza, calendario y nivel de certeza de los flujos de caja futuros relativos a contratos de seguro.

ii) Otra información relevante:

- Seguros: proceso utilizado para determinar las hipótesis y, cuando sea posible, detallar las hipótesis utilizadas para determinar los activos, pasivos, ingresos y gastos; y
- Entidades de planes de prestaciones por retiro: hipótesis actuariales.

Esta información se puede incluir en la sección de las cuentas o en notas específicas.

NOTA 6 EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE

El detalle del Efectivo y Efectivo Equivalente es el siguiente:

Conceptos	Moneda	DD/MM/AAX1 M\$	31/12/AAX0 M\$
Caja (a)			
Bancos (b)			
Depósitos a plazo (c)			
Otro efectivo y equivalentes de efectivo (d)			
Total			

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

a) Caja

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

b) Bancos

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

c) Depósitos a plazo

Los depósitos a plazo, con vencimientos originales menores de tres meses, se encuentran registrados a valor razonable y el detalle para el año AAX1 y AAX0 es el siguiente:

Tipo de Inversión	Moneda	Capital Moneda origen (miles)	Tasa anual promedio	Días promedio al vencimiento	Capital moneda local M\$	Intereses devengados moneda local	Al DD/MM/AAX1 M\$
	CLP UF USD						
Total							

Tipo de Inversión	Moneda	Capital Moneda origen (miles)	Tasa anual promedio	Días promedio al vencimiento	Capital moneda local M\$	Intereses devengados moneda local	Al 31/12/AAX0 M\$
	CLP UF USD						
Total							

d) Otro efectivo y efectivo equivalente

Los saldos al DD/MM/AAX1 y 31/12/AAX0 son los siguientes:

Institución	Instrumento	Moneda	Fecha Inicio	Fecha Término	Valor inicial (nominal) M\$	Valor Final M	Tasa anual %	Valor Contable al DD/MM/AAX1 M\$
	CLP UF USD							
Total								

Institución	Instrumento	Moneda	Fecha Inicio	Fecha Término	Valor inicial (nominal) M\$	Valor Final M\$	Tasa anual %	Valor Contable al 31/12/AAX0 M\$
	CLP UF USD							
Total								

BORRADOR

El detalle de las inversiones..... al 31/12/AAX0 es el siguiente:

Detalle	Activos Corrientes						Activos No Corrientes					
	Moneda	Tasa anual promedio	Días promedio vencimiento	Capital M\$	Intereses devengados M\$	Valor contable M\$	Moneda	Tasa anual promedio	Días promedio vencimiento	Capital M\$	Intereses devengados M\$	Valor contable M\$
...detalle por tipo de instrumento												
Total												

1.b) Inversiones vencidas y no pagadas.....(nombre de la cartera).....

El detalle de las inversiones financieras vencidas y no pagadas al DD/MM/AAX1 es el siguiente:

Detalle	Activos Corrientes						Activos No Corrientes					
	Moneda	Tasa anual promedio	Días promedio vencimiento	Capital M\$	Intereses devengados M\$	Valor contable M\$	Moneda	Tasa anual promedio	Días promedio vencimiento	Capital M\$	Intereses devengados M\$	Valor contable M\$
...detalle por tipo de instrumento												
Total												

El detalle de las inversiones financieras vencidas y no pagadas al 31/12/AAX0 es el siguiente:

Detalle	Activos Corrientes						Activos No Corrientes					
	Moneda	Tasa anual promedio	Días promedio vencimiento	Capital M\$	Intereses devengados M\$	Valor contable M\$	Moneda	Tasa anual promedio	Días promedio vencimiento	Capital M\$	Intereses devengados M\$	Valor Contable M\$
...detalle por tipo de instrumento												
Total												

2.a) Inversiones financieras.....(nombre de la cartera).....

2.b) Inversiones vencidas y no pagadas ..(nombre de la cartera)....., etc.

NOTA 8 ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE

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

Detalle	DD/MM/AAX1 M\$	31/12/AAX0 M\$
detalle por tipo de fondo o cartera		
Total		

Los siguientes cuadros deberán presentarse separadamente para cada una de las carteras de inversiones que conforman el conjunto de activos financieros de las Mutualidades.

1.a) Inversiones financieras.....(nombre de la cartera).....

El detalle de las inversiones al DD/MM/AAX1 es el siguiente:

Detalle	Activos Corrientes					
	Moneda	Tasa anual promedio	Días promedio al vencimiento	Capital M\$	Intereses devengados M\$	Valor razonable M\$
detalle por tipo de instrumento						
Total						

El detalle de las inversiones al 31/12/AAX0 es el siguiente:

Detalle	Activos Corrientes					
	Moneda	Tasa anual promedio	Días promedio al vencimiento	Capital M\$	Intereses devengados M\$	Valor razonable M\$
detalle por tipo de instrumento						
Total						

1.b) Inversiones vencidas y no pagadas ..(nombre de la cartera).....

El detalle de las inversiones financieras vencidas y no pagadas al DD/MM/AAX1 es el siguiente:

Detalle	Activos Corrientes					
	Moneda	Tasa anual promedio	Días promedio al vencimiento	Capital M\$	Intereses devengados M\$	Valor razonable M\$
detalle por tipo de instrumento						
Total						

El detalle de las inversiones financieras vencidas y no pagadas al 31/12/AAX0 es el siguiente:

Detalle	Activos Corrientes					
	Moneda	Tasa anual promedio	Días promedio al vencimiento	Capital M\$	Intereses devengados M\$	Valor razonable M\$
detalle por tipo de instrumento						
Total						

2.a) Inversiones financieras.....(nombre de la cartera).....

2.b) Inversiones vencidas y no pagadas ..(nombre de la cartera)....., etc.

NOTA 9 OTROS ACTIVOS FINANCIEROS

El detalle de los otros activos financieros en el Activo Corriente y No Corriente, es el siguiente:

Concepto	DD/MM/AAX1		31/12/AAX0	
	Corriente M\$	No Corriente M\$	Corriente M\$	No Corriente M\$
Detalle por tipo de activo				
Total				

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 AAX1

CONCEPTO	Activos financieros a costo amortizado M\$	Activos financieros a valor razonable M\$	TOTAL
Activos financieros que respaldan reservas			
Instrumentos financieros derivados			
Deudores comerciales y cuentas a cobrar			
Otros activos financieros			
Efectivo y efectivo equivalente			
TOTAL			
	Pasivos a valor razonable con cambio en resultados M\$	Instrumentos financieros con efecto en el patrimonio M\$	TOTAL
Pasivos financieros corrientes			
Acreeedores comerciales			
Instrumentos financieros derivados			
Otros pasivos financieros			
TOTAL			

Al 31 de diciembre de AAX0

CONCEPTO	Activos financieros a costo amortizado M\$	Activos financieros a valor razonable M\$	TOTAL
Activos financieros que respaldan reservas Instrumentos financieros derivados Deudores comerciales y cuentas a cobrar Otros activos financieros Efectivo y efectivo equivalente			
TOTAL			
	Pasivos a valor razonable con cambio en resultados M\$	Instrumentos financieros con efecto en el patrimonio M\$	TOTAL
Pasivos financieros corrientes Acreedores comerciales Instrumentos financieros derivados Otros pasivos financieros			
TOTAL			

NOTA 11 DEUDORES PREVISIONALES, NETO

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

Concepto	DD/MM/AAX1 M\$				31/12/AAX0 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
Cotizaciones declaradas y no pagadas: Ingresos por Cotización Básica Ingresos Cotización Adicional Ingresos por Cotización Extraordinaria Intereses , reajustes y multas 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) Diferencias por cotizaciones adicionales Cheques protestados Subsidios por incapacidad laboral a recuperar Beneficios indebidamente percibidos Fraudes que afecten a fondos propios Otros (especificar)								
Subtotal								
Menos: Provisión por pérdidas por deterioro								
Total Neto								

(*) Debe haberse emitido resolución de cobranza

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

Concepto	DD/MM/AAX1 M\$				31/12/AAX0 M\$			
	más de 3 meses y hasta un año (*)	Más de un año y hasta 2 años	más de 2 años	Total	más de 3 meses y hasta un año (*)	más de un año y hasta 2 años	más de 2 años	Total
Cotizaciones declaradas y no pagadas: Ingresos por Cotización Básica Ingresos Cotización Adicional Ingresos por Cotización Extraordinaria Intereses , reajustes y multas 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) Diferencias por cotizaciones adicionales Cheques protestados Subsidios por incapacidad laboral a recuperar Beneficios indebidamente percibidos Fraudes que afecten a fondos propios Otros (especificar)								
Subtotal								
Menos: Provisión por pérdidas por deterioro								
Total Neto								

(*) Sólo aplica para el caso de las cotizaciones.

(**) Debe haberse emitido resolución de cobranza

NOTA 12 APORTES LEGALES POR COBRAR, NETO

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

Detalle	DD/MM/AAX1 M\$	31/12/AAX0 M\$
Deudores por concurrencia de pensiones: Asociación Chilena de Seguridad Mutual de Seguridad de la C.Ch. C. Instituto de Seguridad del Trabajo Instituto de Seguridad Laboral Deudores por concurrencias de indemnizaciones: Asociación Chilena de Seguridad Mutual de Seguridad de la C.Ch. C. Instituto de Seguridad del Trabajo Instituto de Seguridad Laboral Administrador delegado (especificar) Fondo único de prestaciones familiares Mano de Obra (DL N°889 de 1975) Otros (especificar)		
Subtotal		
Menos: Provisión por pérdidas por deterioro		
Total Neto		

RUT	Concepto	AL 31/12/AAX0									
		Prestaciones Médicas	Arriendos	Asesorías	Capacitación	Intereses, reajustes y multas	Exámenes Preocupacionales	Otros	TOTAL	Deterioro	Neto
	Organismos Administradores de la Ley N°16.744 Asociación Chilena de Seguridad Mutual de Seguridad Instituto de Seguridad del Trabajo Instituto de Seguridad Laboral Administrador delegado (especificar) Deterioro (menos) Subtotal Organismos Administradores Otras Instituciones de Salud Privada Deterioro (menos) Subtotal Otras Instituciones de Salud Privada Otras Instituciones Públicas Deterioro (menos) Subtotal Instituciones Públicas Otras Empresas Deterioro (menos) Subtotal Otras Empresas Personas Naturales Deterioro Subtotal Personas Naturales Otros (especificar) Deterioro (menos) Subtotal otros										
	TOTAL NETO										

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

RUT	Concepto	AL DD/MM/AAX1									
		Prestaciones Médicas	Arriendos	Asesorías	Capacitación	Intereses, reajustes y multas	Exámenes Preocupacionales	Otros	TOTAL	Deterioro	Neto
	Organismos Administradores de la Ley N°16.744 Asociación Chilena de Seguridad Mutual de Seguridad Instituto de Seguridad del Trabajo Instituto de Seguridad Laboral Administrador delegado (especificar) Deterioro (menos) Subtotal Organismos Administradores Otras Instituciones de Salud Privada Deterioro (menos) Subtotal Otras Instituciones de Salud Privada Instituciones Públicas Deterioro (menos) Subtotal Instituciones Públicas Otras Empresas Deterioro (menos) Subtotal Otras Empresas Personas Naturales Deterioro Subtotal Personas Naturales Otros (especificar) Deterioro (menos) Subtotal otros										
	TOTAL NETO										

RUT	Concepto	AL 31/12/AAX0									
		M\$									
		Prestaciones Médicas	Arriendos	Asesorías	Capacitación	Intereses, reajustes y multas	Exámenes Preocupacionales	Otros	TOTAL	Deterioro	Neto
	Organismos Administradores de la Ley N°16.744 Asociación Chilena de Seguridad Mutual de Seguridad Instituto de Seguridad del Trabajo Instituto de Seguridad Laboral Administrador delegado (especificar) Deterioro (menos) Subtotal Organismos Administradores Otras Instituciones de Salud Privada Deterioro (menos) Subtotal Otras Instituciones de Salud Privada Otras Instituciones Públicas Deterioro (menos) Subtotal Instituciones Públicas Otras Empresas Deterioro (menos) Subtotal Otras Empresas Personas Naturales Deterioro Subtotal Personas Naturales Otros (especificar) Deterioro (menos) Subtotal otros										
	TOTAL NETO										

NOTA 14 CUENTAS POR COBRAR A ENTIDADES RELACIONADAS

Entidad	Rut	Naturaleza de la relación	Origen de la transacción	Moneda de transacción	Plazo	Activo corriente		Activo no corriente	
						DD/MM/AAX1	31/12/AAX0	DD/MM/AAX1	31/12/AAX0
TOTAL									

NOTA 15 OTRAS CUENTAS POR COBRAR, NETO

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

Concepto	DD/MM/AAX1 M\$				31/12/AAX0 M\$			
	hasta 3 meses	más de 3 y hasta 6 meses	más de 6 y hasta 12 meses	Total	hasta 3 meses	más de 3 y hasta 6 meses	más de 6 y hasta 12 meses	Total
Anticipo proveedores								
Anticipo por prestaciones de servicios								
Cuenta corriente del personal								
Préstamos al personal								
Garantías por arriendo y otros								
Deudores por venta de propiedades, planta y equipo								
Reajustes, multas e intereses								
Otros								
Subtotal								
Menos: Provisión por pérdidas por deterioro								
Total Neto								

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

Concepto	DD/MM/AAX1 M\$				31/12/AAX0 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 servicios								
Cuenta corriente del personal								
Préstamos al personal								
Garantías por arriendo y otros								
Deudores por venta de propiedades, planta y equipo								
Reajustes, multas e intereses								
Otros								
Subtotal								
Menos: Provisión por pérdidas por deterioro								
Total Neto								

NOTA 16 INVENTARIOS

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

Concepto	DD/MM/AAX1 M\$	31/12/AAX0 M\$
Materiales clínicos		
Productos farmacológicos		
Materiales varios		
Otros (especificar)		
Deterioro		
TOTAL		

Adicionalmente se debe revelar lo siguiente:

- El importe de las existencias reconocido como gasto del período.
- El importe de las rebajas de valor de las existencias que se haya reconocido como gasto en el ejercicio.
- El importe de las reversiones en las rebajas de valor anteriores.
- Las circunstancias o eventos que hubiera producido la reversión de las rebajas de valor.
- El importe en libros de las existencias dadas en garantías del cumplimiento de deudas.

