

ANEXO I

FORMATO FUPEF-IFRS

1.00 IDENTIFICACIÓN

1.01 Razón Social	INSTITUTO DE SEGURIDAD DEL TRABAJO
1.02 Naturaleza Jurídica	CORPORACIÓN DE DERECHO PRIVADO SIN FINES DE LUCRO
1.03 RUT	70.015.580-3
1.04 Domicilio	1/2 ORIENTE N° 1175 EDIFICIO PLAZA O'HIGGINS VIÑA DEL MAR
1.05 Región	V
1.06 Teléfono	032 2262000
1.07 E-mail	ibelaustegui@ist.cl
1.08 Representante Legal	RODOLFO GARCÍA SANCHEZ
1.09 Gerente General	GUSTAVO GONZALEZ DOORMAN

1.10 Directorio

Cargo	R (*)	Nombre	RUT
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO	(E)	RODOLFO GARCIA SANCHEZ	5.007.587 - 7
DIRECTOR	(E)	VICTORIA VASQUEZ GARCIA	6.458.603- 3
DIRECTOR	(E)	JUAN EDUARDO IZQUIERDO IÑIGUEZ	7.081.814 - 0
DIRECTOR	(E)	GUILLERMO ZEDAN ABUYERES	6.988.560 - 8
DIRECTOR	(T)	NANCY DIAZ OYARZUN	8.473.351 - 2
DIRECTOR	(T)	PEDRO FARIAS ROJAS	7.370.669 - 6
DIRECTOR	(T)	MARIO SAAVERDRA MUÑOZ	13.429.579 - 1
DIRECTOR	(T)	AUGUSTO VEGA OLIVARES	10.208.664 -3

1.11 Número de entidades empleadoras adherentes	15.403
1.12 Número de trabajadores afiliados	551.589
1.13 Número de pensionados	Invalidez: 972 Viudez: 1.230 Orfandad: 641
1.14 Número de trabajadores de la Mutualidad	Permanentes: 1.597 A Plazo Fijo: 252
1.15 Patrimonio M\$	13.991.277



INSTITUTO DE SEGURIDAD DEL TRABAJO

Estados Financieros IFRS

Correspondientes al 30 de junio de 2015 y 31 de diciembre 2014

INSTITUTO DE SEGURIDAD DEL TRABAJO
ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA CLASIFICADOS
 Al 30 de junio 2015 y 31 de diciembre 2014
 (En miles de pesos)

CÓDIGO	ACTIVOS	NOTA	30.06.2015	31.12.2014
	ACTIVOS CORRIENTES			
11010	Efectivo y efectivo equivalente	6	1.327.940	898.345
11020	Activos financieros a costo amortizado	7	1.406.606	727.925
11030	Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados	8	1.529.284	1.475.026
11040	Otros activos financieros	9	5.840	7.870
11050	Deudores previsionales, neto	11	5.450.899	6.743.720
11060	Aportes legales por cobrar, neto	12	591.021	467.806
11070	Deudores por venta de servicios a terceros, neto	13	2.024.488	1.621.704
11080	Cuentas por cobrar a entidades relacionadas	14	16.753	16.753
11090	Otras cuentas por cobrar, neto	15	1.931.989	1.783.607
11100	Inventarios	16	1.296.629	1.200.662
11110	Activos de cobertura	17	-	-
11120	Gastos pagados por anticipado	19	88.864	169.154
11130	Activos por impuestos corrientes	20	74.439	270.644
11140	Otros activos corrientes	21	-	-
11200	SUBTOTAL ACTIVOS CORRIENTES		15.744.752	15.383.216
11300	Activos no corrientes y grupos en desapropiación clasificados como mantenidos para la venta	22	-	-
11000	TOTAL ACTIVOS CORRIENTES		15.744.752	15.383.216
	ACTIVOS NO CORRIENTES			
12010	Activos financieros a costo amortizado	7	27.850.137	26.536.417
12020	Otros activos financieros	9	49.229	49.229
12030	Deudores previsionales, neto	11	1.272.461	1.321.359
12040	Deudores por venta de servicios a terceros, neto	13	102.539	104.041
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	56.261	54.335
12110	Propiedades, planta y equipo, neto	26	32.062.046	32.487.215
12120	Propiedades de inversión	27	1.360.392	1.372.898
12130	Gastos pagados por anticipado	19	29.050	34.501
12140	Activos por impuestos diferidos	34	1.018.042	940.254
12150	Otros activos no corrientes	21	-	-
12000	TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES		63.800.157	62.900.249
10000	TOTAL ACTIVOS		79.544.909	78.283.465

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

INSTITUTO DE SEGURIDAD DEL TRABAJO
ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA CLASIFICADOS
 Al 30 de junio 2015 y 31 de diciembre 2014
 (En miles de pesos)

CÓDIGO	PASIVOS Y PATRIMONIO NETO	NOTA	30.06.2015	31.12.2014
	PASIVOS CORRIENTES			
21010	Pasivos financieros corrientes	28	843.094	536.531
21020	Prestaciones por pagar	29	1.010.294	848.349
21030	Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar	30	6.610.807	8.619.609
21040	Cuentas por pagar a entidades relacionadas	31	19.763	19.763
21050	Capitales representativos de pensiones vigentes	32	1.775.598	1.679.174
21060	Reserva por prestaciones médicas por otorgar	32	193.022	226.747
21070	Reserva por subsidios por pagar	32	345.814	340.888
21080	Reserva por indemnizaciones por pagar	32	3.879	3.860
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	1.804.917	1.951.216
21130	Impuestos por pagar	34	-	-
21140	Obligación por beneficios post empleo y otros beneficios	35	632.724	667.242
21150	Pasivos de cobertura	17	-	-
21160	Otros pasivos corrientes	36	2.044	-
21170	Ingresos diferidos	37	-	-
21180	Pasivos devengados	38	2.278.581	2.097.486
21200	SUBTOTAL PASIVOS CORRIENTES		15.520.537	16.990.865
21300	Pasivos incluidos en grupos de activos clasificados como mantenidos para la venta	39	-	-
21000	TOTAL PASIVOS CORRIENTES		15.520.537	16.990.865
	PASIVOS NO CORRIENTES			
22010	Pasivos financieros no corrientes	28	3.549.856	2.434.855
22020	Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar	30	-	-
22030	Obligación por beneficios post empleo y otros beneficios	35	2.136.539	2.405.345
22040	Cuentas por pagar a entidades relacionadas	31	-	-
22050	Capitales representativos de pensiones vigentes	32	43.269.346	41.986.028
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	32	-	-
22100	Reserva adicional por insuficiencia de pasivos	32	-	-
22110	Pasivos de cobertura	17	-	-
22120	Pasivos por impuestos diferidos	34	1.077.354	1.078.324
22130	Otros pasivos no corrientes	36	-	-
22000	TOTAL PASIVOS NO CORRIENTES		50.033.095	47.904.552
	PATRIMONIO NETO			
23010	Fondos acumulados		604.223	643.199
23020	Fondo de reserva de eventualidades		1.502.240	1.410.643
23030	Fondo de contingencia	40	11.139.356	10.472.185
23040	Fondo de reserva de pensiones adicional		-	-
23050	Otras reservas	41	143.710	143.710
23060	Excedente (Déficit) del ejercicio		601.748	718.311
23100	SUBTOTAL PATRIMONIO		13.991.277	13.388.048
23110	Participaciones no controladoras		-	-
23000	PATRIMONIO NETO		13.991.277	13.388.048
20000	TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO NETO		79.544.909	78.283.465

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

INSTITUTO DE SEGURIDAD DEL TRABAJO
ESTADOS DE RESULTADOS INTEGRALES POR FUNCIÓN

Por los períodos de 6 meses terminados al 30 de junio de 2015 y 2014

(En miles de pesos)

CÓDIGO	CUENTA	NOTA	01.01.2015 30.06.2015	01.01.2014 30.06.2014
41010	Ingresos por cotización básica		18.032.862	17.219.581
41020	Ingresos por cotización adicional		14.266.215	14.428.642
41030	Ingresos por cotización extraordinaria		1.239.231	987.046
41040	Intereses, reajustes y multas por cotizaciones	42	307.267	310.305
41050	Rentas de inversiones financieras que respaldan reservas	43	526.097	552.925
41060	Ventas de servicios médicos a terceros	44	3.143.365	3.139.702
41070	Otros ingresos ordinarios	54	343.052	284.116
41000	TOTAL INGRESOS ORDINARIOS		37.858.089	36.922.317
42010	Subsidios	45	(4.215.996)	(5.234.115)
42020	Indemnizaciones	46	(262.116)	(299.097)
42030	Pensiones	47	(2.567.380)	(2.396.351)
42040	Prestaciones médicas	48	(17.371.112)	(16.320.008)
42050	Prestaciones preventivas de riesgo	49	(5.941.712)	(5.641.239)
42060	Funciones técnicas	50	(221.712)	(152.527)
42070	Variación de los capitales representativos de pensiones vigentes	32	(1.379.743)	(1.905.465)
42080	Variación de la reserva por prestaciones médicas por otorgar	32	33.725	(435)
42090	Variación de la reserva por subsidios por pagar	32	(4.926)	(9.883)
42100	Variación de la reserva por indemnizaciones por pagar	32	(19)	(111)
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	(2.057.509)	(1.875.073)
42140	Pérdidas en inversiones financieras que respaldan reservas	43	(50.438)	(31.963)
42150	Gastos de administración	51	(3.017.277)	(2.522.834)
42160	Pérdidas por deterioro (reversiones), neta	53	(648.927)	(707.841)
42170	Otros egresos ordinarios	54	(263)	(342)
42000	TOTAL EGRESOS ORDINARIOS		(37.705.405)	(37.097.284)
43000	MARGEN BRUTO		152.684	(174.967)
44010	Ingresos de inversiones inmobiliarias		-	33.881
44020	Rentas de otras inversiones	43	15.174	23.051
44030	Pérdidas de inversiones inmobiliarias		-	-
44040	Pérdidas en otras inversiones	43	(2.033)	(1.703)
44050	Participación en utilidad (pérdida) de asociadas y de negocios conjuntos contabilizadas por el método de la participación	23	-	-
44060	Otros ingresos	54	190.712	206.475
44070	Otros egresos	54	(113.198)	(85.320)
44080	Diferencias de cambios	55	-	-
44090	Utilidad (pérdida) por unidades de reajuste	55	328.851	576.508
44000	RESULTADO ANTES DE IMPUESTO		572.190	577.925
45010	Utilidad (pérdida) por operaciones discontinuas		-	-
45020	(Gasto) Ingreso por impuesto a la renta	34	29.558	(66.398)
46000	Excedente (déficit) del ejercicio		601.748	511.527
47010	Utilidad (pérdida) atribuible a tenedores de instrumentos de participación en el patrimonio neto de la controladora		601.748	511.527
47020	Utilidad (pérdida) del ejercicio atribuible a participaciones no controladoras		-	-
47000	EXCEDENTE (DÉFICIT) DEL EJERCICIO		601.748	511.527

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

INSTITUTO DE SEGURIDAD DEL TRABAJO

ESTADOS DE RESULTADOS INTEGRALES POR FUNCIÓN

Por los períodos de 6 meses terminados al 30 de junio de 2015 y 2014

(En miles de pesos)

CÓDIGO	CUENTA	NOTA	01.01.2015 30.06.2015	01.01.2014 30.06.2014
47000	EXCEDENTE (DÉFICIT) DEL EJERCICIO		601.748	511.527
48010	Revalorizaciones de propiedades, plantas 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 por planes de beneficios definidos	35		-
48070	Impuestos diferidos	34	-	-
48000	Total otros ingresos y gastos integrales		-	-
49000	TOTAL RESULTADO INTEGRAL		601.748	511.527

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

INSTITUTO DE SEGURIDAD DEL TRABAJO
ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO

Por los períodos de 6 y 12 meses terminados al 30 de junio 2015 y 31 de diciembre 2014

(En 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 de ejercicios anteriores	Excedente del ejercicio	Resultados en valuación de propiedades	Resultado en cobertura de flujos de caja			
Saldo inicial al 01.01.2014	1.239.717	7.243.758	-	143.710	-	-	1.952.378	2.036.764	-	-	579.589	-	13.195.916
Saldo inicial al 01.01.2014 reexpresado	1.239.717	7.243.758	-	143.710	-	-	1.952.378	2.036.764	-	-	579.589	-	13.195.916
Incremento (decremento) resultante de combinaciones de negocios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultados de gastos e ingresos integrales	-	-	-	-	-	-	137.912	-	-	-	(137.912)	-	-
Dividendos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ajuste anual del fondo de resevas de eventualidades	170.926	-	-	-	-	-	(170.926)	-	-	-	-	-	-
Ingreso por cotización extraordinaria del 0.05%	-	2.073.847	-	-	-	-	(2.073.847)	-	-	-	-	-	-
Diferencia positiva del GPE menos GAP	-	1.260.099	-	-	-	-	(1.260.099)	-	-	-	-	-	-
0,25% del Ingreso por Cotizaciones	-	163.399	-	-	-	-	(163.399)	-	-	-	-	-	-
Recursos del FC que exceden el límite del VAOIEP	-	(895.493)	-	-	-	-	895.493	-	-	-	-	-	-
Gastos en pensiones y otros beneficios, con cargo al FC	-	(776.003)	-	-	-	-	776.003	-	-	-	-	-	-
Otros cargos (abonos) al FC	-	1.402.578	-	-	-	-	(1.402.578)	-	-	-	-	-	-
Otras variaciones patrimoniales	-	-	-	-	-	-	(526.179)	718.311	-	-	-	-	192.132
Traspaso Excedente (deficit) ejercicio anterior	-	-	-	-	-	-	2.036.764	(2.036.764)	-	-	-	-	-
Saldo final al 31.12.2014	1.410.643	10.472.185	-	143.710	-	-	201.522	718.311	-	-	441.677	-	13.388.048