NOTA 17 ACTIVOS Y PASIVOS DE COBERTURA

Los activos y pasivos de cobertura al DD/MM/AAX1 y 31/12/AAX0, se detallan a continuación:

Concepto	Activos de Cobertura				Pasivos de Cobertura			
	Activos Corrientes		Activos no Corrientes		Pasivos Corrientes		Pasivos no Corrientes	
	AAX1 M\$	AAX0 M\$	AAX1 M\$	AAX0 M\$	AAX1 M\$	AAX0 M\$	AAX1 M\$	AAX0 M\$
Derivados de patrimonio neto								
Derivados de tasa de interés								
Derivados de moneda extranjera								
Derivados crediticios								
Otros derivados								
No derivados								
Cobertura de valor no razonable								
Cobertura de flujo efectivo								
Cobertura inversión neta extranjera								
Cobertura del valor razonable del riesgo de tasa de interés								
Cobertura del flujo efectivo del riesgo de tasa de interés								

Información a revelar:

La Mutual deberá revelar información, referida a cada tipo de cobertura, es decir, cobertura del valor razonable, cobertura de los flujos de efectivo y cobertura de la inversión neta en negocios en el extranjero debiendo referirse a lo siguiente:

- (a) Una descripción de la cobertura,
- (b) Una descripción de los instrumentos financieros designados como instrumentos de cobertura y de sus valores razonables en la fecha de presentación, y
- (c) La naturaleza de los riesgos que han sido cubiertos.

En el caso de que la Mutual cuente con coberturas de flujos de efectivo, se revelará información de:

- (a) Los ejercicios en los que se espera que se produzcan los citados flujos, así como los ejercicios en los que se espera que afecten al resultado del ejercicio;
- (b) Una descripción de las transacciones previstas para las que se haya utilizado previamente la contabilidad de coberturas, pero ya no se espere que estas transacciones vayan a realizarse;
- (c) El importe que haya sido reconocido en el patrimonio neto durante el ejercicio;
- (d) El importe que, durante el ejercicio, se haya detrído del patrimonio neto y se haya incluido en el resultado del mismo, mostrando la cantidad incluida en cada rúbrica que contenga la partida correspondiente de la cuenta de resultados; y
- (e) El importe que, durante el ejercicio, se haya detrído del patrimonio neto y se haya incluido en el coste inicial u otro importe en libros de un activo no financiero adquirido o de un pasivo no financiero en el que se haya incurrido y que hayan sido tratados como transacciones previstas altamente probables cubiertas.

En el caso de que la Mutual cuente con coberturas de valor razonable, se revelará información de:

- (a) En las coberturas del valor razonable, las pérdidas o ganancias:
 - (i) Del instrumento de cobertura; y
 - (ii) De la partida cubierta, que sean atribuibles al riesgo cubierto;
- (b) La ineficacia reconocida en el resultado del ejercicio que proceda de coberturas de los flujos de efectivo; y
- (c) La ineficacia reconocida en el resultado del ejercicio que proceda de coberturas de inversiones netas en negocios en el extranjero.

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

DETALLE	Activos Corrientes		Activos No Corrientes	
	DD/MM/AAX1 M\$	31/12/AAX0 M\$	DD/MM/AAX1 M\$	31/12/AAX0 M\$
Especificar cada activo				
TOTAL				

NOTA 19 GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO

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

Concepto	Activos Corrientes		Activos No Corrientes	
	DD/MM/AAX1 M\$	31/12/AAX0 M\$	DD/MM/AAX1 M\$	31/12/AAX0 M\$
Seguros				
-				
Servicios contratados				
-				
-				
Arriendos				
-				
-				
Garantías en arriendos				
-				
-				
Otros gastos anticipados (especificar)				
-				
-				
TOTAL				

NOTA 20 ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES

Las cuentas por cobrar por impuestos al DD/MM/AAX1 y 31/12/AAX0 se detallan a continuación:

Concepto	AAX1 M\$	AAX0 M\$
Pagos provisionales mensuales		
Créditos SENCE		
Créditos activo fijo		
Otros		
TOTAL		

NOTA 21 OTROS ACTIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTES

El detalle de los Otros activos es el siguiente:

Concepto	Activos Corrientes		Activos No Corrientes	
	DD/MM/AAX1 M\$	31/12/AAX0 M\$	DD/MM/AAX1 M\$	31/12/AAX0 M\$
Especificar cada activo				
TOTAL				

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 DD/MM/AAX1 y 31/12/AAX0, respectivamente se detallan a continuación:

Concepto	AAX1 M\$	AAX0 M\$
Activos no corrientes y grupos en desapropiación mantenidos para la venta		
Ingresos y Gastos de Operaciones Discontinuas		
Ingresos Ordinarios de Operaciones Discontinuas		
Gastos de Operaciones Discontinuas		
Resultado Antes de Impuesto de las Operaciones Discontinuas		
Gasto (Ingreso) por Impuesto a las Utilidades de Operaciones Discontinuas		
Utilidad (Pérdida) por medición del valor razonable menos Costo de Venta o por Desapropiación de Operaciones Discontinuas		
Gasto (Ingreso) por impuesto a las utilidades aplicado a la utilidad o pérdida en la medición de valor razonable menos Costo de Venta o sobre la Desapropiación de Operaciones Discontinuas		
Utilidad (pérdida) por operaciones discontinuas		

b) Información Mínima Totalizada a Revelar en Estado Financiero Relativa a Operaciones Discontinuas

Concepto	AAX1 M\$	AAX0 M\$
Importe en libros de activos totales a ser desapropiados		
Importe en libros de pasivos totales a ser desapropiados		
Flujos de efectivo netos de (utilizados en) actividades de operación de operaciones discontinuas		
Flujos de efectivo netos de (utilizados en) actividades de inversión de operaciones discontinuas		
Flujos de efectivo netos de (utilizados en) actividades de financiación de operaciones discontinuas		

c) Activos desapropiados o Pasivos Liquidados según Acuerdos Firmes de Venta

Concepto	AAX1 M\$	AAX0 M\$
Ganancia (pérdida) antes de Impuestos sobre desapropiaciones atribuibles a operaciones discontinuas, bruto		
Impuesto sobre ganancia (pérdida) de desapropiaciones atribuibles a operaciones discontinuas		

d) Otra información requerida

Una descripción de los hechos y circunstancias de la venta, o de los que hayan llevado a decidir la enajenación o disposición por otra vía esperada, así como las formas y plazos esperados para la enajenación o disposición por otra vía.

NOTA 23 INVERSIONES EN ASOCIADAS Y EN NEGOCIOS CONJUNTOS CONTABILIZADAS POR EL MÉTODO DE LA PARTICIPACIÓN

a) El movimiento de las participaciones en empresas asociadas durante los años AAX1 y AAX0 es el siguiente:

Movimientos	DD/MM/AAX1 M\$	31/12/AAX0 M\$
Saldo inicial		
Participación en utilidad (pérdida) ordinaria del ejercicio anterior		
Participación en utilidad (pérdida) ordinaria del período actual		
Otro incremento (especificar)		
Subtotal movimientos		
SALDO FINAL		

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 durante los períodos AAX1 y AAX0 es el siguiente:

Movimientos	DD/MM/AAX1 M\$	31/12/AAX0 M\$
Saldo inicial		
Participación en utilidad (pérdida) ordinaria del ejercicio anterior		
Participación en utilidad (pérdida) ordinaria del período actual		
Otro incremento (especificar)		
Subtotal movimientos		
Saldo final		

b) Para los años AAX1 y AAX0 el detalle de las inversiones en empresas asociadas, así como el resumen de su información es el siguiente:

RUT	Nombre	Saldo de Inversión al DD/MM/AAX1	% Participación	Activos corrientes M\$	Activos no corrientes M\$	Total Activos M\$	Pasivos corrientes M\$	Pasivos no corrientes M\$	Patrimonio M\$	Total Pasivos y Patrimonio M\$	Ingresos ordinarios M\$	Gastos ordinarios M\$	Resultado M\$
TOTAL													

RUT	Nombre	Saldo de Inversión al 31/12/AAX0	% Participación	Activos corrientes M\$	Activos no corrientes M\$	Total Activos M\$	Pasivos corrientes M\$	Pasivos no corrientes M\$	Patrimonio M\$	Total Pasivos y Patrimonio M\$	Ingresos ordinarios M\$	Gastos ordinarios M\$	Resultado M\$
TOTAL													

NOTA 25 ACTIVOS INTANGIBLES, NETO

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

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

a) La composición de los activos intangibles para los períodos AAX1 y AAX0 es la siguiente:

Concepto	DD/MM/AAX1			31/12/AAX0		
	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						
Otros activos intangibles no identificados						
TOTALES						

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

AL DD/MM/AAX1

Detalle	Costo de Desarrollo M\$	Patentes, marcas registradas y otros derechos M\$	Programas Informáticos M\$	Otros activos Intangibles No identificables M\$
Saldo inicial neto Adiciones 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 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 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 DD/MM/AAX1				

Detalle	Costo de Desarrollo M\$	Patentes, marcas registradas y otros derechos M\$	Programas Informáticos M\$	Otros activos Intangibles No identificables M\$
Saldo inicial neto Adiciones 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 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 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/AAX0				

NOTA 26 PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO, NETO

a) La composición para los períodos AAX1 y AAX0 de las partidas que integran este rubro y su correspondiente depreciación acumulada es la siguiente:

Concepto	DD/MM/AAX1				31/12/AAX0			
	Activo fijo bruto M\$	Depreciación del ejercicio M\$	Depreciación acumulada M\$	Activo fijo neto M\$	Activo fijo bruto M\$	Depreciación del ejercicio M\$	Depreciación acumulada M\$	Activo fijo neto M\$
Terrenos								
Construcción, Obras de infraestructura e instalación								
Construcción en curso								
Instrumental y equipos médicos								
Equipos muebles y útiles								
Vehículos y otros medios de transporte								
Mejoras de bienes arrendados								
Activos en leasing								
Otras propiedades, planta y equipo								
TOTALES								

b) El detalle y los movimientos de las distintas categorías del activo fijo al DD/MM/AAX1 es el siguiente:

CONCEPTO	Terrenos M\$	Construcciones Obras de infraestructura e Instalaciones M\$	Construcciones 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	Total M\$
Saldo inicial neto										
Adiciones										
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										
Depreciación retiros										
Gastos por Depreciación										
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										
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)										
SALDO FINAL AL DD/MM/AAX1, NETO										

El detalle y los movimientos de las distintas categorías del activo fijo al 31/12/AAX0 es el siguiente:

CONCEPTO	Terrenos M\$	Construcciones Obras de infraestructura e Instalaciones M\$	Construc- ciones 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										
Adiciones										
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										
Depreciación retiros										
Gastos por Depreciación										
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										
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)										
SALDO FINAL AL 31/12/AAX0, NETO										

Se deberá revelar información respecto de:

- (i) Existencia e importe de restricciones a la titularidad de las propiedades, planta y equipo afectos como garantía.
- (ii) Importe de los gastos reconocidos en el inmovilizado en curso.
- (iii) Compensación recibida de terceros por elementos de propiedades, planta y equipo que han sufrido pérdidas por deterioro de valor, se han perdido o abandonado y que están incluidas en el estado de resultados.

Información a incluir si se hubiera revalorizado un activo al amparo de una ley de actualización:

Cuando se efectúan actualizaciones se indica:

- (i) La Ley que lo autoriza;
- (ii) Las filiales y asociadas del conjunto consolidable que se han acogido a la Ley de actualización y porcentaje que representan los activos objeto de la revalorización sobre el importe total de los activos consolidados correspondientes a la misma categoría de bienes;
- (iii) Las sociedades puestas en equivalencia que se han acogido a la Ley de actualización;
- (iv) El importe de la revalorización de cada partida, indicando los elementos más significativos, así como el aumento de la amortización acumulada; y
- (v) El efecto de la actualización sobre la dotación a la amortización, y, por tanto, sobre el resultado del próximo ejercicio.

Revelar el importe de las revalorizaciones netas acumuladas, al cierre del ejercicio, realizadas al amparo de una ley y el efecto de dichas revalorizaciones sobre la dotación a la amortización y a las provisiones del ejercicio.

Información a incluir en relación con las pérdidas por deterioro de valor:

Para cada pérdida por deterioro de valor de un elemento del activo o Unidad Generadora de Efectivo (UGE) reconocida / revertida en el ejercicio que sea significativa, se deberá revelar:

- (i) Sucesos y circunstancias que han provocado dicho reconocimiento / reversión;
- (ii) Importe de la pérdida reconocida o revertida (ver conciliación);
- (iii) Para cada activo individual:
 - La naturaleza del activo;
 - El segmento al que pertenece (según el formato principal);
- (iv) Para cada UGE:
 - Descripción de la UGE;

- Importe de la pérdida reconocida / revertida por cada clase de activo y segmento principal;
- Si la forma de agrupar los activos para identificar la UGE ha cambiado desde la estimación anterior del importe recuperable, descripción de la forma anterior y actual de agrupar los activos y los motivos por los que se ha cambiado de criterio.