INSTITUTO DE SEGURIDAD DEL TRABAJO
ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO

Por los períodos de 6 y 12 meses terminados al 30 de junio 2015 y 31 de diciembre 2014
 (En 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 de ejercicios anteriores	Excedente del ejercicio	Resultados en valuación de propiedades	Resultado en cobertura de flujos de caja			
Saldo inicial al 01.01.2015	1.410.643	10.472.185	-	143.710	-	-	201.522	718.311	-	-	441.677	-	13.388.048
Saldo inicial al 01.01.2015 reexpresado	1.410.643	10.472.185	-	143.710	-	-	201.522	718.311	-	-	441.677	-	13.388.048
Incremento (decremento) resultante de combinaciones de negocios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultados de gastos e ingresos integrales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dividendos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ajuste anual del fondo de resevas de eventualidades	91.597	-	-	-	-	-	91.597	-	-	-	-	-	-
Ingreso por cotización extraordinaria del 0,05%	-	1.239.231	-	-	-	-	(1.239.231)	-	-	-	-	-	-
Diferencia positiva del GPE menos GAP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0,25% del Ingreso por Cotizaciones	-	517.599	-	-	-	-	(517.599)	-	-	-	-	-	-
Recursos del FC que exceden el límite del VAOIEP	-	(831.590)	-	-	-	-	831.590	-	-	-	-	-	-
Gastos en pensiones y otros beneficios, con cargo al FC	-	(369.626)	-	-	-	-	369.626	-	-	-	-	-	-
Otros cargos (abonos) al FC	-	111.557	-	-	-	-	(111.557)	-	-	-	-	-	-
Otras variaciones patrimoniales	-	-	-	-	-	-	1.481	601.748	-	-	-	-	603.229
Traspaso Excedente (deficit) ejercicio anterior	-	-	-	-	-	-	718.311	(718.311)	-	-	-	-	-
Saldo final al 30.06.2015	1.502.240	11.139.356	-	143.710	-	-	162.546	601.748	-	-	441.677	-	13.991.277

Glosario:

FC: Corresponde al Fondo de Contingencia definido en el artículo 21, letra A, de la Ley 19.578

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

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

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

INSTITUTO DE SEGURIDAD DEL TRABAJO
ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO DIRECTO

Por los períodos de 6 meses terminados al 30 de junio 2015 y 2014

(En miles de pesos)

CÓDIGO	CUENTA	NOTA	01.01.2015 30.06.2015	01.01.2014 30.06.2014
91110	Recaudación por cotización básica		18.697.788	16.537.858
91120	Recaudación por cotización adicional		14.878.350	13.857.412
91130	Recaudación por cotización extraordinaria		1.198.991	935.898
91140	Recaudación por intereses, reajustes y multas por cotizaciones		241.035	146.896
91150	Rentas de inversiones financieras		60.476	62.106
91160	Recaudación por ventas de servicios a terceros		3.199.950	3.941.288
91170	Otros ingresos percibidos	56	119.662	340.522
91100	TOTAL INGRESOS DE ACTIVIDADES DE LA OPERACIÓN		38.396.252	35.821.980
91510	Egresos por pago de subsidios		(4.259.480)	(5.180.591)
91520	Egresos por pago de indemnizaciones		(216.175)	(154.118)
91530	Egresos por pago de pensiones		(2.519.233)	(1.984.607)
91540	Egresos por prestaciones médicas		(17.825.165)	(15.109.440)
91550	Egresos por prestaciones preventivas de riesgo		(6.255.080)	(5.135.899)
91560	Egresos por funciones técnicas		(215.604)	(138.864)
91570	Egresos por prestaciones médicas a terceros		(2.155.924)	(1.857.105)
91580	Egresos por administración		(3.020.891)	(2.396.839)
91590	Gastos financieros		(80.794)	(76.488)
91600	Otros egresos efectuados	56	(31.252)	(469.527)
91610	Impuesto al valor agregado y otros similares pagados		(1.010.558)	(1.019.305)
91500	TOTAL EGRESOS DE ACTIVIDADES DE LA OPERACIÓN		(37.590.156)	(33.522.783)
91000	FLUJO NETO POSITIVO (NEGATIVO) ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE LA OPERACIÓN		806.096	2.299.197
92110	Obtención de préstamos		1.701.220	1.992.000
92120	Otras fuentes de financiamiento	57	-	-
92100	TOTAL INGRESOS DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		1.701.220	1.992.000
92510	Pago de préstamos (menos)		(323.320)	(444.931)
92520	Otros desembolsos por financiamiento (menos)	57	-	-
92500	TOTAL EGRESOS DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		(323.320)	(444.931)
92000	FLUJO NETO POSITIVO (NEGATIVO) ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		1.377.900	1.547.069
93110	Ventas de propiedades, planta y equipo		-	35.812
93120	Venta de propiedades de inversión		-	-
93130	Ventas de participaciones en asociadas contabilizadas por el método de la participación		-	-
93140	Ventas de inversiones que respaldan reservas		8.034.193	22.163.451
93150	Ventas de otros instrumentos financieros		-	5.012.426
93160	Otros ingresos percibidos		-	-
93100	TOTAL INGRESOS DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		8.034.193	27.211.689
93510	Inversiones en propiedades, planta y equipo		(493.328)	(1.271.413)
93520	Pagos 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		(9.295.266)	(24.380.743)
93550	Inversiones en otros activos financieros		-	(5.003.349)
93560	Otros desembolsos de inversión	58	-	-
93500	TOTAL EGRESOS DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		(9.788.594)	(30.655.505)
93000	FLUJO NETO POSITIVO (NEGATIVO) ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		(1.754.401)	(3.443.816)
94000	FLUJO NETO TOTAL POSITIVO (NEGATIVO) DEL EJERCICIO		429.595	402.450
94500	Efecto de las variaciones de los tipos de cambio		-	-
95000	Variación neta del efectivo y efectivo equivalente		429.595	402.450
95500	Saldo inicial del efectivo y efectivo equivalente		898.345	277.945
96000	Saldo final del efectivo y efectivo equivalente		1.327.940	680.395

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

INDICE

1. INFORMACIÓN GENERAL
2. BASES DE PRESENTACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS Y POLÍTICAS CONTABLES APLICADAS
 - 2.1 Bases de preparación
 - 2.2 Bases de consolidación
 - 2.3 Transacciones en moneda extranjera
 - 2.4 Propiedades, planta y equipo
 - 2.5 Propiedades de inversión
 - 2.6 Activos intangibles
 - 2.7 Costos por intereses
 - 2.8 Pérdidas por deterioro de valor de los activos no financieros
 - 2.9 Activos Financieros
 - 2.10 Instrumentos financieros derivados y actividades de cobertura
 - 2.11 Existencias
 - 2.12 Deudores comerciales y otras cuentas a cobrar
 - 2.13 Efectivo y equivalentes al efectivo
 - 2.14 Acreedores comerciales
 - 2.15 Préstamos que devengan intereses y que no generan intereses
 - 2.16 Impuesto a las utilidades e impuestos diferidos
 - 2.17 Beneficios a los empleados
 - 2.18 Provisiones
 - 2.19 Reconocimiento de ingresos
 - 2.20 Arrendamientos
 - 2.21 Contratos de construcción
 - 2.22 Activos no corrientes (o grupos de enajenación) mantenidos para la venta.
 - 2.23 Medio ambiente
 - 2.24 Reservas técnicas
 - 2.25 Prestaciones por pagar
3. FUTUROS CAMBIOS CONTABLES
4. GESTIÓN DE RIESGOS
 - 4.1 Factores de riesgo financiero
 - 4.2 Gestión del riesgo del capital
 - 4.3 Estimación del valor razonable
5. ESTIMACIONES Y CRITERIOS CONTABLES
 - 5.1 Estimaciones y criterios contables importantes
 - 5.2 Criterios importantes al aplicar las políticas contables

6. EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE
7. ACTIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO
8. ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE
9. OTROS ACTIVOS FINANCIEROS
10. INSTRUMENTOS FINANCIEROS POR CATEGORÍA
11. DEUDORES PREVISIONALES, NETO
12. APORTES LEGALES POR COBRAR, NETO
13. DEUDORES POR VENTA DE SERVICIOS A TERCEROS, NETO
14. CUENTAS POR COBRAR A ENTIDADES RELACIONADAS
15. OTRAS CUENTAS POR COBRAR, NETO
16. INVENTARIOS
17. ACTIVOS Y PASIVOS DE COBERTURA
18. ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA SUJETOS A VENTA O A UNA NUEVA GARANTIA
19. GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO
20. ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES
21. OTROS ACTIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTES
22. ACTIVOS NO CORRIENTES Y GRUPOS EN DESAPROPIACIÓN MANTENIDOS PARA LA VENTA
23. INVERSIONES EN ASOCIADAS CONTABILIZADAS POR EL MÉTODO DE LA PARTICIPACIÓN
24. OTRAS INVERSIONES CONTABILIZADAS POR EL MÉTODO DE LA PARTICIPACIÓN
25. ACTIVOS INTANGIBLES, NETO
26. PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO, NETO
27. PROPIEDADES DE INVERSIÓN
28. PASIVOS FINANCIEROS
29. PRESTACIONES POR PAGAR

30. ACREEDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR
31. CUENTAS POR PAGAR A ENTIDADES RELACIONADAS
32. RESERVAS POR CONTRATOS DE SEGUROS
33. PROVISIONES, RETENCIONES, OBLIGACIONES PREVISIONALES E IMPUESTOS
34. IMPUESTO CORRIENTE E IMPUESTOS DIFERIDOS
35. OBLIGACIONES POR BENEFICIOS POST – EMPLEO
36. OTROS PASIVOS
37. INGRESOS DIFERIDOS
38. PASIVOS DEVENGADOS
39. PASIVOS INCLUIDOS EN GRUPOS DE ACTIVOS CLASIFICADOS COMO MANTENIDOS PARA LA VENTA
40. FONDO DE CONTINGENCIA
41. OTRAS RESERVAS
42. INTERESES, REAJUSTES Y MULTAS POR COTIZACIONES
43. RENTAS DE INVERSIONES
44. VENTAS DE SERVICIOS MÉDICOS A TERCEROS Y COSTO DE PRESTACIONES MÉDICAS A TERCEROS
45. SUBSIDIOS
46. INDEMNIZACIONES
47. PENSIONES
48. PRESTACIONES MÉDICAS
49. PRESTACIONES PREVENTIVAS DE RIESGOS
50. FUNCIONES TÉCNICAS
51. GASTOS DE ADMINISTRACIÓN
52. ESTIPENDIOS DEL DIRECTORIO

53. PÉRDIDAS POR DETERIOROS (REVERSIONES)
54. OTROS INGRESOS Y OTROS EGRESOS
55. DIFERENCIAS DE CAMBIOS Y UNIDADES DE REAJUSTES
56. OTROS INGRESOS PERCIBIDOS / OTROS EGRESOS EFECTUADOS
57. OTRAS FUENTES DE FINANCIAMIENTO / OTROS DESEMBOLSOS POR FINANCIAMIENTO
58. OTROS INGRESOS DE INVERSIÓN / OTROS DESEMBOLSOS DE INVERSIÓN
59. CONTINGENCIAS
60. COMPROMISOS
61. COMBINACIONES DE NEGOCIOS
62. TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS
63. NEGOCIOS CONJUNTOS
64. SANCIONES
65. HECHOS POSTERIORES

INSTITUTO DE SEGURIDAD DEL TRABAJO

Notas Explicativas a los Estados Financieros
Al 30 de junio 2015 y 31 de diciembre 2014

NOTA 1 INFORMACIÓN GENERAL

El Instituto de Seguridad del Trabajo (en adelante “Instituto”), es una Corporación de carácter Mutual, regida por el Título XXXIII del Libro N°1 del Código Civil, que tiene por fin administrar, sin fines de lucro, el seguro social contra riesgos de accidentes del trabajo y enfermedades profesionales, de acuerdo con las disposiciones de la Ley N°16.744.

Fue fundado el 31 de diciembre de 1957 bajo el nombre de Instituto de Seguridad ASIVA. Obtiene su personalidad Jurídica por el Decreto N° 5112 del 2 de octubre de 1958, del Ministerio de Justicia y publicado en el Diario Oficial del 17 de octubre de 1958.

Fue reconocido como Organismo de Previsión Social según Decreto N° 176 del Ministerio del Trabajo y Previsión Social el 12 de febrero de 1960, publicado en el Diario Oficial el 12 de marzo de 1960.

Sus actividades son controladas por la Superintendencia de Seguridad Social.

NOTA 2 BASES DE PRESENTACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS Y POLÍTICAS CONTABLES APLICADAS

2.1 Bases de preparación

Los presentes estados financieros del Instituto de Seguridad del Trabajo al 30 de junio de 2015 y 31 de diciembre de 2014, constituyen estados financieros 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. Tal como lo requiere NIC1, estas políticas han sido diseñadas en función de las NIIF vigentes al 30 de junio de 2015 y aplicadas de manera uniforme a todos los ejercicios que se presentan en estos estados financieros.

En la preparación del estado de situación financiera al 30 de junio de 2015 y 31 de diciembre de 2014, la Administración ha utilizado su mejor saber y entender en relación a las normas e interpretaciones que serán aplicadas y los hechos y circunstancias.

El Directorio en sesión N°714 de fecha 28 de julio de 2015, aprobó los presentes estados financieros.

Los estados financieros se han preparado bajo el criterio del costo histórico, aunque modificado por la revalorización de, por ejemplo: la retasación de los terrenos y construcciones.

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

a. Normas adoptadas con anticipación por el Instituto:

Al 30 de junio de 2015, el Instituto no ha adoptado anticipadamente ninguna norma emitida por el IASB.

b. Normas, modificaciones e interpretaciones a las normas existentes que no han entrado en vigencia, y que el Instituto no ha adoptado con anticipación:

A la fecha de publicación de estos estados financieros, se habían publicado las interpretaciones que se detallan a continuación. Estas interpretaciones son de aplicación obligatoria para todos los ejercicios iniciados o después del 1 de enero de 2016. Interpretaciones que el Instituto no ha aplicado con anticipación

Las normas que entraran a regir, corresponden a las siguientes:

Nuevas NIIF	Fecha de aplicación obligatoria
NIIF 9, <i>Instrumentos Financieros</i>	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2018
NIIF 15 Ingresos procedentes de contratos con clientes	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2017

Enmiendas a NIIFs	Fecha de aplicación obligatoria
<i>Contabilización de las adquisiciones de participaciones en operaciones conjuntas (Enmiendas a NIIF 11)</i>	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2016
Aclaración de los métodos aceptables de Depreciación y Amortización (Enmiendas a NIC 16 y NIC 38)	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2016
<i>Método de la participación en los Estados Financieros Separados (Enmiendas a NIC 27)</i>	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2016
Venta o aportación de activos entre un Inversionista y su asociada o negocio conjunto (Modificaciones a NIIF 10 y NIC 28)	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2016

NIIF 9, Instrumentos Financieros

El 12 de noviembre de 2009, el International Accounting Standard Board (IASB) emitió NIIF 9, Instrumentos Financieros. Esta Norma introduce nuevos requerimientos para la clasificación y medición de activos financieros y es efectiva para períodos anuales que comiencen en o después del 1 de enero de 2013, permitiendo su aplicación anticipada. NIIF 9 especifica como una entidad debería clasificar y medir sus activos financieros. Requiere que todos los activos financieros sean clasificados en su totalidad sobre la base del modelo de negocio de la entidad para la gestión de activos financieros y las características de los flujos de caja contractuales de los activos financieros. Los activos financieros son medidos ya sea a costo amortizado o valor razonable. Solamente los activos financieros que sean clasificados como medidos a costo amortizados serán probados por deterioro. El 28 de octubre de 2010, el IASB publicó una versión revisada de NIIF 9, Instrumentos Financieros. La Norma revisada retiene los requerimientos para la clasificación y medición de activos financieros que fue publicada en noviembre de 2009, pero agrega guías sobre la clasificación y medición de pasivos financieros. Como parte de la reestructuración de NIIF 9, el IASB también ha replicado las guías sobre des reconocimiento de instrumentos financieros y las guías de implementación relacionadas desde IAS 39 a NIIF 9. Estas nuevas guías concluyen la primera fase del proyecto del IASB para reemplazar la NIC 39. Las otras fases, deterioro y contabilidad de cobertura, aún no han sido finalizadas.

Las guías incluidas en NIIF 9 sobre la clasificación y medición de activos financieros no han cambiado de aquellas establecidas en NIC 39. En otras palabras, los pasivos financieros continuarán siendo medidos ya sea, a costo amortizado o a valor razonable con cambios en resultados. El concepto de bifurcación de derivados incorporados en un contrato por un activo financiero tampoco ha cambiado. Los pasivos financieros mantenidos para negociar continuarán siendo medidos a valor razonable con cambios en resultados, y todos los otros activos financieros serán medidos a costo amortizado a menos que se aplique la opción del valor razonable utilizando los criterios actualmente existentes en NIC 39.

No obstante lo anterior, existen dos diferencias con respecto a NIC 39:

- La presentación de los efectos de los cambios en el valor razonable atribuibles al riesgo de crédito de un pasivo; y
- La eliminación de la exención del costo para derivados de pasivo a ser liquidados mediante la entrega de instrumentos de patrimonio no transados.

El 16 de diciembre de 2011, el IASB emitió Fecha de Aplicación Obligatoria de NIIF 9 y Revelaciones de la Transición, difiriendo la fecha efectiva tanto de las versiones de 2009 y de 2010 a períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2015. Anterior a las modificaciones, la aplicación de NIIF 9 era obligatoria para períodos anuales que comenzaban en o después de 2013. Las modificaciones cambian los requerimientos para la transición desde NIC 39 Instrumentos Financieros: Reconocimiento y Medición a NIIF 9. Adicionalmente, las modificaciones también modifican NIIF 7 Instrumentos Financieros: Revelaciones para agregar ciertos requerimientos en el período de reporte en el que se incluya la fecha de aplicación de NIIF 9.

El 19 de Noviembre de 2013, el IASB emitió una versión revisada de NIIF 9, la cual introduce un nuevo capítulo a NIIF 9 sobre contabilidad de cobertura, implementando un nuevo modelo de contabilidad de cobertura que está diseñado para estar estrechamente alineado con como las entidades llevan a cabo actividades de administración de riesgo cuando cubre la exposición de riesgos financieros y no financieros. La versión revisada de NIIF 9 permite a una entidad aplicar solamente los requerimientos introducidos en NIIF 9 (2010) para la presentación de las ganancias y pérdidas sobre pasivos financieros designados para ser medidos a valor razonable con cambios en resultados sin aplicar los otros requerimientos de NIIF 9, lo que significa que la porción del cambio en el valor razonable relacionado con cambios en el riesgo de crédito propio de la entidad puede ser presentado en otro resultado integral en lugar de resultados. Adicionalmente, la versión revisada de NIIF 9 elimina la fecha de aplicación obligatoria de NIIF 9(2013), NIIF 9 (2010) y NIIF 9 (2009), dejando la fecha efectiva abierta a la espera de la finalización de los requerimientos de deterioro y clasificación y medición. No obstante, la eliminación de la fecha efectiva, cada una de las normas permanece disponible para su aplicación.

NIIF 15 Ingresos procedentes de contratos con clientes

NIIF 15 proporciona un modelo único basado en principios, de cinco pasos que se aplicará a todos los contratos con los clientes. Los cinco pasos en el modelo son las siguientes:

- Identificar el contrato con el cliente
- Identificar las obligaciones de desempeño en el contrato
- Determinar el precio de la transacción
- Asignar el precio de transacción de las obligaciones de ejecución en los contratos
- Reconocer ingreso cuando la entidad satisface una obligación de desempeño

Se ofrece orientación sobre temas tales como el punto en que se reconoce los ingresos, y diversos asuntos relacionados. También se introducen nuevas revelaciones sobre los ingresos.

Aclaración de los métodos aceptables de Depreciación y Amortización (Enmiendas a NIC 16 y NIC 38)

Aclara que un método de amortización que se basa en los ingresos que se genera por una actividad que incluye el uso de un activo no es apropiado para la propiedad, planta y equipo:

Introduce una presunción refutable de que un método de amortización que se basa en los ingresos generados por una actividad que incluye el uso de un activo intangible es inapropiado, que sólo puede ser superado en circunstancias limitadas en las que el activo intangible se expresa como una medida de los ingresos, o cuando se pueda demostrar que los ingresos y el consumo de los beneficios económicos del activo intangible están altamente correlacionados.

Añade una guía que las futuras reducciones en el precio de venta de un elemento que se produce utilizando un activo podrían indicar la expectativa de la obsolescencia tecnológica o comercial del activo, lo que, a su vez, podría reflejar una reducción de los beneficios económicos futuros incorporados al activo.

Contabilización de las adquisiciones de participaciones en operaciones conjuntas (Enmiendas a NIIF 11)

Enmienda NIIF 11 "Acuerdos conjuntos" para exigir a una entidad adquirente de una participación en una operación conjunta en la que la actividad constituye un negocio (tal como se define en NIIF 3 "Combinaciones de negocios" a:

- Aplicar todas las combinaciones de negocios que representan los principios de NIIF 3 y otras NIIF
- Revelar la información requerida por NIIF 3 y otras NIIF para las combinaciones de negocios.

Método de la participación en los Estados Financieros Separados (Enmiendas a NIC 27)

Permite que las inversiones en subsidiarias, negocios conjuntos y asociadas, sean opcionalmente valoradas usando el método de la participación, en los estados financieros separados.

Mejoras Anuales Ciclo 2012-2014

Hace enmiendas a las siguientes normas:

NIIF 5 - Agrega una guía específica en NIIF 5 para los casos en los que una entidad reclasifica un activo mantenido para la venta a mantenidos para distribuir o viceversa, y los casos en los que la mantención para distribuir es discontinuada.

NIIF 7 - Orientación adicional para aclarar si un contrato de prestación de servicios es la implicación continuada en un activo transferido, y aclaraciones sobre revelaciones de compensación en los estados financieros intermedios condensados.

NIC 9 - Aclarar que los bonos corporativos de alta calidad utilizados en la estimación de la tasa de descuento para los beneficios pos empleo deben estar denominados en la misma moneda que los beneficios a pagar.

NIC 34 - Aclarar el significado de "en cualquier parte en el reporte interino" y requieren una referencia cruzada.

La Administración del Instituto estima que la futura adopción de las Normas e Interpretaciones antes descritas, no tendría un impacto significativo en los estados financieros, basado en las condiciones actuales de operación de este.

2.2 Bases de consolidación

Esta nota no es aplicable al Instituto, ya que este no posee empresas filiales con las cuales deba consolidar. Estos estados financieros presentan la información individual del Instituto de Seguridad del Trabajo.

2.3 Transacciones en moneda extranjera

a. Moneda de presentación y moneda funcional:

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

Debido a lo anterior, se considera que el Peso Chileno es la moneda que mejor refleja las transacciones, hechos económicos y condiciones del Instituto.

b. Transacciones y saldos:

Diferencias de cambio

Las operaciones en otras divisas distintas del Peso Chileno se consideran denominadas en moneda extranjera y se registran según los tipos de cambio de cierre vigentes en las fechas de las respectivas operaciones. Asimismo los activos y pasivos en moneda extranjera, se presentan al tipo de cambio vigente de cierre.

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

Las utilidades o pérdidas generadas se imputan directamente contra las cuentas de pérdidas y ganancias relacionadas, reflejándose su efecto en el Estado de Resultado Integral.

c. Entidades en el exterior

El Instituto no posee sociedades filiales y/o coligadas en el exterior.

2.4 Propiedades, planta y equipo

El Instituto ha determinado que el rubro propiedades, planta y equipo se valoriza a su costo de adquisición, neto de su correspondiente depreciación acumulada y de las pérdidas por deterioro que haya experimentado, en caso de existir. Adicionalmente al costo pagado por la adquisición de cada elemento, el costo, también incluye en su caso, los siguientes conceptos:

- El costo de las construcciones en curso que incluye aquellos costos directos e indirectos que son atribuibles directamente a ellos durante el período de construcción.
- Los gastos financieros devengados durante el período de construcción que sean directamente atribuibles a la adquisición, construcción o producción de activos calificados, que son aquellos que requieren de un período de tiempo sustancial antes de estar listos para su uso. La tasa de interés utilizada para la capitalización es la correspondiente al financiamiento del bien en construcción. En función de que el Instituto financia con recursos propios la adquisición de propiedades, plantas y equipos no devengan costos de financiamiento que sean atribuibles a dichas adquisiciones.
- Todos los costos que contribuyen a una mejora de la productividad o amplían la vida útil de un bien son capitalizados, mientras que los gastos periódicos asociados a su mantención, se registran directamente en resultados como costo del período en que se incurren.
- Anualmente es reconocido un cargo a resultados por la depreciación de los bienes del rubro propiedades, planta y equipo, el que es determinado de forma lineal distribuyendo el costo de sus elementos que lo componen entre los años de vida útil estimada. La vida útil estimada se revisa periódicamente y si procede se ajusta en forma prospectiva.
- Los desembolsos por mantenciones mayores programadas se activan, cuando estas son efectuadas, reconociéndose su efecto en resultados por la aplicación de la depreciación, de acuerdo a la vida útil asignada.
- Las pérdidas de valor por deterioro serán reconocidas en resultados. Las pruebas de deterioro, se efectuarán en el caso que los bienes muestren indicativos de deterioro.
- Los elementos adquiridos con anterioridad a la fecha en que el Instituto efectuó su transición a las NIIF, incluyen el costo de adquisición, y en su caso, las revalorizaciones de activos permitidas para ajustar el valor de propiedades, planta y equipo, con la inflación registrada hasta esa fecha.