- (v) Si el importe recuperable es el valor razonable menos costos para la venta o si es su valor de uso;
- (vi) Si el importe recuperable es el valor razonable menos los costos para la venta, los criterios utilizados para determinar dicho importe;
- (vii) Si el importe recuperable es el valor de uso, indique los tipos de descuento utilizados en las estimaciones del mismo.

Para aquellas pérdidas por deterioro de valor para las que no se hubiera revelado la información establecida en los puntos anteriores (NIC 36 p130), revelar:

- (i) Las principales clases de activos afectados por las pérdidas por deterioro de valor (o reversiones);
- (ii) Los principales hechos y circunstancias que han motivado el reconocimiento (o reversión) de las pérdidas por deterioro.

Información a incluir si se hubieran capitalizado intereses:

- (i) El importe de los costos por intereses capitalizados durante el ejercicio; y
- (ii) El tipo de capitalización utilizado para determinar el importe de los costos por intereses susceptibles de capitalización.

Costos por intereses capitalizados Propiedades, Planta y Equipo	DD/MM/AAX1 M\$	31/12/AAX0 M\$
Tasa de capitalización de costos por intereses capitalizados		
Costos por intereses capitalizados		

NOTA 27 PROPIEDADES DE INVERSIÓN**a) Modelo del costo**

Concepto	DD/MM/AAX1 M\$	31/12/AAX0 M\$
Saldo inicial		
Cambios en propiedades de inversión		
Adiciones		
Desembolso posterior capitalizado		
Adquisiciones mediante combinaciones de negocios		
Desapropiaciones		
Desapropiaciones mediante enajenación de negocios		
Transferencias a (desde) inventarios		
Transferencias a (desde) propiedades ocupadas por el dueño		
Transferencias a (desde) activos no corrientes y grupos en desapropiación mantenidos para la venta.		
Retiros		
Gastos por depreciación		
Pérdida por deterioro del valor reconocida en el Estado de Resultados		
Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el Estado de Resultados		
Incremento (Disminución) en el Cambio de Moneda Extranjera		
Otro Incremento (Disminución)		
Total cambios en Propiedades de Inversión		
Saldo Final, neto		

b) Modelo del valor razonable

Concepto	DD/MM/AAX1 M\$	31/12/AAX0 M\$
Saldo inicial		
Cambios en propiedades de inversión		
Adiciones		
Desembolso posterior capitalizado		
Adquisiciones mediante combinaciones de negocios		
Desapropiaciones		
Desapropiaciones mediante enajenación de negocios		
Transferencias a (desde) inventarios		
Transferencias a (desde) propiedades ocupadas por el dueño		
Transferencias a (desde) activos no corrientes y grupos en desapropiación mantenidos para la venta		
Retiros		
Utilidad (pérdida) por ajustes del valor razonable		
Incremento (disminución) en el cambio de moneda extranjera		
Otro incremento (disminución)		
Total cambios en Propiedades de Inversión		
Saldo Final, neto		

b) El detalle de los arrendamientos financieros para los años AAX1 y AAX0 es el siguiente:

Tipo de deuda	RUT entidad deudora	Entidad deudora	RUT acreedor	Acreedor	Moneda	Tipo Amortización	Tasa efectiva	Tasa nominal	Valor nominal	Vcto	Corriente al DD/MM/AAX1			No corriente al DD/MM/AAX1			
											Vencimiento M\$			Vencimiento M\$			
											hasta 90 días	más 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
Total																	

Tipo de deuda	RUT entidad deudora	Entidad deudora	RUT acreedor	Acreedor	Moneda	Tipo Amortización	Tasa efectiva	Tasa nominal	Valor nominal	Vcto	Corriente al 31/12/AAX0			No corriente al 31/12/AAX0			
											Vencimiento M\$			Vencimiento M\$			
											hasta 90 días	más 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
Total																	

c) El detalle de las Otras obligaciones financieras para los años AAX1 y AAX0 es el siguiente:

Tipo de deuda	RUT Entidad deudora	Entidad deudora	RUT acreedor	Acreedor	Moneda	Tipo Amortización	Tasa efectiva	Tasa nominal	Valor nominal	Vcto	Corriente al DD/MM/AAX1			No corriente al DD/MM/AAX1				
											Vencimiento M\$			Vencimiento M\$				
											hasta 90 días	más 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	
Total																		

Tipo de deuda	RUT Entidad deudora	Entidad deudora	RUT acreedor	Acreedor	Moneda	Tipo Amortización	Tasa efectiva	Tasa nominal	Valor nominal	Vcto	Corriente al 31/12/AAX0			No corriente al 31/12/AAX0				
											Vencimiento M\$			Vencimiento M\$				
											hasta 90 días	más 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	
Total																		

NOTA 29 PRESTACIONES POR PAGAR

El detalle de las prestaciones por pagar es el siguiente:

Detalle	Corrientes	
	DD/MM/AAX1 M\$	31/12/AAX0 M\$
Indemnizaciones por pagar		
Subsidios por pagar		
Pensiones por pagar		
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		
Instituto de Seguridad del Trabajo		
Instituto de Seguridad Laboral		
Concurrencia por indemnizaciones:		
Asociación Chilena de Seguridad		
Mutual de Seguridad de la C.Ch.C		
Instituto de Seguridad del Trabajo		
Instituto de Seguridad Laboral		
Administrador delegado (especificar)		
Montos adeudados al empleador en virtud de convenios (especificar)		
Otros		
TOTAL		

NOTA 30 ACREEDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR

El detalle de los acreedores comerciales y otras cuentas por pagar al DD/MM/AAX1 y 31/12/AAX0, es el siguiente:

Detalle	Corriente al DD/MM/AAX1			No Corriente DD/MM/AAX1			
	Vencimiento M\$			Vencimiento M\$			
	hasta 90 días	más 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							
Intereses devengados							
Documentos por pagar							
Cotizaciones enteradas erróneamente							
Otras cuentas por pagar (especificar)							
Total							

Detalle	Corriente al 31/12/AAX0			No Corriente 31/12/AAX0			
	Vencimiento M\$			Vencimiento M\$			
	hasta 90 días	más 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							
Intereses devengados							
Documentos por pagar							
Cotizaciones enteradas erróneamente							
Otras cuentas por pagar (especificar)							
Total							

NOTA 31 CUENTAS POR PAGAR A ENTIDADES RELACIONADAS

Entidad	Rut	Naturaleza de la relación	Origen de la transacción	Moneda de transacción	Plazo	Pasivo Corriente		Pasivo No Corriente	
						DD/MM/AAX1 M\$	31/12/AAX0 M\$	DD/MM/AAX1 M\$	31/12/AAX0 M\$
TOTAL									

NOTA 32 RESERVAS POR CONTRATOS DE SEGUROS

A) RESERVAS POR SINIESTROS

A.1 Variación de las reservas vinculadas a los contratos de seguros

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

En miles de pesos

Reservas	DD/MM/AAX1										
	Reserva de Inicio	Altas	Bajas	Reajuste D.L. N°2.448	Disminución Reserva por pago de pensión	Revalúo de Permanencia	Variación por cambio de Tasa y TM	Reconocimiento de Pensiones de viudez < 45 años	Reconocimiento de pensiones de orfandad > 18 y < 24 años	Otros (especificar)	Reserva de Cierre
(1) Capitales representativos de pensiones vigentes: (*)											
Invalidez parcial (40% ≤ % Incapacidad < 70%)											
Invalidez total (% Incapacidad ≥ 70%)											
Gran invalidez											
Viudez y madres de hijos de filiación no matrimonial											
Orfandad, ascendentes y descendientes											
(2) Capitales representativos de pensiones en trámite:											
Invalidez parcial (40% ≤ % Incapacidad < 70%)											
Invalidez total (% Incapacidad ≥ 70%)											
Gran invalidez											
Viudez y madres de hijos de filiación no matrimonial											
Orfandad, ascendentes y descendientes											
(3) TOTAL Capitales representativos de pensiones (1 + 2)											
(4) Reserva por prestaciones médicas por otorgar											
(5) Reserva por subsidios por pagar											
(6) Reserva por indemnizaciones por pagar (15% ≤ % Incapacidad < 40%)											
(7) Reserva por siniestros ocurridos y no reportados (IBNR) y por siniestros ocurridos pero no lo suficientemente reportados (IBNER)											
(8) Total Otras Reservas (4 + 5 + 6 + 7)											
(9) SUBTOTAL DE RESERVAS NORMATIVAS (3+8)											
(10) RESERVAS DE GESTIÓN											
(11) Reserva adicional por insuficiencia de pasivos (MAX(10 - 9);0)											
(12) Total - Reservas Técnicas (9 + 11)											

(*) Incluyen las concurrencias por pagar..

Reservas	31/12/AAX0										
	Reservas de Inicio	Altas	Bajas	Reajuste D.L. N°2.448	Disminución Reserva	Revalúo 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 (especificar)	Reservas de Cierre
(1) Capitales representativos de pensiones vigentes: (*)											
Invalidez parcial (40% ≤ % Incapacidad < 70%)											
Invalidez total (% Incapacidad ≥ 70%)											
Gran invalidez											
Viudez y madres de hijos de filiación no matrimonial											
Orfandad, ascendientes y descendientes											
(2) Capitales representativos de pensiones en trámite:											
Invalidez parcial (40% ≤ % Incapacidad < 70%)											
Invalidez total (% Incapacidad ≥ 70%)											
Gran invalidez											
Viudez y madres de hijos de filiación no matrimonial											
Orfandad, ascendientes y descendientes											
(3) TOTAL Capitales representativos de pensiones (1 +2)											
(4) Reserva por prestaciones médicas por otorgar											
(5) Reserva por subsidios por pagar											
(6) Reserva por indemnizaciones por pagar (15% ≤ % Incapacidad < 40%)											
(7) Reserva por siniestros ocurridos y no reportados (IBNR) y por siniestros ocurridos pero no lo suficientemente reportados (IBNER)											
(8) Total Otras Reservas (4 + 5 + 6 + 7)											
(9) SUBTOTAL DE RESERVAS NORMATIVAS (3+8)											
(10) RESERVAS DE GESTIÓN											
(11) Reserva adicional por insuficiencia de pasivos (MAX(10 – 9);0)											
(12) Total - Reservas Técnicas (9 + 11)											

(*) Incluyen las concurrencias por pagar.

Para completar las reservas de los capitales representativos informados en esta Nota (Cuadro A.1), se deben tener presente las siguientes definiciones:

Reservas de Inicio: Corresponde al monto de las reservas que se tienen constituidas al inicio del período contable.

Altas: Corresponde a la constitución de nuevos capitales representativos producto de nuevos pensionados.

Bajas: Es la disminución de la reserva de capitales representativos como consecuencia de la pérdida del derecho que se tenía a ser pensionado (por ejemplo: muerte del pensionado o algún otro hecho que no sea considerado válido para seguir con la condición de pensionado).

Reajuste D.L. N° 2.448: Es la aplicación del reajuste del D.L. N° 2.448, de 1979.

Disminución reserva: Corresponde a la disminución de los capitales representativos de pensiones producto del pago de las pensiones, asociado al período informado.

Revalúo de permanencia: Reconocimiento del desembolso hecho por una Mutualidad debido al término de la reserva que se tenía por un pensionado o debido al reconocimiento de una reserva mayor o menor a la estipulada inicialmente. Como ejemplo de esto puede considerarse el caso en que un pensionado vitalicio haya vivido más de lo estipulado según las tablas de mortalidad o cuando un pensionado de supervivencia con condición normal pasa al estado pensionado inválido, motivo por el cual se debe constituir una pensión vitalicia, dejando así de lado la reserva por pensión temporal.

Variación por cambio de Tasa y TM: Corresponde al mayor o menor valor que se tiene con la reserva de capitales representativos producto de un cambio en la tasa de descuento y/o en la tabla de mortalidad que se considera en el factor actuarial utilizado para el cálculo de reservas.

Reconocimiento de Pensiones de viudez < 45 años: Corresponde al reconocimiento de la reserva por pensiones de viudez para edades menores de 45 años, las que previamente no han tenido una exigencia legal de ser constituidas.

Reconocimiento de pensiones de orfandad > 18 años y < 24 años: Corresponde al reconocimiento de la reserva por pensiones de orfandad para edades mayores a 18 años y menores a 24 años, las que previamente no han tenido una exigencia legal de ser constituidas.

Reservas de Cierre: Es la suma de las reservas de Inicio más todos los movimientos anteriores al cierre contable.

Reservas de Gestión: Corresponde a aquella reserva registrada para complementar el Total de Reservas Normativas cuando las mismas son insuficientes

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

En miles de pesos

CONCEPTO	DD/MM/AAX1						31/12AAX0					
	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												
(2) Total Capitales Representativos Constituidos durante el periodo												
(3) Variación por cambio de factor al aumentar edad del beneficiario												
(4) Variación por reconfiguración del grupo familiar												
(5) Variación por reajuste de pensiones según D.L. N°2.448, de 1979.												
(6) Variación por cambio de factor al modificarse la tasa de descuento												
(7) Variación por cambio de factor al modificarse hipótesis de mortalidad												
(8) Otras variaciones (especificar)												
(9) Subtotal Movimientos con efecto en resultado (2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 7 + 8)												
(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 (especificar)												
(14) Subtotal Movimientos con efecto en patrimonio (10 +11 +12 +13)												
(10) Reserva de Cierre (1 + 9 + 14)												

Para completar las reservas de los capitales representativos informados en esta Nota (Cuadro A.2), se deben tener presente las siguientes definiciones:

Total capitales representativos constituidos en el período: Es el reconocimiento en resultado de aquellos capitales representativos que se han constituido durante el ejercicio contable.