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

Activos	Años vida útil mínima	Años vida útil máxima
Construcción, obras de infraestructura e instalaciones	10	100
Instrumental y equipos médicos	2	8
Equipos, muebles y útiles	3	10
Vehículos y otros medios de transporte	6	10
Activos en leasing	5	10

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

Se incluyen en este rubro terrenos y edificios que se mantienen con el propósito de obtener rentas, plusvalías o ambas, en lugar de ser usadas para el suministro de servicios o bien para fines administrativos. Dichos activos se valorizan inicialmente a su costo de adquisición más los gastos asociados a la transacción, posteriormente se valorizan en forma periódica a su valor de tasación neto de depreciación. La depreciación se distribuye linealmente en función de la vida útil de los correspondientes bienes.

2.6 Activos intangibles

El Instituto ha utilizado los siguientes criterios de contabilización:

a) Goodwill

El Instituto no efectuado combinaciones de negocios por las cuales haya generado goodwill.

b) Marcas comerciales y licencias

Se registran a su costo de adquisición, neto de las amortizaciones acumuladas y de cualquier pérdida por deterioro de valor.

La amortización se realiza linealmente a partir del inicio de la explotación a lo largo de la vida útil estimada.

c) Programas informáticos

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

Los costos directamente relacionados con la producción de programas informáticos únicos e identificables controlados por el Instituto, y que es probable que vayan a generar beneficios económicos futuros, se reconocen como activos intangibles.

El Instituto posee en sus registros contables intangibles correspondientes a licencias de software, a los cuales se les estima una vida útil y se evalúa su deterioro cuando se producen eventos o cambios que indican que el valor neto contable pudiera ser inferior a su valor recuperable. Los costos de desarrollo de programas informáticos reconocidos como activos, se amortizan durante sus vidas útiles estimadas.

d) Gastos de investigación y desarrollo:

Los gastos de investigación se reconocen como un gasto cuando se incurre en ellos. Los costos incurridos en el desarrollo de proyectos (relacionados con el diseño y prueba de productos nuevos o mejorados) se reconocen como activo intangible cuando se cumplen los siguientes requisitos:

- Técnicamente, es posible completar la producción del activo intangible de forma que pueda estar disponible para su utilización o su venta.
- La Administración tiene intención de completar el activo intangible en cuestión, para usarlo o venderlo.
- Existe la capacidad para utilizar o vender el activo intangible.
- Es posible demostrar la forma en que el activo intangible vaya a generar probables beneficios económicos en el futuro.
- Existe disponibilidad de los adecuados recursos técnicos, financieros o de otro tipo, para completar el desarrollo y para utilizar o vender el activo intangible.
- Es posible valorar, de forma fiable, el desembolso atribuible al activo intangible durante su desarrollo.

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

Los activos de desarrollo se someten a pruebas de pérdidas por deterioro anualmente, de acuerdo con la NIC 36. Los gastos de investigación y desarrollo se registran al costo reconociendo su efecto en resultados.

2.7 Costos por intereses

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

A lo largo del ejercicio y fundamentalmente a la fecha del cierre del mismo, se evalúa si existe algún indicio de que algún activo hubiera podido sufrir una pérdida por deterioro.

En caso de que exista algún indicio se realiza una estimación del monto recuperable de dicho activo para determinar, en su caso, el monto del deterioro. Si se trata de activos identificables que no generan flujos de caja de forma independiente, se estima la recuperabilidad de la Unidad Generadora de efectivo a la que pertenece el activo, entendiendo como tal el menor grupo identificable de activos que genera entradas de efectivo independientes.

Se reconoce una pérdida por deterioro por el exceso del importe en libros del activo sobre su importe recuperable. El importe recuperable es el mayor entre el valor razonable de un activo menos los costos para la venta y su valor en uso. Al evaluar este último valor, los flujos de caja futuros estimados se descuentan a su valor presente, utilizando una tasa de descuento antes de impuestos que refleje las tasaciones de mercado vigentes del valor en el tiempo del dinero y los riesgos específicos del activo, para los cuales no se han ajustado estimaciones de flujos de caja futuros.

2.9 Activos Financieros

El Instituto clasifica sus activos financieros corrientes y no corrientes en las siguientes categorías: a valor razonable con cambios en resultados y en activos financieros a costo amortizado. La clasificación depende del propósito con el que se adquirieron los activos financieros. La Administración determina la clasificación de sus activos financieros en el momento del reconocimiento inicial.

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. Estos activos se clasifican 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

Los instrumentos derivados se reconocen inicialmente al valor razonable en la fecha en que se ha efectuado el contrato de derivados y posteriormente, se vuelven a valorar a su valor razonable. El método para reconocer la pérdida o ganancia resultante depende de si el derivado se ha designado como un instrumento de cobertura y si es así, de la naturaleza de la partida que está cubriendo. El Instituto designa determinados derivados como:

- a. Coberturas del valor razonable de pasivos reconocidos (cobertura del valor razonable);
- b. Coberturas de un riesgo concreto asociado a un pasivo reconocido o a una transacción prevista altamente probable (cobertura de flujos de efectivo); o
- c. Coberturas de una inversión neta en una operación en el extranjero (cobertura de inversión neta).

El Instituto documenta al inicio de la transacción la relación existente entre los instrumentos de cobertura y las partidas cubiertas, así como sus objetivos para la gestión del riesgo y la estrategia para manejar varias transacciones de cobertura.

El Instituto también documenta su evaluación, tanto al inicio como sobre una base continua, de si los derivados que se utilizan en las transacciones de cobertura son altamente efectivos para compensar los cambios en el valor razonable o en los flujos de efectivo de las partidas cubiertas.

El valor razonable total de los derivados de cobertura se clasifican como un activo o pasivo no corriente si el vencimiento restante de la partida cubierta es superior a 12 meses y como un activo o pasivo corriente si el vencimiento restante de la partida cubierta es inferior a 12 meses.

2.11 Existencias

Las existencias se valorizan a su costo o a su valor neto realizable, el menor de los dos. El costo se determina por el método del Precio Promedio Ponderado.

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 el Instituto no será capaz de cobrar todos los importes que se le adeudan de acuerdo con los términos originales de las cuentas a cobrar.

Estos instrumentos se clasifican en activos corrientes cuando su vencimiento es inferior a 12 meses y como no corrientes cuando su vencimiento es superior a 12 meses. Excepto por los deudores previsionales que se clasifican en activos corrientes cuando su vencimiento es inferior a 3 meses y como no corrientes cuando su vencimiento es superior a 3 meses.

El método de la tasa de interés efectiva, es un método de cálculo del costo amortizado de un activo financiero, y de la imputación del ingreso financiero a lo largo del período relevante. La tasa de interés efectiva es la tasa de descuento que iguala exactamente los flujos de efectivo por cobrar estimados a lo largo de la vida esperada del instrumento financiero (o cuando sea adecuado, en un período más corto), con el importe neto en los libros del activo financiero.

Los deudores del Instituto se clasifican principalmente como:

a. Deudores previsionales:

Corresponden a las cotizaciones devengadas por el Instituto 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, se incluyen en este rubro los beneficios indebidamente percibidos por los beneficiarios y los fraudes que afecten a fondos propios. Asimismo, se registran 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.

b. Aportes legales por cobrar:

Corresponde a los recursos por cobrar al Fondo Único de Prestaciones Familiares y subsidios de cesantía, 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.

c. Deudores por venta de servicios a terceros:

Corresponde a todas las deudas provenientes de los documentos y cuentas por cobrar originados por la venta de servicios efectuadas por el Instituto. Se incluyen también en este ítem los reajustes, multas e intereses calculados de conformidad con las normas legales que las rijan o por acuerdos convenidos entre las partes, pero sólo cuando se trate de deuda no vencida.

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

d. Otras cuentas por cobrar:

Se incluyen en este ítem aquellas cuentas por cobrar no clasificadas en los ítems anteriores.

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

Los acreedores comerciales se registran inicialmente por el valor razonable de la contraprestación recibida, deducidos los costos directamente atribuibles a la transacción. En períodos posteriores, estos acreedores comerciales se valorizan al costo amortizado utilizando el método de tasa de interés efectivo.

Cuando el valor razonable de una cuenta por pagar no difiere en forma significativa del valor nominal, se reconocerá al valor nominal.

2.15 Préstamos que devengan intereses y que no generan intereses

Los recursos ajenos se reconocen, inicialmente, por su valor razonable, netos de los costos en que se haya incurrido en la transacción. Posteriormente, los recursos ajenos se valorizan por su costo amortizado; cualquier diferencia entre los fondos obtenidos (netos de los costos necesarios para su obtención) y el valor de reembolso, se reconoce en el estado de resultados durante la vida de la deuda de acuerdo con el método del tipo de interés efectivo. El método de interés efectivo consiste en aplicar la tasa de mercado de referencia para deudas de similares características al importe de la deuda (neto de los costos necesarios para su obtención).

Los recursos ajenos se clasifican como otros pasivos financieros corrientes a menos que el Instituto tenga un derecho incondicional a diferir su liquidación durante al menos 12 meses después de la fecha del balance.

El método de la tasa de interés efectiva corresponde al método de cálculo del costo amortizado de un pasivo financiero y de la asignación de los gastos por intereses durante todo el período correspondiente. La tasa de interés efectiva corresponde a la tasa que descuenta exactamente los flujos futuros de efectivo estimados por pagar durante la vida esperada del pasivo financiero o, cuando sea apropiado, un período menor cuando el pasivo asociado tenga una opción de prepago que se estime será ejercida.

2.16 Impuesto a las utilidades e impuestos diferidos

El Instituto es una entidad sin fines de lucro que no está afecto al impuesto a la renta por los ingresos relacionados con la Ley N°16.744.

No obstante, los ingresos por “Ventas de servicios a terceros” si están afectos, por lo cual, se provisionan los impuestos a la renta sobre base devengada sólo para los ingresos afectos mencionados.

El resultado por impuesto a las utilidades del año, resulta de la aplicación del tipo de gravamen sobre la base imponible del período, una vez aplicada las deducciones que tributariamente son admisibles, más la variación de los activos y pasivos por impuestos diferidos y créditos tributarios, tanto por pérdidas tributarias como por deducciones.

Los impuestos diferidos han sido reconocidos sólo para las diferencias temporarias, que provengan directamente de ventas de servicios a terceros.

Las diferencias entre el valor contable de los activos y pasivos relacionadas directamente con los ingresos mencionados y su base tributaria generan los saldos de impuestos diferidos, que se calculan utilizando las tasas impositivas vigentes o que se espera estén vigentes cuando los activos se realicen y los pasivos se liquiden.

Los activos por impuestos diferidos y créditos tributarios se reconocen únicamente cuando se considera probable que existan ganancias tributarias futuras suficientes para recuperar las deducciones por diferencias temporarias y hacer efectivos los créditos tributarios.

2.17 Beneficios a los empleados

El Instituto registra los beneficios que otorga a sus trabajadores de acuerdo a los siguientes criterios:

a. Obligaciones por pensiones

El Instituto no tiene otras obligaciones por pensiones que deba provisionar.

b. Otras obligaciones posteriores a la jubilación

El Instituto no tiene otras obligaciones posteriores a la jubilación que deba provisionar.

c. Indemnización por retiro

Las indemnizaciones que el Instituto debe pagar a largo plazo a sus trabajadores en virtud de los convenios colectivos suscritos, son provisionadas sobre la base del método denominado valor acumulado de los beneficios futuros, basado en cálculos actuariales efectuados por un actuario independiente, considerando una tasa de descuento del 3% real anual. Entre los parámetros considerados se encuentran: expectativa de vida laboral (curva de permanencia) y sueldos de los trabajadores.

La metodología seguida para determinar la provisión para la totalidad de los empleados adheridos a los convenios colectivos, ha considerado tasas de rotación y la tabla de mortalidad RV-2009

establecida por la Superintendencia de Valores y Seguros para calcular las reservas de los seguros de vida previsionales en Chile, de acuerdo al método de valorización denominado Método de Valuación de Beneficios Acumulados o Costo Devengado del Beneficio. Esta metodología se encuentra establecida en la Norma Internacional de Contabilidad N° 19 sobre Costos por Beneficios al Retiro.

Mediante este método se establece primeramente el monto de los beneficios por indemnizaciones totales que deberán pagarse en el futuro al funcionario o su grupo familiar en caso de su fallecimiento, en virtud de su sueldo real y los años de servicio que ha ganado a la fecha de valuación, ya sea por renuncia voluntaria, desvinculación de la empresa o por fallecimiento. Luego, se calcula el valor actual del costo así proyectado anualmente.

La remediación, que comprende las ganancias y pérdidas actuariales se refleja inmediatamente en el estado de situación financiera con cargo o abono reconocido en otros resultados integrales en el período en que ocurren y no será reclasificada a resultados del ejercicio. El costo por servicios pasados se reconoce en resultados en el período de una modificación al plan. El interés neto se calcula multiplicando la tasa de descuento al comienzo del período por el activo o pasivo neto por beneficios definidos.

d. Participación en beneficios y bonos

De acuerdo a los contratos colectivos celebrados por el Instituto de Seguridad del Trabajo con sus Sindicatos de Trabajadores, estos serán favorecidos con un estipendio anual, eventual, denominado “Beneficio por participación en los excedentes” cuya liquidación final o pago, cuando sea el caso, se efectuará a más tardar en el mes de febrero del año siguiente a aquel en que se hubieren generado los excedentes.