Variación por cambio de factor al aumentar edad del beneficiario: Corresponde a la variación de las reservas constituidas producto del aumento de la edad de los beneficiarios de pensiones.

Variación por reconfiguración del grupo familiar: Corresponde a la variación de las reservas producto del nacimiento o pérdida del derecho a pago de pensión de supervivencia.

Variación por reajuste de pensiones según D.L. N°2.448, de 1979: Corresponde a la variación en los capitales representativos de pensiones producto de la aplicación del reajuste del D.L. N°2.448, de 1979.

Variación por cambio de factor al modificarse la tasa de descuento: Corresponde a la variación en los capitales representativos de pensiones producto de una mayor o menor tasa de interés técnico incluida en la determinación del factor actuarial utilizado para el cálculo de las reservas.

Variación por cambio de factor al modificarse hipótesis de mortalidad: Corresponde a la variación en los capitales representativos de pensiones producto de las mayores o menores expectativas de vida consideradas en las tablas de mortalidad que afectan la determinación del factor actuarial utilizado para el cálculo de las reservas.

Variación por cambio de factor al modificarse la tasa de descuento y la hipótesis de mortalidad: Corresponde a la variación conjunta en los capitales representativos de pensiones producto de una mayor o menor tasa de interés técnico y de las mayores o menores expectativas de vida consideradas en las tablas de mortalidad, que afectan la determinación del factor actuarial utilizado para el cálculo de las reservas.

Otras variaciones: Corresponde a variaciones distintas de las contenidas en las definiciones anteriores. Cada vez que se utilice este concepto deberá especificarse su contenido.

BORRADOR

B) EVOLUCIÓN DE LA PÉRDIDA INCURRIDA POR LAS PRESTACIONES OTORGADAS

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

En miles de pesos

Año de Ocurrencia	Concepto	Desfase entre período de ocurrencia del siniestro y la valuación							
		Año de Ocurrencia		1 año después	2 años después	3 años después	4 años después	5 años después	Más de 5 años después
		Reserva de Inicio	Reserva de cierre y Pagos						
Años Anteriores	Reserva por prestaciones médicas								
	Pagos								
Año (n-5)	Reserva por prestaciones médicas								
	Pagos								
Año (n-4)	Reserva por prestaciones médicas								
	Pagos								
Año (n-3)	Reserva por prestaciones médicas								
	Pagos								
Año (n-2)	Reserva por prestaciones médicas								
	Pagos								
Año (n-1)	Reserva por prestaciones médicas								
	Pagos								
Año (n)	Reserva por prestaciones médicas								
	Pagos								

Nota: Reserva de inicio: Corresponde exponer la Reserva por Prestaciones Médicas constituidas inicialmente por los siniestros reservados; sólo se informa en la columna del año de ocurrencia.

Reserva de cierre: Corresponde exponer la evolución de la Reserva por Prestaciones Médicas por otorgar a la fecha de cierre de los estados financieros, tanto en el año de ocurrido el siniestro como en los posteriores.

Pagos: Se debe mostrar el gasto incurrido durante el año en que ocurrió cada siniestro por los que se constituyó reserva en el período informado y el gasto de los años posteriores por los mismos siniestros.

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

En miles de pesos

Año de Ocurrencia	Concepto	Desfase entre período de ocurrencia del siniestro y la valuación							
		Año de Ocurrencia		1 año después	2 años después	3 años después	4 años después	5 años después	Más de 5 años después
		Reserva de Inicio	Reserva de cierre y Pagos						
Años Anteriores	Reserva por subsidios								
	Pagos								
Año (n-5)	Reserva por subsidios								
	Pagos								
Año (n-4)	Reserva por subsidios								
	Pagos								
Año (n-3)	Reserva por subsidios								
	Pagos								
Año (n-2)	Reserva por subsidios								
	Pagos								
Año (n-1)	Reserva por subsidios								
	Pagos								
Año (n)	Reserva por subsidios								
	Pagos								

Nota: **Reserva de inicio:** Corresponde exponer la Reserva por Subsidios por pagar constituidas inicialmente por los siniestros reservados; sólo se informa en la columna del año de ocurrencia.

Reserva de cierre: Corresponde exponer la evolución de la Reserva por Subsidios por pagar a la fecha de cierre de los estados financieros, tanto en el año de ocurrido el siniestro como en los posteriores.

Pagos: Se debe mostrar el gasto incurrido durante el año en que ocurrió cada siniestro por los que se constituyó reserva en el período informado y el gasto de los años posteriores por los mismos siniestros.

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

En miles de pesos

Año de Ocurrencia	Concepto	Desfase entre período de ocurrencia del siniestro y la valuación							
		Año de Ocurrencia		1 año después	2 años después	3 años después	4 años después	5 años después	Más de 5 años después
		Reserva de Inicio	Reserva de cierre y Pagos						
Años Anteriores	Reserva por indemnizaciones								
	Pagos								
Año (n-5)	Reserva por indemnizaciones								
	Pagos								
Año (n-4)	Reserva por indemnizaciones								
	Pagos								
Año (n-3)	Reserva por indemnizaciones								
	Pagos								
Año (n-2)	Reserva por indemnizaciones								
	Pagos								
Año (n-1)	Reserva por indemnizaciones								
	Pagos								
Año (n)	Reserva por indemnizaciones								
	Pagos								

Nota: Reserva de inicio: Corresponde exponer la Reserva por Indemnizaciones por pagar constituidas inicialmente por los siniestros reservados; sólo se informa en la columna del año de ocurrencia.

Reserva de cierre: Corresponde exponer la evolución de la Reserva por Indemnizaciones por pagar a la fecha de cierre de los estados financieros, tanto en el año de ocurrido el siniestro como en los posteriores.

Pagos: Se debe mostrar el gasto incurrido durante el año en que ocurrió cada siniestro por los que se constituyó reserva en el período informado y el gasto de los años posteriores por los mismos siniestros.

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

En miles de pesos

Año de Ocurrencia	Concepto	Desfase entre período de ocurrencia del siniestro y la valuación						
		Año de Ocurrencia	1 año después	2 años después	3 años después	4 años después	5 años después	Más de 5 años después
Años Anteriores	Reserva de Pensiones							
	Pagos							
Año (n-5)	Reserva de Pensiones							
	Pagos							
Año (n-4)	Reserva de Pensiones							
	Pagos							
Año (n-3)	Reserva de Pensiones							
	Pagos							
Año (n-2)	Reserva de Pensiones							
	Pagos							
Año (n-1)	Reserva de Pensiones							
	Pagos							
Año (n)	Reserva de Pensiones							
	Pagos							

Nota: **Reserva de Pensiones:** Corresponde exponer la evolución de la Reserva por Capitales Representativos de pensiones de invalidez parcial por pensiones vigentes a la fecha de cierre de los estados financieros, tanto en el año de constitución de la pensión como en los posteriores.

Pagos: Se debe mostrar el gasto incurrido durante el año en que se constituyó la pensión y el gasto de los años posteriores.

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

En miles de pesos

Año de Ocurrencia	Concepto	Desfase entre período de ocurrencia del siniestro y la valuación						
		Año de Ocurrencia	1 año después	2 años después	3 años después	4 años después	5 años después	Más de 5 años después
Años Anteriores	Reserva de Pensiones							
	Pagos							
Año (n-5)	Reserva de Pensiones							
	Pagos							
Año (n-4)	Reserva de Pensiones							
	Pagos							
Año (n-3)	Reserva de Pensiones							
	Pagos							
Año (n-2)	Reserva de Pensiones							
	Pagos							
Año (n-1)	Reserva de Pensiones							
	Pagos							
Año (n)	Reserva de Pensiones							
	Pagos							

Nota: **Reserva de Pensiones:** Corresponde exponer la evolución de la Reserva por Capitales Representativos de pensiones de invalidez total por pensiones vigentes a la fecha de cierre de los estados financieros, tanto en el año de constitución de la pensión como en los posteriores.

Pagos: Se debe mostrar el gasto incurrido durante el año en que se constituyó la pensión y el gasto de los años posteriores.

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

En miles de pesos

Año de Ocurrencia	Concepto	Desfase entre período de ocurrencia del siniestro y la valuación						
		Año de Ocurrencia	1 año después	2 años después	3 años después	4 años después	5 años después	Más de 5 años después
Años Anteriores	Reserva de Pensiones							
	Pagos							
Año (n-5)	Reserva de Pensiones							
	Pagos							
Año (n-4)	Reserva de Pensiones							
	Pagos							
Año (n-3)	Reserva de Pensiones							
	Pagos							
Año (n-2)	Reserva de Pensiones							
	Pagos							
Año (n-1)	Reserva de Pensiones							
	Pagos							
Año (n)	Reserva de Pensiones							
	Pagos							

Nota: **Reserva de Pensiones:** Corresponde exponer la evolución de la Reserva por Capitales Representativos de pensiones de gran invalidez por pensiones vigentes a la fecha de cierre de los estados financieros, tanto en el año de constitución de la pensión como en los posteriores.

Pagos: Se debe mostrar el gasto incurrido durante el año en que se constituyó la pensión y el gasto de los años posteriores.

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

En miles de pesos

Año de Ocurrencia	Concepto	Desfase entre período de ocurrencia del siniestro y la valuación						
		Año de Ocurrencia	1 año después	2 años después	3 años después	4 años después	5 años después	Más de 5 años después
Años Anteriores	Reserva de Pensiones							
	Pagos							
Año (n-5)	Reserva de Pensiones							
	Pagos							
Año (n-4)	Reserva de Pensiones							
	Pagos							
Año (n-3)	Reserva de Pensiones							
	Pagos							
Año (n-2)	Reserva de Pensiones							
	Pagos							
Año (n-1)	Reserva de Pensiones							
	Pagos							
Año (n)	Reserva de Pensiones							
	Pagos							

Nota: **Reserva de Pensiones:** Corresponde exponer la evolución de la Reserva por Capitales Representativos de pensiones de viudez y de madres de hijos de afiliación no matrimonial vigentes a la fecha de cierre de los estados financieros, tanto en el año de constitución de la pensión como en los posteriores.

Pagos: Se debe mostrar el gasto incurrido durante el año en que se constituyó la pensión y el gasto de los años posteriores.

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

En miles de pesos

Año de Ocurrencia	Concepto	Desfase entre período de ocurrencia del siniestro y la valuación						
		Año de Ocurrencia	1 año después	2 años después	3 años después	4 años después	5 años después	Más de 5 años después
Años Anteriores	Reserva de Pensiones							
	Pagos							
Año (n-5)	Reserva de Pensiones							
	Pagos							
Año (n-4)	Reserva de Pensiones							
	Pagos							
Año (n-3)	Reserva de Pensiones							
	Pagos							
Año (n-2)	Reserva de Pensiones							
	Pagos							
Año (n-1)	Reserva de Pensiones							
	Pagos							
Año (n)	Reserva de Pensiones							
	Pagos							

Nota: **Reserva de Pensiones:** Corresponde exponer la evolución de la Reserva por Capitales Representativos de pensiones de orfandad y de ascendientes y descendientes vigentes a la fecha de cierre de los estados financieros, tanto en el año de constitución de la pensión como en los posteriores.

Pagos: Se debe mostrar el gasto incurrido durante el año en que se constituyó la pensión y el gasto de los años posteriores.

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

En miles de pesos

Año de Ocurrencia	Concepto	Desfase entre periodo de ocurrencia del siniestro y la valuación							Más de 5 años después (Siniestros Últimos)	IBNR a la Fecha de Reporte
		Año de Ocurrencia		1 año después	2 años después	3 años después	4 años después	5 años después		
		Reserva de Inicio	Reserva de cierre y Pagos							
Años Anteriores	Reserva de Siniestros									
	Pagos									
Año (n-5)	Reserva de Siniestros									
	Pagos									
Año (n-4)	Reserva de Siniestros									
	Pagos									
Año (n-3)	Reserva de Siniestros									
	Pagos									
Año (n-2)	Reserva de Siniestros									
	Pagos									
Año (n-1)	Reserva de Siniestros									
	Pagos									
Año (n)	Reserva de Siniestros									
	Pagos									
Totales										

Nota: Reserva de siniestros: Corresponde a la suma de las reservas expuestas en los cuadros B.1 a B.3.

Pagos: Corresponde a la suma de los pagos expuestos en los cuadros B.1 a B.3.

Siniestros últimos: Corresponde a los pagos proyectados para el periodo de tiempo "Más de 5 años después".

IBNR: Corresponde a la diferencia entre los siniestros últimos y los pagos de la diagonal externa.

NOTA 33 PROVISIONES, RETENCIONES, OBLIGACIONES PREVISIONALES E IMPUESTOS

Las provisiones al DD/AA/X1 y 31/12/X0 se detallan a continuación:

Concepto	DD/AA/X1 M\$	31/12/X0 M\$
Detalle por tipo de provisiones, retenciones, obligaciones previsionales e impuestos		
Total		

Asimismo se debe revelar lo siguiente:

- Importe en libros al principio y final del ejercicio.
- Dotaciones efectuadas en el ejercicio.
- Importes utilizados.
- Importes no utilizados y sujetos de revisión.
- Aumento en el ejercicio.

NOTA 34 IMPUESTO CORRIENTE E IMPUESTOS DIFERIDOS

a) Impuesto corriente

La Mutual "XX" y sus filiales al cierre de cada ejercicio ha constituido la provisión de impuesto a la Renta de Primera Categoría y la provisión del Impuesto Único del Artículo N° 21 de la Ley de Renta, que se determinó en base a las disposiciones legales tributarias vigentes y se ha reflejado el activo correspondiente por M\$XXX en el año AAX1 y M\$XXX en el AAX0. Dicha provisión se presenta neta de los impuestos por recuperar, según se detalla a continuación:

Concepto	DD/MM/AAX1 M\$	31/12/AAX0 M\$
Impuesto a la renta (tasa de impuesto %)		
Provisión 35% Impuesto único		
Menos:		
Pagos provisionales mensuales		
PPM por pérdidas acumuladas, Artículo N° 31, inciso 3		
Crédito por gastos en capacitación		
Crédito por adquisición de activos fijos		
Crédito por donaciones		
Otros (especificar)		
Total		

b) Efecto de impuestos diferidos en patrimonio

El impuesto diferido que ha sido reconocido con cargos o abonos a patrimonio al DD/MM/AAX1 y al 31/12/AAX0, se compone de los siguientes conceptos:

Concepto	DD/MM/AAX1 M\$	31/12/AAX0 M\$
Detalle...		
Total cargo (abono) en patrimonio		

c) Impuestos diferidos

Los impuestos diferidos corresponden al monto del impuesto sobre las utilidades que la Mutual tendrá que pagar (pasivos) o recuperar (activos) en ejercicios futuros, relacionados con diferencias temporarias entre la base fiscal o tributaria y el importe contable en libros de ciertos activos y pasivos.

Los Impuestos diferidos al DD/MM/AAX1 y al 31/12/AAX0 se refieren a los siguientes conceptos:

Concepto	DD/MM/AAX1 M\$	31/12/AAX0 M\$
Provisiones		
Pérdidas tributarias		
Otros activos		
Total		

[Completar con los conceptos que generan los impuestos diferidos]

d) Resultado por impuestos

El efecto del gasto tributario al DD/MM/AA01 y para el mismo período del año anterior, se compone de los siguientes conceptos:

CONCEPTO	DD/MM/AAX1 M\$	DD/MM/AAX0 M\$
Gastos por impuesto a la renta:		
Impuesto año corriente		
Abono (cargo) por impuestos diferidos:		
Originación y reverso de diferencias temporarias		
Cambio en diferencias temporales no reconocidas		
Beneficio fiscal ejercicios anteriores		
Reconocimientos de pérdidas tributarias no reconocidas previamente		
Subtotal		
Impuesto por gastos rechazados Artículo N°21		
PPM por pérdidas acumuladas Artículo N° 31, inciso 3		
Otros		
Cargo (abono) neto a resultados por impuesto a la renta		

e) Reconciliación de la tasa de impuesto efectiva

A continuación se indica la conciliación entre la tasa de impuesto a la renta y la tasa efectiva aplicada en la determinación del gasto por impuesto al DD/MM/AAX1 y al 31/12/AAX0:

Concepto	DD/MM/AAX1		31/12/AAX0	
	Tasa de impuesto	Monto M\$	Tasa de impuesto	Monto M\$
Utilidad antes de impuesto				
Tasa de impuesto aplicable				
Impuesto a la tasa impositiva vigente al 31.12				
Efecto tributario de los gastos que no son deducibles al calcular la renta imponible				
Diferencias permanentes				
Impuesto único (gastos rechazados)				
Gastos no deducibles (gastos financieros y no tributarios)				
Resultado por inversiones en sociedades				
Efecto de impuestos no reconocidos en el Estado de Resultados por las NIIF				
Otros (especificar)				
Tasa efectiva y gasto por impuesto a la renta				

La tasa efectiva por impuesto a la renta para los años AAX1 y AAX0 es X,X% y Y,Y%, respectivamente.

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	
	DD/MM/AAX1 M\$	31/12/AAX0 M\$	DD/MM/AAX1 M\$	31/12/AAX0 M\$
Beneficios por terminación (IAS) Otras (especificar)				
Total				

Los movimientos para las provisiones por beneficios post empleo para los años AAX1 y AAX0, son los siguientes:

Movimientos	DD/MM/AAX1 M\$	31/12/AAX0 M\$
Saldo inicial		
Costos por servicios pasados		
Costos por intereses		
Utilidades (Pérdidas) actuariales, Neto		
Beneficios pagados		
Saldo final		

Las hipótesis actuariales para los períodos AAX1 y AAX0 son las siguientes:

Hipótesis actuariales utilizadas	DD/MM/AAX1 M\$	31/12/AAX0 M\$
Tasa de descuento		
Tasa esperada de incremento salarial		
Tabla de mortalidad		
Tasa de rotación		
Saldo final		

NOTA 36 OTROS PASIVOS

Los otros pasivos al DD/MM/AAX1 y 31/12/AAX0 se detallan a continuación:

Conceptos	Pasivos Corrientes		Pasivos No Corrientes	
	AAX1 M\$	AAX0 M\$	AAX1 M\$	AAX0 M\$
Pasivos por servicios de administración de activos financieros				
Otros pasivos varios (especificar)				
Total				

NOTA 37 INGRESOS DIFERIDOS

Los ingresos diferidos al DD/MM/AAX1 y 31/12/AAX0 se detallan a continuación:

Conceptos	Pasivos Corrientes		Pasivos No Corrientes	
	AAX1 M\$	AAX0 M\$	AAX1 M\$	AAX0 M\$
Subvenciones gubernamentales				
Otros ingresos diferidos (especificar)				
Total				

NOTA 38 PASIVOS DEVENGADOS

El detalle de los Pasivos acumulados es el siguiente:

Detalle	DD/MM/AAX1 M\$	31/12/AAX0 M\$
Provisión vacaciones devengadas		
Provisión participación excedentes (*)		
Otros pasivos (especificar)		
Total		

(*) Definir procedimiento de Cálculo para la determinación de la participación de excedentes.

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

Los pasivos incluidos en grupos de desapropiación mantenidos para la venta al DD/MM/AAX1 y 31/12/AAX0 se detallan a continuación:

Detalle	DD/MM/AAX1 M\$	31/12/AAX0 M\$
Detallar cada uno de los pasivos		
Total		

NOTA 40 FONDO DE CONTINGENCIA

DETALLE	DD/MM/AAX1 M\$	31/12/AAX0 M\$
SALDO INICIAL AL 1° DE ENERO		
INGRESOS DEL PERÍODO:		
1 Cotización extraordinaria		
2 Aporte provisorio mensual por diferencia GPE-GAP		
3 Aporte del 0,25% del IC mensual		
4 Ajuste anual del aporte provisorio		
5 Disminución de los capitales representativos constituidos por incrementos extraordinarios		
6 Otros (detallar cada concepto y monto)		
SUBTOTAL INGRESOS		
EGRESOS DEL PERÍODO:		
1 Aumento de los capitales representativos vigentes por incrementos extraordinarios		
2 Proporción del pago de pensiones por incrementos extraordinarios		
3 Pago de beneficios pecuniarios extraordinarios (detallar conceptos y monto)		
4 Proporción de los nuevos capitales representativos constituidos por incrementos extraordinarios (*)		
5 Otros (detallar cada concepto y monto)		
SUBTOTAL EGRESOS		
SALDO AL FINAL DEL PERIODO		

(*) 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

Conceptos	DD/MM/AAX1 M\$	31/12/AAX0 M\$
Capitales vigentes constituidos normalmente		
Capitales vigentes constituidos por incrementos extraordinarios		
TOTAL DE CAPITALES REPRESENTATIVOS VIGENTES		

NOTA 41 OTRAS RESERVAS

En miles de pesos

CONCEPTO	Revalorización de terrenos, edificios	Reserva de operaciones de cobertura	Reserva por Inversiones disponibles para la venta	Reserva por diferencia de cambio por conversión	TOTAL
Al 1 de enero de AAX1 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 Saldo al DD/MM/AAX1					

En miles de pesos

CONCEPTO	Revalorización de terrenos, edificios	Reserva de operaciones de cobertura	Reserva por Inversiones disponibles para la venta	Reserva por diferencia de cambio por conversión	TOTAL
Al 1 de enero de AAX0 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 Saldo al 31 de diciembre de AAX0					

NOTA 42 INTERESES, REAJUSTES Y MULTAS POR COTIZACIONES

Concepto	Al DD/MM/AAX1 M\$	Al DD/MM/AAX0 M\$
Intereses y reajustes		
Por cotización básica		
Por cotización adicional		
Por cotización extraordinaria		
Multas		
Por cotización básica		
Por cotización adicional		
Por cotización extraordinaria		
Total		

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

Origen de las rentas	Al DD/MM/AAX1 M\$	Al DD/MM/AAX0 M\$
Del Fondo de Reservas de Eventualidades		
Del Fondo de Contingencia		
Del Fondo de Reserva de Pensiones		
Del Fondo de Reservas de pensiones adicional		
Total		

b) Pérdidas de inversiones financieras que respaldan reservas

Origen de las rentas	Al DD/MM/AAX1 M\$	Al DD/MM/AAX0 M\$
Del Fondo de Reservas de Eventualidades		
Del Fondo de Contingencia		
Del Fondo de Reserva de Pensiones		
Del Fondo de Reservas de pensiones adicional		
Total		

c) **Otras rentas de inversiones**

Origen de las rentas	AL DD/MM/AAX1 M\$	AL DD/MM/AAX0 M\$
De inversiones financieras que no respaldan reservas		
De inversiones en otras sociedades		
Otras (especificas)		
Total		

d) **Otras pérdidas de inversiones**

Origen de las rentas	AL DD/MM/AAX1 M\$	AL DD/MM/AAX0 M\$
De inversiones financieras que no respaldan reservas		
De inversiones en otras sociedades		
Otras (especificas)		
Total		

El detalle de la Venta de servicios médicos a terceros y el costo de prestaciones médicas a terceros al DD/MM/AAX0, es el siguiente:

En miles de pesos

RUT	Razón Social	Venta de servicios médicos a terceros				Costo de prestaciones médicas a terceros				
		Prestaciones Médicas	Exámenes Preocupacionales	Intereses, reajustes y multas	Otros (especificar)	Total	Prestaciones Médicas	Exámenes Preocupacionales	Otros (especificar)	Total
	Organismos administradores: Asociación Chilena de Seguridad Mutual de Seguridad de la C.CH. C. Instituto de Seguridad del Trabajo Instituto de Seguridad Laboral Administrador delegado (especificar) Otras Instituciones de Salud Privada (especificar) - Otras Instituciones Públicas (especificar) - Otras empresas (especificar) - Personas naturales - Otros (especificar) -									
Total										

NOTA 45 SUBSIDIOS

El detalle de los gastos por pago de subsidios realizados durante los años AAX1 y AAX0, es el siguiente:

En miles de pesos

Año del siniestro	Origen del siniestro				Total DD/MM/AAX1
	Accidente del Trabajo	Accidente de Trayecto	Enfermedad Profesional	Otro (especificar)	
Año (n)					
Año (n-1)					
Año (n-2)					
Año (n-3)					
Año (n-4)					
Año (n-5)					
Años anteriores					
Total					

Donde "n" corresponde al año AAX1.

En miles de pesos

Año del siniestro	Origen del siniestro				Total DD/MM/AAX0
	Accidente del Trabajo	Accidente de Trayecto	Enfermedad Profesional	Otro (especificar)	
Año (n)					
Año (n-1)					
Año (n-2)					
Año (n-3)					
Año (n-4)					
Año (n-5)					
Años anteriores					
Total					

Donde "n" corresponde al año AAX0.

NOTA 46 INDEMNIZACIONES

El detalle de los gastos por pago de indemnizaciones realizados durante los años AAX1 y AAX0, es el siguiente:

En miles de pesos

Año del siniestro	Origen del siniestro				Total DD/MM/AAX1		
	Accidente del Trabajo	Accidente de Trayecto	Enfermedad profesional		Otro (especificar)	Gasto Propio	Concurrencia Neta
			Gasto Propio	Concurrencia Neta			
Año (n)							
Año (n-1)							
Año (n-2)							
Año (n-3)							
Año (n-4)							
Año (n-5)							
Años anteriores							
Total							

Donde "n" corresponde al año AAX1.

En miles de pesos

Año del siniestro	Origen del siniestro				Total DD/MM/AAX0		
	Accidente del Trabajo	Accidente de Trayecto	Enfermedad profesional		Otro (especificar)	Gasto Propio	Concurrencia Neta
			Gasto Propio	Concurrencia Neta			
Año (n)							
Año (n-1)							
Año (n-2)							
Año (n-3)							
Año (n-4)							
Año (n-5)							
Años anteriores							
Total							

Donde "n" corresponde al año AAX0

NOTA 47 PENSIONES

El detalle de los gastos por pago de pensiones realizados durante los años AAX1 y AAX0, es el siguiente:

En miles de pesos de cada año

Año del siniestro	Origen del siniestro				Total DD/MM/AAX1		
	Accidente del Trabajo	Accidente de Trayecto	Enfermedad profesional		Otro (especificar)	Gasto Propio	Concurrencia Neta
			Gasto Propio	Concurrencia Neta			
Año (n)							
Año (n-1)							
Año (n-2)							
Año (n-3)							
Año (n-4)							
Año (n-5)							
Años anteriores							
Total							

Donde "n" corresponde al año AAX1.