2.18 Provisiones

Las provisiones corresponden a obligaciones presentes legales o asumidas, surgidas como consecuencia de sucesos pasados para cuya cancelación se espera una salida de recursos y cuyo importe y oportunidad se pueden estimar fiablemente.

Los pasivos contingentes, son obligaciones surgidas a raíz de sucesos pasados, cuya información está sujeta a la ocurrencia o no de eventos fuera de control del Instituto, u obligaciones presentes surgidas de hechos anteriores, cuyo importe no puede ser estimado de forma fiable, o en cuya liquidación no es probable que tenga lugar una salida de recursos.

El Instituto no registra activos ni pasivos contingentes.

2.19 Reconocimiento de ingresos

El Instituto de Seguridad del Trabajo, de acuerdo a su calidad de Organismo Administrador del Seguro Social establecido en la Ley N° 16.744, registra ingresos por los siguientes conceptos:

a. Ingreso por cotización básica:

Corresponde a los ingresos devengados provenientes de las cotizaciones de las empresas adherentes, en base al seguro contra accidentes y enfermedades laborales, de acuerdo a lo establecido en el artículo 15, letra a) de la Ley N° 16.744 sobre accidentes de trabajo y enfermedades profesionales.

b. Ingreso por cotización adicional:

Corresponde a los ingresos devengados provenientes de las cotizaciones de las empresas adherentes, en base al seguro contra accidentes y enfermedades laborales, las cuales se calculan con una tasa variable dependiendo de la actividad que realice la empresa asociada. Dicha tasa es determinada por el Presidente de la República y no podrá exceder de un 3,4% de las remuneraciones imponibles, de acuerdo a lo establecido en el artículo 15 letra b) de la Ley N° 16.744 sobre accidentes de trabajo y enfermedades profesionales.

c. Ingreso por cotización extraordinaria:

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

d. Intereses, reajustes y multas por cotizaciones:

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

e. Rentas de inversiones financieras que respaldan reservas:

En este ítem se incluyen todas las rentas obtenidas en el periodo por las inversiones en instrumentos financieros que respaldan los ítems “*Capitales representativos de pensiones vigentes*”, “*Fondo de reserva de eventualidades*”, “*Fondo de contingencia*” y “*Fondo de reserva de pensiones adicional*”.

f. Ventas de servicios médicos a terceros:

Comprende los ingresos devengados 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 inter-mutuales y los derivados de convenios con clínicas u otras entidades de salud.

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

g. Otros ingresos ordinarios:

Se incluyen en este ítem todos aquellos ingresos que provienen de las operaciones del Instituto, 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.

Se clasifican en este ítem cualquier ingreso de operación, no incluido dentro de los ítems anteriores.

2.20 Arrendamientos

La determinación de si un contrato es o contiene un arrendamiento, se basa en el análisis de la naturaleza del acuerdo y requiere la evaluación de si el cumplimiento del contrato recae sobre el uso de un activo específico o si el acuerdo confiere al arrendatario el derecho de uso del activo.

a. Cuando el Instituto es el arrendatario - Arrendamiento financiero

Los arrendamientos de propiedades, plantas y equipos cuando el Instituto tiene sustancialmente todos los riesgos y ventajas derivados de la propiedad se clasifican como arrendamientos financieros. Los arrendamientos financieros se capitalizan al inicio del arrendamiento al valor razonable de la propiedad arrendada o al valor presente de los pagos mínimos por el arrendamiento, el menor de los dos.

Cada pago por arrendamiento se distribuye entre el pasivo y las cargas financieras para conseguir un tipo de interés constante sobre el saldo pendiente de la deuda. Las correspondientes obligaciones por arrendamiento, netas de cargas financieras, se incluyen en otras cuentas a pagar a largo plazo.

El elemento de interés del costo financiero se carga en el estado de resultados durante el ejercicio de arrendamiento. El bien adquirido en régimen de arrendamiento financiero se deprecia durante su vida útil o la duración del contrato, el menor de los dos.

b. Cuando el Instituto es el arrendatario - Arrendamiento operativo

Los arrendamientos en los que el arrendador conserva una parte importante de los riesgos y ventajas derivados de la titularidad se clasifican como arrendamientos operativos. Los pagos en concepto de arrendamiento operativo (netos de cualquier incentivo recibido del arrendador) se cargan en el estado de resultados sobre una base lineal durante el ejercicio de arrendamiento.

c. Cuando el Instituto es el arrendador - Arrendamiento operativo

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

2.21 Contratos de construcción

Los costos de los contratos de construcción se reconocen en el momento en que se incurren. Forman parte del costo del contrato, los costos directos, costos indirectos relacionados a dicho contrato, como seguros, y costos financieros directamente relacionados.

En la medida que el resultado de un contrato pueda ser estimado con suficiente fiabilidad, los ingresos y costos asociados serán reconocidos en resultados en proporción al grado de realización del contrato.

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

El Instituto no tiene activos no corrientes (o grupos de enajenación) mantenidos para la venta a la fecha de los presentes estados financieros

2.23 Medio ambiente

El Instituto de Seguridad del Trabajo, de acuerdo a su calidad de Organismo Administrador del Seguro Social establecido en la Ley N° 16.744, se adhiere a los principios del desarrollo sustentable, los cuales compatibilizan el desarrollo económico cuidando el medio ambiente, la seguridad y la salud de sus colaboradores como principios claves para lograr el éxito de sus operaciones.

Los desembolsos relacionados con el medio ambiente que no correspondan a adiciones al activo fijo, se reconocen en resultados en el ejercicio en que se incurren.

2.24 Reservas técnicas

El Instituto reconoce en su pasivo corriente y no corriente un conjunto de reservas originadas en la obligación legal que tiene de dar cobertura a los siniestros establecidos en la Ley N° 16.744 sobre accidentes del trabajo y enfermedades profesionales. Dichas reservas son valorizadas y contabilizadas a valores actuariales y además de contemplar a los beneficiarios vigentes contempla en sus cálculos a potenciales beneficiarios de sobrevivencia e invalidez.

Las reservas constituidas por el Instituto corresponden a las siguientes:

a) Reserva de capitales representativos:

Esta reserva corresponde al reconocimiento de la obligación que posee el Instituto, por el pago de las pensiones que deberá efectuar en el futuro a los pensionados vigentes a la fecha.

La reserva de capitales representativos ha sido determinada utilizando las tablas de mortalidad del año 1981 (MI-81) a una tasa de interés técnico del 6%. Para las pensiones constituidas a partir del 01.01.2012 se utilizan las tablas de mortalidad del año 2006 (MI-2006 y B2006) y una tasa del interés técnico del 4%.

b) Reserva por siniestros en procesos de liquidación:

Esta reserva corresponde a la estimación de la obligación en prestaciones médicas que tendrá el Instituto, por aquellos beneficiarios que a la fecha de cierre de los estados financieros se encuentran percibiendo atención o tratamiento médico, los cuales aún no han finalizado (es decir, no tienen alta médica) y por los cuales la Mutualidad debe seguir otorgando las prestaciones médicas hasta el término del tratamiento.

Para la valorización de esta reserva se han utilizado los siguientes supuestos actuariales, en base a información histórica del Instituto:

- Determinación del tiempo promedio restante del tratamiento médico
- Costos promedios por tipo de beneficio (salud, subsidio, indemnización y pensión)
- Probabilidades de pago para cada tipo de beneficio (salud, subsidio, indemnización, y pensión)

c) Reserva por siniestros ocurridos y no reportados:

Esta reserva corresponde al reconocimiento de la obligación que posee el Instituto por los siniestros ocurridos pero que aún no han sido reportados por los beneficiarios

Para la valorización de esta reserva se han utilizado los siguientes supuestos actuariales, en base a información histórica del Instituto:

- Número de días promedio de demora en el denuncia de los siniestros
- Costo diario promedio por beneficio (salud, subsidio, indemnización y pensión)
- Probabilidades de pago por cada tipo de beneficio (salud, subsidio, indemnización y pensión)

d) Reserva por siniestro en proceso de aprobación de pensión de invalidez y sobrevivencia:

Esta reserva corresponde al reconocimiento de la obligación que posee el Instituto por aquellos afiliados cuya solicitud de invalidez y pensión se encuentran en proceso de aprobación.

Para la valorización de esta reserva se han utilizado los siguientes supuestos actuariales, en base a información histórica del Instituto:

- Número de días promedio de demora, entre la fecha del alta médica y la fecha del inicio del pago de la pensión
- Costos promedios por cada tipo de pensión
- Número promedio diario de nuevos pensionados

e) Reserva determinada para siniestros pendientes por fallecimientos en faena:

Esta reserva corresponde al reconocimiento de la obligación que posee el Instituto por aquellos afiliados que fallecen en faena y que no poseen atención médica previa

Para la valorización de esta reserva se han utilizado los siguientes supuestos actuariales, en base a información histórica del Instituto:

- Número de días promedio de demora, entre la fecha del fallecimiento y la fecha previa de inicio del pago de la pensión
- Costos promedios por cada tipo de pensión
- Numero promedio diario de nuevos pensionados que fallecen en faena

2.25 Prestaciones por pagar:

Corresponde a los beneficios devengados al cierre del ejercicio, proveniente de indemnizaciones, subsidios y pensiones, excluidas las cotizaciones previsionales e impuestos, según corresponda. En el caso de los subsidios se incluyen aquellos reposos médicos otorgados que exceden la fecha de cierre referida.

Además, se incluyen las prestaciones médicas y aquellas provenientes de la aplicación del artículo 77 bis de la Ley N° 16.744, como también los montos que el Instituto adeude al empleador, correspondientes a subsidios pagados por éste, por cuenta del Instituto, en virtud de convenios.

También se incluyen las concurrencias por pagar a Otros Organismos administradores de la Ley, derivados de indemnizaciones y pensiones.

NOTA 3 FUTUROS CAMBIOS CONTABLES

Al 30 de junio de 2015 el Instituto no ha planificado efectuar futuros cambios contables.

NOTA 4 GESTIÓN DE RIESGOS

El Instituto está expuesto, por una parte a los riesgos propios de la industria en la cual desarrolla su actividad, tales como cambios en el marco regulatorio, correlación con los ciclos económicos y su competencia. Por otra parte se enfrenta a riesgos relacionados con su propia estructura financiera, como también al riesgo de seguros.

Las principales situaciones de riesgo que enfrenta el Instituto de Seguridad del Trabajo son:

4.1 Factores de riesgo financiero

En este sentido el Instituto entiende por “Gestión del Riesgo” el proceso que resume cómo la entidad identifica, evalúa, responde, monitorea e informa los riesgos relevantes al tamaño, volumen y complejidad de sus operaciones.

El Instituto comprende los diversos tipos de riesgos a los que se enfrenta por la industria en la que opera y cómo se vincula con el entorno económico-financiero, que bajo ciertas circunstancias

podrían afectar las expectativas del negocio y la sustentabilidad financiera de mediano y largo plazo.

Por otro lado, el escenario que enfrente el sector en el que participa el Instituto, se deberá evaluar el impacto de circunstancias de cuidado en el desarrollo del negocio a causa de fluctuaciones que puedan surgir según el ciclo económico (por ejemplo escenarios inflacionarios) y niveles de desempleo excepcionales. Estos factores llevan a que continuamente el Instituto busque métodos que impliquen mejoras en la calidad de sus prestaciones y la eficiencia, frente a un escenario de alta competencia.

El Instituto enfrenta riesgos inherentes a la actividad que desarrolla en el mercado, como son los cambios en los marcos regulatorios, alto nivel de competencia y sensibilidad ante cambios en la actividad económica.

De esta manera el Instituto entiende que los riesgos relevantes enfrentados son:

a. Riesgo de mercado

El concepto de riesgo de mercado se emplea para referirse a aquella incertidumbre financiera, a distintos horizontes de tiempo, relacionada con la trayectoria futura de aquellas variables de mercado relevantes al desempeño financiero.

Dentro de las variables financieras más relevantes podemos mencionar las siguientes:

i. Riesgo de tipo de cambio:

Al 30 de junio de 2015, el Instituto no posee saldos en monedas distintas de la funcional, por lo que no hay exposición al riesgo de tipo de cambio.

ii. Riesgo de precio

La tasa de cotización cobrada por el Instituto a los adherentes, en su calidad de Organismo Administrador del Seguro Social establecido en la Ley N° 16.744, se encuentra totalmente normada. Y en conjunto con ello, la Superintendencia de Seguridad Social está permanentemente fiscalizando el cumplimiento de la normativa vigente.

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

Tasa de interés y de los flujos de efectivo

El Instituto, a través de su área de finanzas, busca tener una estructura de financiamiento que permita controlar la volatilidad del costo de la deuda y minimizar el riesgo de tasa de interés y su efecto en el resultado. Es por ello que la deuda ha sido fijada a una tasa fija.

Valor razonable

Como parte del análisis de riesgo, se ha realizado un análisis del valor de mercado que tendrían los pasivos bancarios del Instituto al 30 de junio de 2015. Este análisis consiste en obtener el valor presente de los flujos de caja futuros de cada deuda financiera vigente

utilizando tasas representativas de las condiciones de mercado de acuerdo al riesgo de la empresa y al plazo remanente de la deuda.

Este análisis arrojó que no existen efectos significativos respecto a los valores de la deuda financiera determinada mediante costo amortizado.

b. Riesgo de crédito

El Instituto mantiene cuentas por deudores previsionales las que al 30 de junio de 2015 representan aproximadamente el 8,5% del total de activos. La cobranza de los clientes es gestionada por un área de cobranzas interna del Instituto. Adicionalmente se cuenta con los servicios de tres empresas de cobranza externa.

Para aquellos adherentes que permanecen incobrables, el Instituto realiza gestión de cobranza prejudicial y judicial de acuerdo con la legislación legal vigente para ello.

c. Riesgo de liquidez

El Instituto emplea el concepto de riesgo de liquidez para referirse a aquella incertidumbre financiera, a distintos horizontes de tiempo, relacionada con la capacidad para responder a aquellos requerimientos netos de efectivo que sustentan sus operaciones, tanto bajo condiciones normales como también excepcionales.

El riesgo de liquidez es administrado mediante una adecuada gestión de los activos y pasivos, optimizando los excedentes de caja diarios y de esa manera asegurar el cumplimiento de los compromisos de deudas al momento de su vencimiento.

Adicionalmente, cuenta por normativa legal, con una garantía constituida por instrumentos financieros de propiedad del Instituto, por los pasivos de pensiones.

4.2 Gestión del riesgo del capital

Los objetivos del Instituto, en relación con la gestión del capital, son:

- (i) Salvaguardarlo para continuar como empresa en funcionamiento.
- (ii) Procurar un rendimiento para efectuar reinversiones que permiten un desarrollo sustentable en el tiempo.
- (iii) Mantener una estructura óptima de capital reduciendo el costo del mismo.

4.3 Estimación del valor razonable

El Instituto ha clasificado la medición del valor razonable utilizando una jerarquía que refleja el nivel de información utilizada en la valoración. Esta jerarquía se compone de 3 niveles, los cuales corresponden a los siguientes:

- (I) Valor razonable, basado en cotización en mercados activos para una clase de activo o pasivo similar.
- (II) Valor razonable, basado en técnicas de valoración que utilizan información de precios de mercado o derivados del precio de mercado de instrumentos financieros similares.
- (III) Valor razonable, basado en modelos de valoración que no utilizan información de mercado.

El valor razonable de los instrumentos financieros que se transan en mercados activos, tales como las inversiones adquiridas para su negociación, está basado en cotizaciones de mercado al cierre del período utilizando el precio corriente comprador.

El valor razonable de activos financieros que no transan en mercados activos (contratos derivados) es determinado utilizando técnicas de valoración que maximizan el uso de información de mercado disponible. Las técnicas de valoración generalmente usadas por el Instituto son:

- Cotizaciones de mercado de instrumentos similares y/o
- Estimación del valor presente de los flujos de caja futuros utilizando las curvas de precios futuros de mercado al cierre del ejercicio.

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

El Instituto ha utilizado estimaciones para valorar y registrar algunos de los activos, pasivos, ingresos, gastos y compromisos. Básicamente estas estimaciones se refieren a:

- a. Pérdida estimada por deterioro de goodwill (no aplicable al Instituto).
- b. Impuestos a las utilidades (descrito en nota 2.16)
- c. Valor razonable de derivados y de otros instrumentos financieros (descrito en nota 2.10)
- d. Reconocimiento de ingresos (descrito en nota 2.19)
- e. Vidas útiles de la planta y equipos (descrito en nota 2.4)
- f. Beneficio a los empleados. (descrito en nota 2.17)

Estas estimaciones se realizan en función de la mejor información disponible sobre los hechos analizados.

En cualquier caso, es posible que acontecimientos que puedan tener lugar en el futuro obliguen a modificarlas en los próximos ejercicios, lo que se realizaría de forma prospectiva.

5.2. Criterios importantes al aplicar las políticas contables

- a. Reconocimiento de ingresos (descrito en nota 2.19)
- b. Pérdidas por deterioro en los activos financieros (descrito en nota 2.9)

NOTA 6 EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE

El detalle del Efectivo y efectivo equivalente, es el siguiente:

Conceptos	Moneda	30.06.2015 M\$	31.12.2014 M\$
Caja (a)	\$	497.580	763.956
Bancos (b)	\$	367.326	134.389
Depósitos a plazo (c)	-	-	-
Otro efectivo y equivalentes de efectivo (d)	\$	463.034	-
Total		1.327.940	898.345

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

(a) Caja

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

(b) Bancos

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

(c) Depósitos a plazo

Los depósitos a plazo, con vencimientos originales menores a tres meses se encuentran registrados a valor razonable.

Al 30 de junio de 2015 y 31 de diciembre de 2014 el Instituto no posee saldos clasificados en depósitos a plazo.

(d) Otro efectivo y efectivo equivalente

Institución	Instrumento	Moneda	Fecha Inicio	Fecha Término	Valor inicial (nominal) M\$	Total cuotas \$	Valor cuota \$	Valor contable 30.06.2015 M\$
BCI Management	FFMM Competitivo Serie Alto Patrimonio	\$	25.06.2015	30.06.2015	402.191	39.292.4903	11.784.2971	463.034
Total								463.034

Al 31 de diciembre de 2014 el Instituto no posee saldos clasificados en otro efectivo y efectivo equivalente.

NOTA 7 **ACTIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO**

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

Detalle	30.06.2015		31.12.2014	
	Corriente M\$	No Corriente M\$	Corriente M\$	No Corriente M\$
Fondo de Pensiones	1.032.002	17.061.559	331.126	16.434.960
Fondo de Contingencia	374.604	10.788.578	396.799	10.101.457
Total	1.406.606	27.850.137	727.925	26.536.417

1.a) Inversiones financieras del Fondo Pensiones:

El detalle de las inversiones financieras del Fondo de Pensiones al 30 de junio de 2015, 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\$
Bonos Bancarios	-	-	-	-	-	-	\$	5,17	1.168	407.545	6.499	414.044
Bonos Bancarios	UF	3,33	231	403.457	6.434	409.891	UF	3,16	1.380	9.266.224	147.770	9.413.994
Bonos del Banco Central de Chile	-	-	-	-	-	-	UF	3,00	1.080	1.063.828	16.965	1.080.793
Bonos de Empresas	\$	6,80	351	297.333	4.742	302.075	\$	6,04	1.864	1.807.234	28.820	1.836.054
Bonos de Empresas	-	-	-	-	-	-	UF	3,11	1.796	3.214.062	51.255	3.265.317
Bonos Tesorería General de la República de Chile	UF	5,00	185	255.016	4.067	259.083	UF	3,00	1.463	476.925	7.606	484.531
Depósitos a Plazo	\$	0,27	7	3.606	58	3.664	-	-	-	-	-	-
Letras Hipotecarias	UF	4,66	159	21.962	350	22.312	UF	4,71	1.829	557.929	8.897	566.826
Pagares Descontables del Banco Central de Chile	\$	0,22	9	-	549	34.977	-	-	-	-	-	-
Total	-	-	-	981.374	16.200	1.032.002	-	-	-	16.793.747	267.812	17.061.559

El detalle de las inversiones financieras del Fondo de Pensiones al 31 de diciembre 2014, 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\$
Bonos Bancarios	-	-	-	-	-	-	\$	5,40	1.446	1.071.557	41.863	1.113.420
Bonos Bancarios	UF	3,00	244	23.887	933	49.639	UF	3,18	1.448	7.798.169	304.655	8.078.005
Bonos del Banco Central de Chile	-	-	-	-	-	-	UF	3,33	1.112	1.575.650	61.557	1.637.207
Bonos de Empresas	-	-	-	-	-	-	\$	6,42	1.881	2.028.558	79.251	2.107.809
Bonos de Empresas	-	-	-	-	-	-	UF	3,04	2.022	2.441.976	95.402	2.537.378
Bonos Tesorería General de la República de Chile	-	-	-	-	-	-	\$	6,00	1.156	102.089	3.988	106.077
Bonos Tesorería General de la República de Chile	-	-	-	-	-	-	UF	3,00	1.643	177.508	6.935	184.443
Depósitos a Plazo	\$	0,27	7	3.183	124	3.307	-	-	-	-	-	-
Letras Hipotecarias	UF	0,14	75	8.107	317	8.424	UF	4,69	1.774	645.407	25.214	670.621
Pagares Descontables del Banco Central de Chile	\$	14,00	19	259.614	10.142	269.756	-	-	-	-	-	-
Total	-	-	-	294.791	11.516	331.126	-	-	-	15.840.914	618.865	16.434.960

1.b) Inversiones financieras vencidas y no pagadas del Fondo Pensiones

A la fecha de cierre de estos estados financieros el Instituto no posee inversiones vencidas y no pagadas del Fondo de Pensiones.

2.a) Inversiones financieras Fondo de Contingencias:

El detalle de las inversiones financieras del Fondo de Contingencias al 30 de junio de 2015, 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\$
Bonos Bancarios	-	-	-	-	-	-	\$	5,25	1.234	192.572	2.730	195.302
Bonos Bancarios	UF	3,50	205	178.959	2.537	181.496	UF	3,19	1.484	5.892.429	83.535	5.975.964
Bonos del Banco Central de Chile	-	-	-	-	-	-	UF	3,00	916	367.488	5.210	372.698
Bonos de Empresas	\$	6,80	351	89.614	1.270	90.884	\$	6,05	2.077	985.488	13.971	999.459
Bonos de Empresas	-	-	-	-	-	-	UF	3,05	1.946	2.112.804	29.953	2.142.757
Bonos Tesorería General de la República de Chile	-	-	-	-	-	-	UF	3,00	1.463	892.701	12.656	905.357
Depósitos a Plazo	\$	0,27	7	5.283	75	5.358	-	-	-	-	-	-
Letras Hipotecarias	UF	4,35	206	11.755	167	11.922	UF	4,49	2.153	194.287	2.754	197.041
Pagares Descontables del Banco Central de Chile	\$	0,22	9	83.757	1.187	84.944	-	-	-	-	-	-
Total	-	-	-	369.368	5.236	374.604	-	-	-	10.637.769	150.809	10.788.578

El detalle de las inversiones financieras del Fondo de Contingencias al 31 de diciembre 2014, 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\$
Bonos Bancarios	-	-	-	-	-	-	\$	5,48	1.491	555.638	18.844	574.482
Bonos Bancarios	UF	3,00	244	24.006	814	24.820	UF	3,18	1.581	4.939.877	167.535	5.107.412
Bonos del Banco Central de Chile	-	-	-	-	-	-	\$	6,00	1.217	340.338	11.543	351.881
Bonos del Banco Central de Chile	-	-	-	-	-	-	UF	3,00	924	633.649	21.490	655.139
Bonos de Empresas	-	-	-	-	-	-	\$	6,29	2.266	1.174.369	39.828	1.214.197
Bonos de Empresas	-	-	-	-	-	-	UF	2,82	2.144	1.535.286	52.069	1.587.355
Bonos Tesorería General de la República de Chile	-	-	-	-	-	-	\$	6,00	1.156	134.174	4.550	138.724
Bonos Tesorería General de la República de Chile	-	-	-	-	-	-	UF	3,00	1.643	176.876	5.999	182.875
Depósitos a Plazo	\$	0,27	7	2.488	84	2.572	-	-	-	-	-	-
Letras Hipotecarias	UF	4,83	50	4.583	155	4.738	UF	4,42	2.025	279.899	9.493	289.392
Pagares Descontables del Banco Central de Chile	\$	0,17	16	352.707	11.962	364.669	-	-	-	-	-	-
Total	-	-	-	383.784	13.015	396.799	-	-	-	9.770.106	331.351	10.101.457

2.b) Inversiones vencidas y no pagadas financieras Fondo de Contingencia

A la fecha de cierre de estos estados financieros el Instituto no posee inversiones vencidas y no pagadas del Fondo de Pensiones.

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	30.06.2015 M\$	31.12.2014 M\$
Fondo de Eventualidades	1.529.284	1.475.026
Total	1.529.284	1.475.026

1.a) Inversiones financieras Fondo de Eventualidades

El detalle de las inversiones del Fondo de Eventualidades al 30 de junio de 2015, es el siguiente:

Detalle	Activos Corrientes					
	Moneda	Tasa anual promedio	Días promedio al vencimiento	Capital M\$	Intereses devengados M\$	Valor contable M\$
Bonos Bancarios	\$	5,25	1.234	42.425	1.011	43.436
Bonos Bancarios	UF	3,22	1.524	725.424	17.291	742.715
Bonos del Banco Central de Chile	UF	3,50	870	103.757	2.473	106.230
Bonos de Empresas	\$	6,05	1.730	173.268	4.130	177.398
Bonos de Empresas	UF	3,11	1.862	264.404	6.302	270.706
Bonos Tesorería General de la República de Chile	UF	3,00	1.646	53.616	1.278	54.894
Depósitos a Plazo	\$	0,27	7	2.538	61	2.599
Letras Hipotecarias	UF	4,37	2.184	118.489	2.824	121.313
Pagares Descontables del Banco Central de Chile	\$	0,22	9	9.760	233	9.993
Total				1.493.681	35.603	1.529.284

El detalle de las inversiones del Fondo de Eventualidades al 31 de diciembre de 2014, es el siguiente:

Detalle	Activos Corrientes					
	Moneda	Tasa anual promedio	Días promedio al vencimiento	Capital M\$	Intereses devengados M\$	Valor contable M\$
Bonos Bancarios	\$	5,35	1.499	84.884	3.412	88.296
Bonos Bancarios	UF	3,22	1.665	623.153	25.045	648.198
Bonos del Banco Central de Chile	UF	3,40	956	125.016	5.024	130.040
Bonos de Empresas	\$	6,30	2.070	176.769	7.105	183.874
Bonos de Empresas	UF	2,90	2.124	226.242	9.093	235.335
Depósitos a Plazo	\$	0,27	7	5.511	221	5.732
Letras Hipotecarias	UF	4,44	2.031	133.253	5.356	138.609
Pagares Descontables del Banco Central de Chile	\$	0,15	19	43.206	1.736	44.942
Total				1.418.034	56.992	1.475.026

2.a) Inversiones vencidas y no pagadas financieras Fondo de Eventualidades

A la fecha de cierre de estos estados financieros el Instituto no posee inversiones vencidas y no pagadas del Fondo de Eventualidades.