En miles de pesos de cada año

Año del siniestro	Origen del siniestro				Total DD/MM/AAX0		
	Accidente del Trabajo	Accidente de Trayecto	Enfermedad profesional		Otro (especificar)	Gasto Propio	Concurrencia Neta
			Gasto Propio	Concurrencia Neta			
Año (n)							
Año (n-1)							
Año (n-2)							
Año (n-3)							
Año (n-4)							
Año (n-5)							
Años anteriores							
Total							

Donde "n" corresponde al año AAX1.

NOTA 48 PRESTACIONES MÉDICAS

El detalle del gasto por Prestaciones médicas al DD/MM/AAX1 y DD/MM/AAX0, es el siguiente:

En miles de pesos

Conceptos	AI DD/MM/AAX1					AI DD/MM/AAX0				
	Accidentes del trabajo	Accidentes del trayecto	Enfermedad profesional	Otros (especificar)	Total	Accidentes del trabajo	Accidentes del trayecto	Enfermedad profesional	Otros (especificar)	Total
Sueldos										
Bonos y Comisiones										
Gratificación y Participación										
Otras Remuneraciones										
Subtotal Remuneraciones										
Indemnizaciones por años de servicio										
Honorarios										
Viáticos										
Capacitación										
Otros estipendios										
Total Gastos en Personal										
Insumos Médicos										
Instrumental Clínico										
Medicamentos										
Prótesis y Aparatos Ortopédicos										
Exámenes complementarios										
Traslado de pacientes										
Atenciones de otras Instituciones										

Mantenimiento y reparación										
Servicios generales										
Consumos básicos										
Honorarios Interconsultas y Diversos										
Alimentación de accidentados										
Útiles escritorio; fotocopias, imprenta										
Arriendo de propiedades										
Arriendo de equipos y otros										
Otros										
Subtotal Otros Gastos										
Depreciación										
Gastos Indirectos										
TOTAL										

En esta nota se deberá revelar el método de distribución utilizado por la asignación de los gastos en los distintos tipos de siniestro.

NOTA 49 PRESTACIONES PREVENTIVAS DE RIESGOS

El detalle del gasto en prestaciones preventivas de riesgos al DD/MM/AAX1 y DD/MM/AAX0, es el siguiente:

Conceptos	AI DD/MM/AAX1 M\$	AI DD/MM/AAX0 M\$
Sueldos Bonos y Comisiones Gratificación y Participación Otras Remuneraciones		
Subtotal Remuneraciones		
Indemnización por años de servicios Honorarios Viáticos Capacitación Otros estipendios		
Total Gastos en Personal		
Insumos para exámenes preventivos Asesorías Publicaciones Material de apoyo Organización de eventos Mantenimiento y reparación Servicios generales Consumos básicos Utilidades Escritorio; fotocopias; Imprenta Honorarios interconsultas y diversos Patente, seguro, contribuciones Proyectos de Investigación Proyectos de Innovación Tecnológica Arriendo de propiedades Capacitación de trabajadores de emp. adherentes Otros		
Subtotal Otros Gastos		
Depreciación		
Gastos Indirectos		
TOTAL		

NOTA 50 FUNCIONES TÉCNICAS

El detalle del gasto en funciones técnicas al DD/MM/AAX1 y DD/MM/AAX0, es el siguiente:

Conceptos	AI DD/MM/AAX1 M\$	AI DD/MM/AAX0 M\$
Sueldos Bonos y Comisiones Gratificación y Participación Otras Remuneraciones		
Subtotal Remuneraciones		
Indemnización por años de servicios Honorarios Viáticos Capacitación Otros estipendios		
Total Gastos en Personal		
Estudios externos Mantenimiento y reparación Servicios generales Consumos básicos Materiales de oficina Honorarios Auditores y diversos Arriendo de equipos y otros Patente, Seguros, Contribuciones Otros		
Subtotal Otros Gastos		
Depreciación		
Gastos Indirectos		
TOTAL		

NOTA 51 GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

El detalle de los gastos de administración realizados al DD/MM/AAX1 y DD/MM/AAX0, es el siguiente:

Conceptos	Al DD/MM/AAX1 M\$	Al DD/MM/AAX0 M\$
Sueldos Bonos y Comisiones Gratificación y Participación Otras Remuneraciones		
Subtotal Remuneraciones		
Indemnización por años de servicios Honorarios Viáticos Capacitación Otros estipendios		
Total Gastos en Personal		
Marketing Publicaciones Estudios Externos Mantenimiento y reparación Servicios generales Consumos básicos Materiales de oficinas Donaciones Auspicios y Patrocinios Otros aportes a terceros Honorarios de Auditorias y Diversos Arriendo de Equipos y otros Patente, Seguro, Contribuciones Arriendo de propiedades Fletes y traslados Otros		
Subtotal Otros Gastos		
Depreciación		
Gastos Indirectos		
TOTAL		

NOTA 52 ESTIPENDIOS DEL DIRECTORIO

Durante los ejercicios AAX1 y AAX0 se han pagado los siguientes estipendios a los señores Directores:

N°	Nombre	AI DD/MM/AAX1							
		RUT	Dietas	Participación en excedentes	Gastos de representación	Viáticos	Regalías	Otros	Total
1									
2									
3									
4									
5									
...									
Total									

N°	Nombre	AI DD/MM/AAX0							
		RUT	Dietas	Participación en excedentes	Gastos de representación	Viáticos	Regalías	Otros	Total
1									
2									
3									
4									
5									
...									
Total									

Estos valores forman parte del ítem Gastos de Administración del Estado de Resultados Integral.

NOTA 53 PÉRDIDAS POR DETERIOROS (REVERSIONES)

Conceptos	DD/MM/AAX1 M\$			DD/MM/AAX0 M\$		
	Deterioros	Reversiones	Saldo	Deterioros	Reversiones	Saldo
Especificar cada uno de los ítems de los activos afectados, separándolos entre activos corrientes y no corrientes.						
Total						

NOTA 54 OTROS INGRESOS Y OTROS EGRESOS

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

a) Otros ingresos

Concepto	Tipo (*)	AI DD/MM/AAX1 M\$	AI DD/MM/AAX0 M\$
Seguro obligatorio de accidentes personales (SOAP)			
Arriendos			
Asesorías			
Capacitación			
Multas del artículo 80 de la Ley N° 16.744			
Intereses y reajustes			
Recupero impuesto de 1° categoría			
Venta de bienes			
Otros ingresos (especificar)			
Total			

(*) Ingreso Ordinario (IO)
Ingreso no Ordinario (IN)

b) Otros egresos

Concepto	Tipo (*)	AI DD/MM/AAX1 M\$	AI DD/MM/AAX0 M\$
Aguinaldo fiestas patrias a pensionados			
Aguinaldo Navidad a pensionados			
Arriendos			
Activos dados de baja			
Otros gastos (especificar)			
Total			

(*) Egreso Ordinario (EO)
Egreso no Ordinario (EN)

NOTA 55 DIFERENCIAS DE CAMBIOS Y UNIDADES DE REAJUSTES

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

Conceptos	DD/MM/AAX1 M\$	DD/MM/AAX0 M\$
Diferencias de cambios:		
Otras utilidades / (pérdidas) – netas		
Ingresos (gastos) financieros – netos		
Total		
Unidades de Reajustes:		
Efectivo y efectivo equivalente		
Inversiones de libre disposición		
Inversiones del Fondo de Reserva de Eventualidades		
Inversiones del Fondo de Contingencia		
Inversiones del Fondo de Reserva de Pensiones		
Inversiones del Fondo de Reserva de Pensiones Adicional		
Otras (especificar cada cuenta afectada)		
Total		

NOTA 56 CONTINGENCIAS

(a) Pasivos contingentes

Describir pasivos contingentes que tenga la Mutual.

(b) Activos contingentes

Describir activos contingentes que tenga la Mutual.

NOTA 57 COMPROMISOS

Describir los compromisos de la Mutual.

NOTA 58 COMBINACIONES DE NEGOCIOS

La información que se detalla en esta nota se deberá revelar de forma separada para cada una de las combinaciones de negocios realizadas durante el periodo.

El ___ de ___ de AAX1, la Mutual adquirió el ___% del capital social de _____, entidad dedicada a _____ y ubicada en _____. El negocio adquirido aportó a la Mutual unos ingresos de M\$_____ y un beneficio neto de M\$_____ en el periodo comprendido desde el ___ de ___ de AAX0 hasta el ___ de ___ de AAX0. Si la adquisición hubiera tenido lugar el ___ de ___ de AAX0, los ingresos de la Mutual habrían ascendido a M\$_____, y el beneficio de periodo habría sido de M\$_____. Estos importes se han calculado utilizando las políticas contables de la Mutual y ajustando los resultados de la dependiente con el objeto de reflejar el mayor gasto por amortización que se hubiera reconocido asumiendo que los ajustes al valor razonable de las propiedades, planta y equipo y a los

activos intangibles hubieran aplicado desde el ___ de ___ de AAX0, junto con el correspondiente efecto fiscal.

El detalle de los activos netos adquiridos y del goodwill es el siguiente:

Concepto	Monto M\$
Precio de compra: Efectivo pagado Costos directos relacionados con la adquisición Valor razonable de las acciones adquiridas	
Precio de compra total	
Valor razonable de los activos netos adquiridos	
Goodwill	

El goodwill es atribuible a la plantilla del negocio adquirido y a las importantes sinergias que se espera que surjan después de la adquisición de ___ por parte de la Mutual.

El valor razonable de las acciones adquiridas se basó en el precio de cotización de la acción a dicha fecha (___ de ___ de AAX1).

Los activos y pasivos surgidos de la adquisición son los siguientes:

Conceptos	Valor razonable M\$	Importe en libros de la adquirida M\$
Efectivo y equivalentes al efectivo (Nota)		
Propiedades, plantas y equipos (Nota ...)		
Marcas comerciales (incluidas en activos intangibles) (Nota ...)		
Licencias (incluidas en activos intangibles) (Nota ...)		
Programas informáticos (incluidos en activos intangibles) (Nota ...)		
Inversiones en asociadas (Nota)		
Activos financieros disponibles para la venta (Nota ...)		
Existencias (Nota ...)		
Cuentas a cobrar (Nota ...)		
Acreedores Comerciales y otras cuentas a pagar (Nota)		
Obligaciones por prestaciones de jubilación:		
Pensiones (Nota ...)		
Otras obligaciones posteriores a la jubilación(Nota ...)		
Recursos ajenos		
Pasivos por impuestos diferidos netos (Nota ...)		
Activos netos		
Intereses minoritarios (___%)		
Activos netos adquiridos		
Precio de adquisición liquidado en efectivo		
Efectivo y equivalentes al efectivo en la dependiente adquirida		
Salida de efectivo en la adquisición		

En el ejercicio terminado el 31 de diciembre de AAX0 no se produjo ninguna adquisición.

Se deberá revelar la información exigida por la NIIF 3 revisada p59 a p63 de forma agregada para las combinaciones de negocios realizadas con efecto durante el ejercicio para el que se presenta información financiera y que individualmente son inmateriales.

Si la contabilización inicial de una combinación de negocios efectuada durante el ejercicio para el que se presenta la información financiera se determina sólo de forma provisional, este hecho se debe revelar, junto con una explicación del motivo.

Se deberá revelar información que permita a los usuarios evaluar los efectos financieros de las utilidades, pérdidas, correcciones de errores y otros ajustes reconocidos en el periodo actual y que deriven de combinaciones de negocios efectuadas en el ejercicio actual o en anteriores.

La adquirente deberá revelar, además, la siguiente información respecto de las combinaciones de negocios efectuadas durante el ejercicio actual o anterior:

El importe y una explicación de cualquier utilidad o pérdida material reconocida en el ejercicio;

- i) Los importes y una explicación de los ajustes a los valores provisionalmente reconocidos durante el ejercicio para el que se presentan las cuentas anuales; e
- ii) Información sobre la corrección de errores que la adquirente ha reconocido en el ejercicio de acuerdo con la NIC 8.

NOTA 59 TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS

Las partes vinculadas para el caso de una mutual comprenden las siguientes entidades e individuos:

- i) Filiales y miembros filiales;
- ii) Partes con un interés en la entidad que les otorga influencia significativa sobre la misma;
- iii) Partes con control conjunto sobre la entidad;
- iv) Asociadas;
- v) Intereses en negocios conjuntos;
- vi) Personal directivo clave de la entidad o de su dominante;
- vii) Familiares cercanos de los individuos descritos en los anteriores(i), (ii), (iii), (iv) o (vii);
- viii) Una entidad que se controla, o se controla de forma conjunta o sobre la que se tiene influencia significativa por parte de cualquiera de los individuos descritos en los dos puntos anteriores, o para la que una parte significativa del poder de voto radica, directa o indirectamente, en cualquier individuo descritos en los dos puntos anteriores; y
- ix) El plan de prestaciones post-empleo.

Las relaciones entre la controladora y las filiales deberán revelarse con independencia de que se hayan producido transacciones entre las mismas.