NOTA 9 OTROS ACTIVOS FINANCIEROS

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

Concepto	30.06.2015		31.12.2014	
	Corriente M\$	No Corriente M\$	Corriente M\$	No Corriente M\$
Acciones con cotización bursatil	5.840	-	7.870	-
Acciones en otras sociedades	-	49.229	-	49.229
Total	5.840	49.229	7.870	49.229

NOTA 10 INSTRUMENTOS FINANCIEROS POR CATEGORÍA

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

Al 30 de junio de 2015

Concepto	Activos financieros a costo amortizado M\$	Activos financieros a valor razonable M\$	Total
Activos financieros que respaldan reservas	27.850.137	1.529.284	29.379.421
Instrumentos financieros derivados	-	-	-
Deudores comerciales y cuentas por cobrar	-	11.390.150	11.390.150
Otros activos financieros	49.229	5.840	55.069
Efectivo y efectivo equivalente	-	1.327.940	1.327.940
Total	27.899.366	14.253.214	42.152.580

Concepto	Pasivos a valor razonable con cambio en resultados M\$	Instrumentos financieros con efecto en el patrimonio M\$	Total
Pasivos financieros corrientes	4.392.950	-	4.392.950
Acreedores comerciales	6.610.807	-	6.610.807
Instrumentos financieros derivados	-	-	-
Otros pasivos financieros	-	-	-
Total	11.003.757	-	11.003.757

Al 31 de diciembre de 2014

Concepto	Activos financieros a costo amortizado M\$	Activos financieros a valor razonable M\$	Total
Activos financieros que respaldan reservas	27.264.342	1.475.026	28.739.368
Instrumentos financieros derivados	-	-	-
Deudores comerciales y cuentas por cobrar	-	12.058.990	12.058.990
Otros activos financieros	49.229	7.870	57.099
Efectivo y efectivo equivalente	-	898.345	898.345
Total	27.313.571	14.440.231	41.753.802

Concepto	Pasivos a valor razonable con cambio en resultados M\$	Instrumentos financieros con efecto en el patrimonio M\$	Total
Pasivos financieros corrientes	2.971.386	-	2.971.386
Acreedores comerciales	8.619.609	-	8.619.609
Instrumentos financieros derivados	-	-	-
Otros pasivos financieros	-	-	-
Total	11.590.995	-	11.590.995

NOTA 11 DEUDORES PREVISIONALES, NETO

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

Concepto	30.06.2015 M\$	31.12.2014 M\$
Cotizaciones declaradas y no pagadas:		
Ingresos por cotización básica	135.036	164.847
Ingresos por cotización adicional	175.318	188.293
Ingresos cotización extraordinaria	7.502	9.159
Intereses, reajustes y multas	11.277	15.028
Ingresos Devengados por Cotizaciones:		
Ingresos por cotización básica	2.742.167	3.391.662
Ingresos por cotización adicional	2.169.392	2.768.019
Ingresos cotización extraordinaria	188.443	197.637
Cotizaciones no declaradas: (*)		
Ingresos por cotización básica	-	-
Ingresos por cotización adicional	-	-
Ingresos cotización extraordinaria	-	-
Intereses, reajustes y multas	-	-
Beneficios por cobrar (Art. 77 Bis, Ley 16.744)	5.312	-
Diferencias por cotizaciones adicionales	37.148	36.066
Subsidios por incapacidad laboral a recuperar	-	-
Beneficios indebidamente percibidos	-	-
Fraudes que afecten a fondos propios	-	-
Cheques protestados y otros documentos por cobrar	2.048	199
Subtotal	5.473.643	6.770.910
Menos: Provisión por pérdidas por deterioro	(22.744)	(27.190)
Total Neto	5.450.899	6.743.720

(*) Debe haberse emitido resolución de cobranza

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

Concepto	30.06.2015 M\$				31.12.2014 M\$			
	más de 3 meses y hasta un año	Más de una año y hasta 2 años	Más de 2 años	Total	más de 3 meses y hasta un año	Más de una año y hasta 2 años	Más de 2 años	Total
Cotizaciones declaradas y no pagadas:								
Ingresos por cotización básica	246.473	194.974	873.698	1.315.145	276.534	198.488	793.047	1.268.069
Ingresos por cotización adicional	283.981	261.279	1.684.813	2.230.073	294.983	231.234	1.592.391	2.118.608
Ingresos cotización extraordinaria	13.694	10.832	48.540	73.066	15.364	11.027	44.059	70.450
Intereses, reajustes y multas	119.644	166.184	645.432	931.260	123.775	162.274	577.333	863.382
Ingresos Devengados por Cotizaciones:								
Ingresos por cotización básica	-	-	-	-	-	-	-	-
Ingresos por cotización adicional	-	-	-	-	-	-	-	-
Ingresos cotización extraordinaria	-	-	-	-	-	-	-	-
Cotizaciones no declaradas: (*)								
Ingresos por cotización básica	-	-	-	-	-	-	-	-
Ingresos por cotización adicional	-	-	-	-	-	-	-	-
Ingresos cotización extraordinaria	-	-	-	-	-	-	-	-
Intereses, reajustes y multas	-	-	-	-	-	-	-	-
Beneficios por cobrar (Art. 77 Bis, Ley 16.744)	16.585	48.884	21.474	86.943	64.555	914	20.671	86.140
Diferencias por cotizaciones adicionales	91.559	108.643	697.573	897.775	165.723	49.994	681.475	897.192
Subsidios por incapacidad laboral a recuperar	-	-	-	-	-	-	-	-
Beneficios indebidamente percibidos	-	-	-	-	-	-	-	-
Fraudes que afecten a fondos propios	-	-	-	-	-	-	-	-
Cheques protestados y otros documentos por cobrar	301.055	4.419	67.451	372.925	304.841	633	68.256	373.730
Subtotal	1.072.991	795.215	4.038.981	5.907.187	1.245.775	654.564	3.777.232	5.677.571
Menos: Provisión por pérdidas por deterioro	(328.470)	(543.487)	(3.762.769)	(4.634.726)	(261.069)	(611.856)	(3.483.287)	(4.356.212)
Total Neto	744.521	251.728	276.212	1.272.461	984.706	42.708	293.945	1.321.359

(*) 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	30.06.2015 M\$	31.12.2014 M\$
Deudores por concurrencia de pensiones:		
Asociación Chilena de Seguridad	172.468	150.599
Mutual de Seguridad de la C.Ch.C.	60.347	45.786
Instituto de Seguridad Laboral	18.713	28.288
Deudores por concurrencia de indemnizaciones:		
Asociación Chilena de Seguridad	100.589	81.720
Mutual de Seguridad de la C.Ch.C.	50.758	32.692
Instituto de Seguridad Laboral	26.503	15.594
Empresa Nacional Carbon (ENACAR)	973	973
Manufacturera de Cobre S.A. (MADECO)	20.112	20.112
Compañía Cobre El Salvador	1.858	1.858
Asmar, Astillero y Maestranza de la Armada	572	572
Sociedad Química y Minera de Chile - SOQUIMICH	250	250
Aes Gener S.A.	7.750	7.750
Cía. Minera del Pacifico	2.678	-
Fondo único de prestaciones familiares	12.365	3.187
Mano de Obra (DL N°889 de 1975)	64.097	30.604
Bonificación Ley 20.531	41.346	28.732
Pensiones por cobrar	9.642	19.089
Subtotal	591.021	467.806
Menos: Provisión por pérdidas por deterioro	-	-
Total Neto	591.021	467.806

NOTA 13 DEUDORES POR VENTA DE SERVICIOS A TERCEROS, NETO

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

Concepto	30.06.2015									
	M\$									
	Prestaciones médicas	Arriendos	Asesorías	Capacitación	Intereses, reajustes y multas	Exámenes Preocupa- cionales	Otros	TOTAL	Deterioro	Neto
Organismos Administradores	5.311	-	-	-	-	-	-	5.311	-	-
Deterioro (menos)	(2.901)	-	-	-	-	-	-	-	(2.901)	-
Subtotal Organismos Administradores	2.410	-	-	-	-	-	-	5.311	(2.901)	2.410
Otras Instituciones de Salud Privada	209.994	-	-	-	-	3.223	52.637	265.854	-	-
Deterioro (menos)	(114.714)	-	-	-	-	(1.761)	(28.754)	-	(145.229)	-
Subtotal Otras Instituciones de Salud Privada	95.280	-	-	-	-	1.462	23.883	265.854	(145.229)	120.625
Instituciones Públicas	203.306	-	-	-	-	10.110	-	213.416	-	-
Deterioro (menos)	(111.060)	-	-	-	-	(5.523)	-	-	(116.583)	-
Subtotal Instituciones Públicas	92.246	-	-	-	-	4.587	-	213.416	(116.583)	96.833
Otras Empresas	282.532	409.008	-	-	-	2.576.338	130.835	3.398.713	-	-
Deterioro (menos)	(154.339)	(223.429)	-	-	-	(1.407.379)	(71.471)	-	(1.856.618)	-
Subtotal Otras Empresas	128.193	185.579	-	-	-	1.168.959	59.364	3.398.713	(1.856.618)	1.542.095
Personas Naturales	387.382	-	-	-	-	97.281	100	484.763	-	-
Deterioro (menos)	(211.616)	-	-	-	-	(53.142)	(40)	-	(264.798)	-
Subtotal Personas Naturales	175.766	-	-	-	-	44.139	60	484.763	(264.798)	219.965
Otros	-	504	-	-	-	93.328	-	93.832	-	-
Deterioro (menos)	-	(276)	-	-	-	(50.996)	-	-	(51.272)	-
Subtotal Otros	-	228	-	-	-	42.332	-	93.832	(51.272)	42.560
TOTAL NETO	493.895	185.807	-	-	-	1.261.479	83.307	4.461.889	(2.437.401)	2.024.488

Concepto	31.12.2014									
	M\$									
	Prestaciones médicas	Arriendos	Asesorías	Capacitación	Intereses, reajustes y multas	Exámenes Preocupa- cionales	Otros	TOTAL	Deterioro	Neto
Organismos Administradores	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Deterioro (menos)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal Organismos Administradores	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras Instituciones de Salud Privada	52.818	-	-	-	-	2.921	49.459	105.198	-	-
Deterioro (menos)	(29.622)	-	-	-	-	(1.638)	(27.739)	-	(58.999)	-
Subtotal Otras Instituciones de Salud Privada	23.196	-	-	-	-	1.283	21.720	105.198	(58.999)	46.199
Instituciones Públicas	119.852	-	-	-	-	5.832	-	125.684	-	-
Deterioro (menos)	(67.218)	-	-	-	-	(3.271)	-	-	(70.489)	-
Subtotal Instituciones Públicas	52.634	-	-	-	-	2.561	-	125.684	(70.489)	55.195
Otras Empresas	200.353	352.562	-	-	-	2.207.264	149.630	2.909.809	-	-
Deterioro (menos)	(112.366)	(197.731)	-	-	-	(1.237.921)	(83.918)	-	(1.631.936)	-
Subtotal Otras Empresas	87.987	154.831	-	-	-	969.343	65.712	2.909.809	(1.631.936)	1.277.873
Personas Naturales	392.452	-	-	-	-	60.605	177	453.234	-	-
Deterioro (menos)	(220.103)	-	-	-	-	(33.990)	(99)	-	(254.192)	-
Subtotal Personas Naturales	172.349	-	-	-	-	26.615	78	453.234	(254.192)	199.042
Otros	-	415	-	-	-	98.398	-	98.813	-	-
Deterioro (menos)	-	(233)	-	-	-	(55.185)	-	-	(55.418)	-
Subtotal Otros	-	182	-	-	-	43.213	-	98.813	(55.418)	43.395
TOTAL NETO	336.166	155.013	-	-	-	1.043.015	87.510	3.692.738	(2.071.034)	1.621.704

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

Concepto	Saldos al 30.06.2015									
	M\$									
	Prestaciones Médicas	Arriendos	Asesorías	Capacitación	Intereses, reajustes y multas	Exámenes Preocupacionales	Otros	TOTAL	Deterioro	Neto
Deudores servicios a terceros	717.802	76.089	-	-	-	809.397	230.007	1.833.295	-	-
Deterioro (menos)	(677.654)	(71.833)	-	-	-	(764.126)	(217.143)	-	(1.730.756)	-
TOTAL NETO	40.148	4.256	-	-	-	45.271	12.864	1.833.295	(1.730.756)	102.539