Las transacciones que se detallan a continuación se realizaron con partes vinculadas:

a) Venta de bienes y prestación de servicios

Concepto	DD/MM/AAX1 M\$	DD/MM/AAX0 M\$
Venta de bienes:		
– Asociadas		
Prestación de servicios:		
– Dominante última (servicios legales y de administración)		
– Parientes cercanos de la dominante última		

Los bienes se venden sobre la base de las listas de precios vigentes aplicables a terceros no vinculados. Los servicios normalmente se negocian con las partes vinculadas sobre una base de margen sobre costo, permitiendo márgenes de entre el ___% y el ___%.

b) Compra de bienes y servicios

Concepto	DD/MM/AAX1 M\$	DD/MM/AAX0 M\$
Compra de bienes:		
– Asociadas		
Compra de servicios:		
– Entidad controlada por el personal directivo clave		
– Dominante inmediata (servicios de gestión)		

Los bienes y servicios se adquieren a entidades asociadas y a una entidad controlada por el personal directivo clave bajo los términos y condiciones comerciales normales del mercado. La entidad controlada por el personal directivo clave es una entidad que pertenece a D. _____, director no ejecutivo de la Mutual. La dominante inmediata presta servicios de gestión, facturando los mismos en función del costo más un diferencial, permitiendo márgenes de entre el ___% y el ___%.

c) Compensaciones al personal directivo clave y administradores

Remuneraciones recibidas por el personal clave de la gerencia	DD/MM/AAX1 M\$	DD/MM/AAX0 M\$
Salarios		
Honorarios de administradores		
Correcciones de valor y beneficios no monetarios		
Beneficios a corto plazo para los empleados		
Beneficios post empleo		
Otros beneficios a largo plazo		
Beneficios por terminación		
Otros (especificar)		
Total remuneraciones recibidas por el personal clave		

d) **Saldos al cierre derivados de ventas y compras de bienes y servicios**

Conceptos	DD/MM/AAX1 M\$	31/12/AAX0 M\$
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas (Nota ...): – Matriz – Parientes cercanos de la dominante última		
Cuentas por pagar a entidades relacionadas (Nota ...): – Dominante inmediata – Asociadas – Entidad controlada por el personal directivo clave		

Las cuentas por cobrar a partes vinculadas surgen de transacciones de venta y tienen vencimiento dos meses después de la fecha de la venta. Las cuentas por cobrar no están aseguradas y no devengan ningún interés.

Las cuentas por pagar a partes vinculadas surgen de transacciones de compra y tienen vencimiento dos meses después de la fecha de la compra. Las cuentas por pagar no devengan ningún interés. Existe una garantía por importe de M\$___ (AAX0: M\$___) en relación con una transacción excepcional con una asociada, y que al 31 de diciembre de AAX0 está todavía pendiente.

e) **Préstamos a partes vinculadas**

Préstamos a administradores, personal directivo y sus familiares	DD/MM/AAX1 M\$	31/12/AAX0 M\$
Saldo inicial		
Préstamos concedidos durante el ejercicio		
Amortizaciones recibidas de préstamos		
Intereses cargados		
Intereses abonados		
Saldo final		
Préstamos a asociadas	DD/MM/AAX1 M\$	31/12/AAX0 M\$
Saldo inicial		
Préstamos concedidos durante el ejercicio		
Amortizaciones recibidas de préstamos		
Intereses cargados		
Intereses abonados		
Saldo final		

Préstamos totales a partes vinculadas	DD/MM/AAX1 M\$	31/12/AAX0 M\$
Saldo inicial		
Préstamos concedidos durante el ejercicio		
Amortizaciones recibidas de préstamos		
Intereses cargados		
Intereses abonados		
Saldo final		

Los préstamos concedidos a los directores tienen los siguientes términos y condiciones:

AÑO	Nombre del Director	RUT	Importe del préstamo M\$	Plazo	Tipo de interés
<u>AAX1</u>					
<u>AAX0</u>					

Los préstamos a asociadas vencen el DD/MM/AAAA y tienen un interés anual del __% (AAX0: __%). El valor razonable y los tipos impositivos efectivos de los préstamos a asociadas se indican en la Nota ...

En AAX1 y AAX0 no ha sido necesario constituir ninguna provisión para los préstamos a directores y asociadas.

La información a revelar en las notas respecto de partes vinculadas deberá realizarse separadamente para:

- i) Entidad dominante
- ii) Entidades con control o con influencia significativa sobre la Mutual
- iii) Filiales
- iv) Asociadas
- v) Negocios conjuntos en los que la entidad es partícipe
- vi) Personal clave de la entidad o su dominante, y
- vii) Otras partes vinculadas.

En la NIC 24 p21 se recogen ejemplos de situaciones en las que se requiere la revelación de información.

Solamente se deberá revelar que las transacciones entre partes vinculadas se han realizado en condiciones de una transacción libre entre partes interesadas y debidamente informadas si este hecho se puede probar.

Cuando sea necesario para comprender el efecto de las transacciones entre partes vinculadas en las cuentas anuales, se deberá revelar de forma separada las partidas de naturaleza similar, en vez de hacerlo de forma agregada.

NOTA 60 NEGOCIOS CONJUNTOS

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

Entidad Patrimonial

% de participación

Entidad 1

Entidad 2

Entidad n

Información Financiera resumida de negocios conjuntos

Al DD/MM/AAX1

	Suma de activos M\$	Suma de pasivos M\$
Corrientes de negocios conjunto		
No corrientes de negocios conjuntos		
Total de negocios conjuntos		

Al 31 de diciembre de AAX0

	Suma de activos M\$	Suma de pasivos M\$
Corrientes de negocios conjunto		
No corrientes de negocios conjuntos		
Total de negocios conjuntos		
Suma de ingresos ordinarios de negocios		
Suma de gastos de negocios conjuntos		
Suma de la utilidad (pérdida) neta de negocios conjuntos		

NOTA 61 SANCIONES

En esta Nota se informarán las sanciones de cualquier naturaleza que la Superintendencia de Seguridad Social u otro organismo fiscalizador hayan cursado al Grupo, a sus directores y/o principales ejecutivos. Se deberá indicar en Nota la naturaleza, fecha y número de resolución, fecha de notificación y si ha sido reclamada judicialmente.

Si la sanción fuera reclamada judicialmente, se deberá seguir informando hasta que la causa se encuentre con sentencia ejecutoriada y se haya cumplido con la sanción impuesta, o en su caso, se haya dejado sin efecto la sanción.

Deberá mencionarse si el Grupo no ha sido sujeto de sanciones, en caso de no existir alguna.

NOTA 62 HECHOS POSTERIORES

Incluye todos aquellos hechos significativos, de carácter financiero o de cualquier otra índole, ocurridos entre la fecha de término del ejercicio y la de presentación a esta Superintendencia de los Estados Financieros, tales como fluctuaciones significativas en activos fijos, variaciones cambiarias de importancia, cambios en el Directorio y/o en los principales ejecutivos, etc. Se deberá también incluir en esta Nota todo compromiso significativo que el Grupo haya adquirido directa o indirectamente en el período mencionado. En caso de que no existiesen hechos posteriores, esto se deberá mencionar expresamente.

2.6. BALANCE DE COMPROBACIÓN Y SALDOS

La confección del Balance de Comprobación y SalDOS deberá corresponder al balance de ocho columnas, el cual deberá presentarse desagregado de manera tal que permita identificar claramente las cuentas contables que conforman cada uno de los ítems del FUPEF-IFRS.

El formato del cuadro en el que se deberá enviar la información corresponde al siguiente:

Cuenta	Descripción	Débito	Crédito	Saldo Cuentas		Cuentas de Balance		Cuentas de Resultado	
				Deudor	Acreedor	Activo	Pasivo	Pérdida	Ganancia
Código Ítem FUPEF	Código Interno
	Código Interno
	Subtotal Código Ítem FUPEF		Subtotal Débito	Subtotal Crédito	Subtotal Deudor	Subtotal Acreedor	Subtotal Activo	Subtotal Pasivo	Subtotal Pérdida
...
SUBTOTAL									
Resultado del Ejercicio									
TOTALES									

(*) Código Interno: Número utilizado en el plan de cuenta de la Mutualidad asociado al ítem FUPEF.

3. HECHOS RELEVANTES

Deberá incluirse un resumen de los hechos relevantes divulgados durante el período cubierto por los Estados Financieros.

4. ANÁLISIS RAZONADO DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Deberá incluirse un análisis claro y preciso por parte del gerente general o del que legalmente le subrogue, de la situación económica-financiera de la Mutual, referido a los Estados Financieros. Este análisis deberá contener al menos lo siguiente:

Análisis comparativo y explicación de las principales tendencias observadas entre los estados financieros actuales, comparándolas con igual período del año anterior y respecto del último estado financiero anual, con relación a lo siguiente:

Liquidez

- Liquidez corriente, definida como la razón de activos corrientes a pasivos corrientes.
- Razón ácida, definida como la razón de activos corrientes menos inventarios a pasivos corrientes.

Endeudamiento

- Razón de endeudamiento, definida como la razón de total de pasivos corrientes más pasivos no corrientes a patrimonio.

- Proporción de la deuda corriente y no corriente con relación a la deuda total (corriente + no corriente).
- Cobertura de gastos financieros, definida como resultados antes de impuestos e intereses divididos por gastos financieros.

Resultados

- Gastos financieros
- EBITDA (Earnings before interest, taxes, depreciation and amortization).
- Excedente (Déficit) después de impuestos.

Rentabilidad

- Rentabilidad del patrimonio, definida como la razón de excedente (déficit) del ejercicio a patrimonio inicial del período;
- Rentabilidad del activo, definida como la razón de excedente (déficit) del ejercicio a activos promedios (activos del ejercicio anterior más activos del ejercicio actual dividido por dos); y

Podrán incluirse, adicionalmente, otros índices distintos de los anteriores, con el objeto de reflejar adecuadamente la situación de la Mutua.

Gasto promedio mensual por trabajador cotizante, definido como el cociente entre el promedio de gastos operacionales y el promedio de cotizantes totales. Se deberá identificar los ítems del estado de resultados que componen el gasto operacional.

Porcentaje que representa el número de cotizantes totales sobre el promedio mensual de afiliados totales del año móvil, en ambos casos a la fecha de cierre de los estados financieros.

Explicación de las principales variaciones de los ítems del activo, pasivo, patrimonio neto y estado de resultados.

Análisis de las diferencias que pueden existir entre los valores libros y valores económicos y/o de mercado de los principales activos.

Descripción y análisis de los principales componentes de los flujos netos originados por las actividades operacionales, de inversión y financiamiento del período correspondiente.

Análisis de las variaciones más importantes ocurridas durante el período, en los mercados en que participa, en la competencia que enfrenta y en su participación relativa.

En general, todo otro análisis o índice distinto de los anteriores, que permita reflejar adecuadamente la situación económica-financiera de la Mutua.

5. DECLARACIÓN DE RESPONSABILIDAD

Deberá estamparse una declaración jurada de responsabilidad respecto de la veracidad de toda la información incorporada en los informes intermedios (trimestrales) y anuales. Dicha declaración deberá ser suscrita por la misma mayoría de los directores requerida por los estatutos sociales para la adopción de acuerdos de Directorio, por el Gerente General o por quien haga sus veces y por el contador responsable de la elaboración de los estados financieros de la Mutua.

Luego del texto de la declaración, deberá registrarse el nombre de los declarantes, sus R.U.T., sus cargos y estamparse sus firmas. La Declaración de Responsabilidad referida a los Estados Financieros Anuales, deberá ser firmada ante Notario. El formato de esta declaración se incluye como **Anexo II** de esta Circular.

II. VIGENCIA

Las instrucciones contenidas en la presente Circular, que reemplaza la Circular N° 2.801, de 2012, se aplicaran a partir de los estados financieros de diciembre de 2014.

Saluda atentamente a Ud.,

CLAUDIO REYES BARRIENTOS
SUPERINTENDENTE

FFA/MCM/RSL/ETS
DISTRIBUCION

- Mutualidades de Empleadores de la Ley N° 16.744
(Incluye Anexos I y II)
- Oficina de Partes
- Archivo Central

BORRADOR

**ANEXO I
FORMATO FUPEF-IFRS**

- 1.00 IDENTIFICACIÓN
- 1.01 Razón Social
- 1.02 Naturaleza Jurídica
- 1.03 RUT
- 1.04 Domicilio
- 1.05 Región
- 1.06 Teléfono
- 1.07 E-mail
- 1.08 Representante Legal
- 1.09 Gerente General

1.10 Directorio

Cargo	R (*)	Nombre	RUT
Presidente			
Director			
Director			
Director			
Director			
Director			
Director			

- 1.11 Número de entidades empleadoras adherentes
- 1.12 Número de trabajadores afiliados
- 1.13 Número de pensionados

Invalidez:
 Viudez:
 Orfandad:
- 1.14 Número de trabajadores de la Mutualidad

Permanentes:
 A Plazo Fijo:
- 1.15 Patrimonio M\$

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

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA CLASIFICADO CONSOLIDADO

(Miles de pesos)

Código	ACTIVOS	Nota	DD/MM/AAX1	31/12/AAX0
	ACTIVOS CORRIENTES			
11010	Efectivo y efectivo equivalente	6		
11020	Activos financieros a costo amortizado	7		
11030	Activos financieros a valor razonable con cambios en resultado	8		
11040	Otros activos financieros	9		
11050	Deudores previsionales, neto	11		
11060	Aportes legales por cobrar, neto	12		
11070	Deudores por venta de servicios a terceros, neto	13		
11080	Cuentas por cobrar a entidades relacionadas	14		
11090	Otras cuentas por cobrar, neto	15		
11100	Inventarios	16		
11110	Activos de cobertura	17		
11120	Gastos pagados por anticipado	19		
11130	Activos por impuestos corrientes	20		
11140	Otros activos corrientes	21		
11200	SUBTOTAL ACTIVOS CORRIENTES			
11300	Activos no corrientes y grupos en desapropiación clasificados como mantenidos para la venta	22		
11000	TOTAL ACTIVOS CORRIENTES			
	ACTIVOS NO CORRIENTES			
12010	Activos financieros a costo amortizado	7		
12020	Otros activos financieros	9		
12030	Deudores previsionales, neto	11		
12040	Deudores por venta de servicios a terceros, neto	13		
12050	Cuentas por cobrar a entidades relacionadas	14		
12060	Otras cuentas por cobrar, neto	15		
12070	Inversiones en asociadas y en negocios conjuntos contabilizadas por el método de la participación	23		
12080	Otras inversiones contabilizadas por el método de la participación	24		
12090	Activos de cobertura	17		
12100	Intangibles, neto	25		
12110	Propiedades, planta y equipo, neto	26		
12120	Propiedades de inversión	27		
12130	Gastos pagados por anticipado	19		
12140	Activos por impuestos diferidos	34		
12150	Otros activos no corrientes	21		
12000	TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES			
10000	TOTAL ACTIVOS			

Las Notas adjuntas números 1 a 62, forman parte integral de estos estados financieros

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA CLASIFICADO CONSOLIDADO
(Miles de pesos)

Código	PASIVOS Y PATRIMONIO NETO	Nota	DD/MM/AAX1	31/12/AAX0
	PASIVOS CORRIENTES			
21010	Pasivos financieros corrientes	28		
21020	Prestaciones por pagar	29		
21030	Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar	30		
21040	Cuentas por pagar a entidades relacionadas	31		
21050	Capitales representativos de pensiones vigentes	32		
21060	Reserva por prestaciones médicas por otorgar	32		
21070	Reserva por subsidios por pagar	32		
21080	Reserva por indemnizaciones por pagar	32		
21090	Reserva adicional por insuficiencia de pasivos	32		
21100	Reserva de siniestros ocurridos y no reportados (IBNR)	32		
21110	Provisiones	33		
21120	Retenciones, obligaciones previsionales e impuestos	33		
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		
21170	Ingresos diferidos	37		
21180	Pasivos devengados	38		
21200	SUBTOTAL PASIVOS CORRIENTES			
21300	Pasivos incluidos en grupos de activos clasificados como mantenidos para la venta	39		
21000	TOTAL PASIVOS CORRIENTES			
	PASIVOS NO CORRIENTES			
22010	Pasivos financieros no corrientes	28		
22020	Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar	30		
22030	Obligación por beneficios post empleo y otros beneficios	35		
22040	Cuentas por pagar a entidades relacionadas	31		
22050	Capitales representativos de pensiones vigentes	32		
22060	Reserva por prestaciones médicas por otorgar	32		
22070	Reserva por subsidios por pagar	32		
22080	Reserva por indemnizaciones por pagar	32		
22090	Reserva de siniestros ocurridos y no reportados (IBNR)	32		
22100	Reserva adicional por insuficiencia de pasivos	32		
22110	Pasivos de cobertura	17		
22120	Pasivos por Impuestos Diferidos	34		
22130	Otros pasivos no corrientes	36		
22000	TOTAL PASIVOS NO CORRIENTES			

Código	PASIVOS Y PATRIMONIO NETO	Nota	DD/MM/AAX1	31/12/AAX0
PATRIMONIO NETO				
23010	Fondos acumulados			
23020	Fondo de reserva de eventualidades			
23030	Fondo de contingencia	40		
23040	Fondo de reserva de pensiones adicional			
23050	Otras reservas	41		
23060	Excedente (déficit) del ejercicio			
23100	SUBTOTAL PATRIMONIO			
23110	Participaciones no controladoras			
23000	TOTAL PATRIMONIO NETO			
20000	TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO NETO			

Las Notas adjuntas números 1 a 62, forman parte integral de estos estados financieros

BORRADOR

ESTADO DE RESULTADOS CONSOLIDADO POR FUNCIÓN
(Miles de pesos)

Código	Cuenta	Nota	01/01/AAX1 - DD/MM/AAX1	01/01/AAX0 - DD/MM/AAX0
41010	Ingresos por cotización básica			
41020	Ingresos por cotización adicional			
41030	Ingresos por cotización extraordinaria			
41040	Intereses, reajustes y multas por cotizaciones	42		
41050	Rentas de inversiones financieras que respaldan reservas	43		
41060	Ventas de servicios médicos a terceros	44		
41070	Otros ingresos ordinarios	54		
41000	TOTAL INGRESOS ORDINARIOS			
42010	Subsidios	45		
42020	Indemnizaciones	46		
42030	Pensiones	47		
42040	Prestaciones médicas	48		
42050	Prestaciones preventivas de riesgos	49		
42060	Funciones Técnicas	50		
42070	Variación de los capitales representativos de pensiones vigentes			
42080	Variación de la reserva por prestaciones médicas por otorgar			
42090	Variación de la reserva por subsidios por pagar			
42100	Variación de la reserva por indemnizaciones por pagar			
42110	Variación de la reserva de siniestros ocurridos y no reportados			
42120	Variación de la reserva adicional por insuficiencia de pasivos			
42130	Costo de prestaciones médicas a terceros	44		
42140	Pérdidas en inversiones financieras que respaldan reservas	43		
42150	Gastos de administración	51		
42160	Pérdida por deterioro (reversiones), neta	53		
42170	Otros egresos ordinarios	54		
42000	TOTAL EGRESOS ORDINARIOS			
43000	MARGEN BRUTO			
44010	Ingresos de inversiones inmobiliarias			
44020	Rentas de otras inversiones	43		
44030	Pérdidas en inversiones inmobiliarias			
44040	Pérdidas en otras inversiones	43		
44050	Participación en utilidad (pérdida) de asociadas y de negocios conjuntos contabilizadas por el método de la participación	23		
44060	Otros ingresos	54		
44070	Otros egresos	54		
44080	Diferencia de cambio	55		
44090	Utilidad (pérdida) por unidades de reajuste	55		
44000	RESULTADO ANTES DE IMPUESTO			
45010	Utilidad (pérdida) por operaciones discontinuas			
45020	(Gasto) Ingreso por impuesto a la renta	34		
46000	EXCEDENTE (DÉFICIT) DEL EJERCICIO			
47010	Utilidad (pérdida) atribuible a tenedores de instrumentos de participación en el patrimonio neto de la controladora			
47020	Utilidad (pérdida) del ejercicio atribuible a participaciones no controladoras			
47000	EXCEDENTE (DÉFICIT) DEL EJERCICIO			

Las notas adjuntas números 1 a 62 forman parte integral de estos estados financieros.

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES CONSOLIDADO
(Miles de pesos)

47000	EXCEDENTE (DÉFICIT) DEL EJERCICIO			
48010	Revalorizaciones de propiedades, planta y equipo			
48020	Activos financieros a valor razonable con cambio en resultado			
48030	Cobertura de flujo de caja			
48040	Ajustes por conversión			
48050	Ajustes de coligadas o asociadas			
48060	Utilidades (pérdidas) actuariales definidas como beneficios de planes de post empleo	35		
48070	Impuestos diferidos	34		
48000	Total otros ingresos y gastos integrales			
49000	TOTAL RESULTADO INTEGRAL			

Las notas adjuntas números 1 a 62 forman parte integral de estos estados financieros.

BORRADOR

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
(Miles de pesos)

CONCEPTO	Variación de Reservas				Cuentas de Valoración		Fondos Acumulados				Otros resultados integrales	Participaciones No controladoras	Total
	Fondo de reserva de eventualidades	Fondo de contingencia	Fondo de reserva 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	Resultado en cobertura de flujos de caja			
Saldo inicial al 01/01/AAX0													
Saldo inicial al 01/01/AAX0 reexpresado													
Incremento (decremento) resultantes de combinaciones de negocios													
Resultado de gastos e ingresos integrales													
Dividendos													
Ajuste anual del fondo de reserva de eventualidades													
Ingreso por cotización extraordinaria del 0,05%													
Diferencia positiva del GPE menos GAP													
0,25% del Ingreso por Cotizaciones													
Recursos del FC que exceden el VAOIEP													
Gasto en pensiones y otros beneficios, con cargo al FC													
Otros cargos (abonos) al FC													
Aportes al Fondo de Reserva de Pensiones Adicional													
Otras variaciones patrimoniales (especificar cada uno de los conceptos involucrados)													
Excedente (déficit) del ejercicio anterior													
Saldo final al 31/12/AAX0													

Nota: Sólo si se reexpresó el saldo final del año anterior, deberán especificarse los fundamentos de la reexpresión realizada y los montos involucrados por cada concepto.

CONCEPTO	Variación de Reservas				Cuentas de Valoración		Fondos Acumulados				Otros resultados integrales	Participaciones No controladoras	Total
	Fondo de reserva de eventualidades	Fondo de contingencia	Fondo de reserva de pensiones adicional	Otras reservas	Ajuste de Inversiones a valor razonable	Ajuste Acumulado por diferencias de conversion	Excedente (déficit) de ejercicios anteriores	Excedente (déficit) del ejercicio	Resultados en valuación de propiedades	Resultado en cobertura de flujos de caja			
Saldo inicial al 01/01/AAX1													
Saldo inicial al 01/01/X1 reexpresado													
Incremento (decremento) resultantes de combinaciones de negocios													
Resultado de gastos e ingresos integrales													
Dividendos													
Ajuste anual del fondo de reserva de eventualidades													
Ingreso por cotización extraordinaria del 0,05%													
Diferencia positiva del GPE menos GAP													
0,25% del Ingreso por Cotizaciones													
Recursos del FC que exceden el límite el VAOIEP													
Gasto en pensiones y otros beneficios, con cargo al FC													
Otros cargos (abonos) al FC													
Aportes al Fondo de Reserva de Pensiones Adicional													
Otras variaciones patrimoniales (especificar cada uno de los conceptos involucrados)													
Excedente (déficit) del ejercicio anterior													
Saldo final al 31/12/AAX1													

Nota: Sólo si se reexpresó el saldo final del año anterior, deberán especificarse los fundamentos de la reexpresión realizada y los montos involucrados por cada concepto.

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO CONSOLIDADO DIRECTO
(Miles de pesos)

Código	CUENTAS	Nota	01/01/AAX1 - DD/MM/AAX1	01/01/AAX0 - DD/MM/AAX0
91110	Recaudación por cotización básica			
91120	Recaudación por cotización adicional			
91130	Recaudación por cotización extraordinaria			
91140	Recaudación por intereses, reajustes y multas por cotizaciones			
91150	Rentas de inversiones financieras			
91160	Recaudación por ventas de servicios a terceros			
91170	Otros ingresos percibidos			
91100	TOTAL INGRESOS DE ACTIVIDADES DE LA OPERACIÓN			
91510	Egresos por pago de subsidios			
91520	Egresos por pago de indemnizaciones			
91530	Egresos por pago de pensiones			
91540	Egresos por prestaciones médicas			
91550	Egresos por prestaciones preventivas de riesgos			
91560	Egresos por funciones técnicas			
91570	Egresos por prestaciones médicas a terceros			
91580	Egresos por administración			
91590	Gastos financieros			
91600	Otros egresos efectuados			
91610	Impuesto al Valor Agregado y otros similares pagados.			
91500	TOTAL EGRESOS DE ACTIVIDADES DE LA OPERACIÓN			
91000	FLUJO NETO POSITIVO (NEGATIVO) ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE LA OPERACIÓN			
92110	Obtención de préstamos			
92120	Otras fuentes de financiamiento			
92100	TOTAL INGRESOS DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO			
92510	Pago de préstamos (menos)			
92520	Otros desembolsos por financiamiento (menos)			
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	Ventas de propiedades de inversión			
93130	Ventas de participaciones en asociadas contabilizadas por el método de la participación			
93140	Ventas de inversiones financieras que respaldan reservas			
93150	Ventas de otros instrumentos financieros			
93160	Otros ingresos percibidos			
93100	TOTAL INGRESOS DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN			
93510	Inversiones en propiedades planta y equipos			
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			

(continuación)

Código	CUENTAS	Nota	01/01/AAX1 - DD/MM/AAX1	01/01/AAX0 - DD/MM/AAX0
93550	Inversiones en otros activos financieros			
93560	Otros desembolsos de inversión			
93500	TOTAL EGRESOS DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN			
93000	FLUJO NETO POSITIVO (NEGATIVO) ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN			
94000	FLUJO NETO TOTAL POSITIVO (NEGATIVO) DEL EJERCICIO			
94500	Efecto de las variaciones de los tipos de cambio			
95000	VARIACIÓN NETA DEL EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE			
95500	SALDO INICIAL DEL EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE			
96000	SALDO FINAL DEL EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE			

Las notas adjuntas número 1 a la 62 son parte integral de estos estados de flujo de efectivo

BORRADOR

**ANEXO II
DECLARACION DE RESPONSABILIDAD**

Los abajo firmantes se declaran responsables respecto de la veracidad de la información incorporada en el presente informe _____ (Anual, trimestral, mensual), referido al ___ de _____ de ____, de acuerdo con el siguiente detalle:

1- Identificación

2- Estados financieros

- a) Estado de situación financiera clasificado
- b) Estado de resultados por función
- c) Estado de resultados integrales
- d) Estado de cambios en el patrimonio neto
- e) Estado de flujo de efectivo directo
- f) Notas explicativas a los estados financieros
- g) Balance de Comprobación y Saldos

3- Hechos relevantes

4- Análisis razonado de los estados financieros

NOMBRE	CARGO	RUT	FIRMA

Fecha: ___ de _____ de ____