Concepto	Saldos al 31.12.2014									
	M\$									
	Prestaciones Médicas	Arriendos	Asesorías	Capacitación	Intereses, reajustes y multas	Exámenes Preocupacionales	Otros	TOTAL	Deterioro	Neto
Deudores servicios a terceros	717.802	76.089	-	-	119.131	809.397	110.876	1.833.295	-	-
Deterioro (menos)	(677.066)	(71.771)	-	-	(112.370)	(763.463)	(104.584)	-	(1.729.254)	-
TOTAL NETO	40.736	4.318	-	-	6.761	45.934	6.292	1.833.295	(1.729.254)	104.041

NOTA 14 CUENTAS POR COBRAR A ENTIDADES RELACIONADAS

Entidad	RUT	Naturaleza de la relación	Origen de la transacción	Moneda de transacción	Plazo	Activo Corriente		Activo No Corriente	
						30.06.2015	31.12.2014	30.06.2015	31.12.2014
Fundación IST	74.130.000-1	Relacionada	Servicio de Administración	CLP	360 días	16.753	16.753	-	-
Total						16.753	16.753	-	-

NOTA 15 OTRAS CUENTAS POR COBRAR, NETO

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

Concepto	30.06.2015 M\$				31.12.2014 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	236.334	141.800	94.533	472.667	209.483	125.689	83.793	418.965
Anticipo por prestaciones de servicio	-	-	-	-	-	-	-	-
Cuenta corriente del personal	55.432	33.259	22.173	110.864	48.584	29.150	19.434	97.168
Préstamos al personal	290.705	174.422	116.281	581.408	290.646	174.387	116.258	581.291
Garantías por arriendo y otros	80.588	48.352	32.234	161.174	41.486	24.891	16.594	82.971
Deudores por venta de propiedades, planta y equipo	-	-	-	-	-	-	-	-
Reajustes, multas e intereses	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	302.938	181.762	121.176	605.876	301.606	180.963	120.643	603.212
Subtotal	965.997	579.595	386.397	1.931.989	891.805	535.080	356.722	1.783.607
Menos: Provisión por pérdidas por deterioro	-	-	-	-	-	-	-	-
Total Neto	965.997	579.595	386.397	1.931.989	891.805	535.080	356.722	1.783.607

Al 30 de junio de 2015 y 31 de diciembre 2014 el Instituto no mantiene saldo en otras cuentas por cobrar, clasificadas en el activo no corriente.

NOTA 16 INVENTARIOS

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

Concepto	30.06.2015 M\$	31.12.2014 M\$
Materiales clínicos	663.587	550.632
Productos farmacológicos	291.373	245.697
Materiales varios	316.315	368.567
Materiales de aseo y mantención	33.055	38.108
Deterioro	(7.701)	(2.342)
Total	1.296.629	1.200.662

El importe de las existencias reconocido como gasto del período al 30 de junio de 2015 y 31 de diciembre de 2014 ascendió a M\$1.226.397 y M\$2.604.057, respectivamente.

El importe de las rebajas de valor de las existencias, reconocidas como gasto en el ejercicio, ascendió a M\$7.701 al 30 de junio de 2015 y M\$2.342 al 31 de diciembre de 2014.

NOTA 17 ACTIVOS Y PASIVOS DE COBERTURA

Al 30 de junio de 2015 y 31 de diciembre 2014 el Instituto no posee instrumentos de cobertura.

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

Al 30 de junio de 2015 y 31 de diciembre 2014 el Instituto no mantiene en sus registros activos entregados en garantía sujetos a venta o a una nueva garantía.

NOTA 19 GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO

El detalle de los Gastos pagados por anticipado, es el siguiente:

Concepto	Activos Corrientes		Activos No Corrientes	
	30.06.2015 M\$	31.12.2014 M\$	30.06.2015 M\$	31.12.2014 M\$
Compañía de Seguros: Polizas edificios	6.208	27.968	-	-
Compañía de Seguros: Polizas vehículos	4.677	32.272	-	-
Habilitación oficinas	52.854	59.249	28.853	34.501
Permisos de circulación	17.060	-	-	-
SOAP Vehiculos	1.901	-	-	-
Marca Comercial	949	601	-	-
Otros Seguros	994	76	-	-
Habilitación sistema IMASD	2.364	-	197	-
Diplomado ABC Chile	-	22.953	-	-
Asesorías y otros	1.857	26.035	-	-
Total	88.864	169.154	29.050	34.501

NOTA 20 ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES

El detalle de las cuentas por cobrar por impuestos al 30 de junio de 2015 y 31 de diciembre de 2014, se detalla a continuación:

Concepto	2015 M\$	2014 M\$
Pagos provisionales mensuales	51.838	189.344
Provisión Impuesto Renta	(49.200)	(98.328)
Subtotal Impuesto por recuperar	2.638	91.016
Créditos SENCE	71.801	179.628
Créditos activo fijo	-	-
Otros	-	-
Totales	74.439	270.644

NOTA 21 OTROS ACTIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTES

Al 30 de junio de 2015 y 31 de diciembre de 2014 el Instituto no posee otros activos corrientes y no corrientes.

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

Al 30 de junio de 2015 y 31 de diciembre de 2014 el Instituto no posee activos no corrientes y grupos en desapropiación mantenidos para la venta.

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

Al 30 de junio de 2015 y 31 de diciembre de 2014 el Instituto no mantiene inversiones asociadas contabilizadas por el método de la participación.

NOTA 24 OTRAS INVERSIONES CONTABILIZADAS POR EL MÉTODO DE LA PARTICIPACIÓN

Al 30 de junio de 2015 y 31 de diciembre de 2014 el Instituto no mantiene otras inversiones contabilizadas por el método de la participación.

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	1	4	-	-
Otros activos intangibles no identificados	-	-	-	-

- a. La composición de los activos intangibles al 30 de junio de 2015 y 31 de diciembre de 2014, es la siguiente:

Concepto	30.06.2015			31.12.2014		
	Intangible bruto M\$	Amortización acumulada M\$	Intangible neto M\$	Intangible bruto M\$	Amortización acumulada M\$	Intangible neto M\$
Costo de desarrollo	-	-	-	-	-	-
Patentes, marcas y otros derechos	348	-	348	-	-	-
Programas informáticos	56.582	(669)	55.913	54.602	(267)	54.335
Otros activos intangibles no identificados	-	-	-	-	-	-
Totales	56.930	(669)	56.261	54.602	(267)	54.335

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

Al 30.06.2015

Detalle	Costo de desarrollo	Patentes, marcas registradas y otros derechos	Programas informáticos	Otros activos intangibles no identificables
	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo inicial neto	-	-	54.335	-
Adiciones	-	349	1.979	-
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	-	-	-	-
Desapropiación mediante enajenación de negocios	-	-	-	-
Retiros	-	-	-	-
Amortización retiros	-	-	-	-
Gastos por amortización	-	-	(402)	-
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	-	349	55.912	-
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	-	-	-	-
Incremento (disminución) en el cambio de moneda extranjera	-	-	-	-
Otros incrementos (disminución) cambios	-	-	-	-
Total de cambios	-	-	-	-
Saldo al 30.06.2015	-	349	55.912	-

Al 31.12.2014

Detalle	Costo de Desarrollo	Patentes, marcas registradas y otros derechos	Programas informáticos	Otros activos intangibles no identificables
	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo inicial neto	-	-	51.299	-
Adiciones	-	-	3.303	-
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	-	-	-	-
Desapropiación mediante enajenación de negocios	-	-	-	-
Retiros	-	-	-	-
Amortización retiros	-	-	-	-
Gastos por amortización	-	-	(267)	-
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	-	-	54.335	-
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	-	-	-	-
Incremento (disminución) en el cambio de moneda extranjera	-	-	-	-
Otros incrementos (disminución) cambios	-	-	-	-
Total de cambios	-	-	-	-
Saldo al 31.12.2013	-	-	54.335	-

NOTA 26 PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO, NETO

- a. La composición para los períodos 30 de junio de 2015 y 31 de diciembre de 2014 de las partidas que integran este rubro y su correspondiente depreciación acumulada, es la siguiente:

Concepto	30.06.2015				31.12.2014			
	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	7.369.584	-	-	7.369.584	7.369.584	-	-	7.369.584
Construcción, Obras de infraestructura e instalación	26.352.334	(226.752)	(7.477.789)	18.874.545	26.350.636	(452.285)	(7.250.935)	19.099.701
Construcción en curso	1.237.710	-	-	1.237.710	1.103.591	-	-	1.103.591
Instrumental y equipos médicos	4.910.159	(231.454)	(3.180.432)	1.729.727	4.759.862	(469.620)	(2.948.978)	1.810.884
Equipos, muebles y útiles	4.710.034	(256.198)	(3.134.552)	1.575.482	4.601.599	(483.442)	(2.878.354)	1.723.245
Vehículos y otros medios de transporte	3.527.375	(194.547)	(2.297.392)	1.229.983	3.432.098	(393.483)	(2.102.845)	1.329.253
Mejoras de bienes arrendados	-	-	-	-	-	-	-	-
Activos en leasing	86.731	(8.673)	(47.282)	39.449	86.731	(15.883)	(38.609)	48.122
Otras propiedades, planta y equipo	17.720	(890)	(12.154)	5.566	13.987	(2.656)	(11.152)	2.835
Totales	48.211.647	(918.514)	(16.149.601)	32.062.046	47.718.088	(1.817.369)	(15.230.873)	32.487.215

b. El detalle y los movimientos de las distintas categorías de activo fijo al 30 de junio de 2015, es el siguiente:

Concepto	Terrenos MS	Construcciones obras de infraestructura e instalaciones MS	Construcciones en curso MS	Instrumental y equipos médicos MS	Equipos muebles y útiles MS	Vehículos y otros medios de transporte MS	Mejoras de bienes arrendados MS	Activos en leasing MS	Otros MS	Total MS
Saldo inicial neto	7.369.584	19.099.701	1.103.591	1.810.884	1.723.245	1.329.253	-	48.122	2.835	32.487.215
Adiciones	-	1.698	134.119	150.297	108.435	95.277	-	-	3.502	493.328
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	-	(226.752)	-	(231.454)	(256.198)	(194.547)	-	(8.673)	(890)	(918.514)
Incremento (disminución) por revaluación y por pérdidas de deterioro del valor (reversiones) reconocido en el patrimonio neto										
Incremento (disminución) por revaluación reconocido en el patrimonio	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros incrementos (disminuciones)	-	(102)	-	-	-	-	-	-	119	17
Saldo Final al 30.06.2015, neto	7.369.584	18.874.545	1.237.710	1.729.727	1.575.482	1.229.983	-	39.449	5.566	32.062.046

El detalle y los movimientos de las distintas categorías de activo fijo al 31 de diciembre 2014, 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 M\$	Vehículos y otros medios de transporte M\$	Mejoras de bienes arrendados M\$	Activos en leasing M\$	Otros M\$	Total M\$
Saldo inicial neto	7.878.115	19.433.116	754.540	1.493.304	1.585.883	1.347.538	-	53.029	5.058	32.550.583
Adiciones	-	168.963	476.520	787.200	621.410	378.108	-	10.976	433	2.443.610
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	(508.531)	(50.093)	-	-	-	-	-	-	-	(558.624)
Desapropiaciones mediante enajenación de negocios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Retiros	-	-	-	(1)	(736)	(3.889)	-	-	-	(4.626)
Depreciación retiros	-	-	-	1	130	979	-	-	-	1.110
Gastos por depreciación	-	(452.285)	-	(469.620)	(483.442)	(393.483)	-	(15.883)	(2.656)	(1.817.369)
Incremento (disminución) por revaluación y por pérdidas de deterioro del valor (reversiones) reconocido en el patrimonio neto										
Incremento (disminución) por revaluación reconocido en el patrimonio	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros incrementos (disminuciones)	-	-	(127.469)	-	-	-	-	-	-	(127.469)
Saldo Final al 31.12.2014	7.369.584	19.099.701	1.103.591	1.810.884	1.723.245	1.329.253	-	48.122	2.835	32.487.215

Con fecha 27 de febrero de 2014 el Instituto constituyo una garantía hipotecaria sobre sus propiedades Quilicura y San Felipe en relación con el préstamo otorgado por el Banco de Crédito e Inversiones revelado en Nota 28.

NOTA 27 PROPIEDADES DE INVERSIÓN

a. Modelo del costo

Concepto	30.06.2015 M\$	31.12.2014 M\$
Saldo inicial	1.372.898	838.616
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	-	558.624
Transferencias a (desde) activos no corrientes y grupos en desapropiación mantenidos para la venta	-	-
Retiros		
Gastos por depreciación	(12.506)	(24.342)
Pérdida por deterioro de valor reconocidas 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	(12.506)	534.282
Saldo Final, neto	1.360.392	1.372.898

NOTA 28 PASIVOS FINANCIEROS

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

Conceptos	30.06.2015		31.12.2014	
	Corrientes M\$	No corrientes M\$	Corrientes M\$	No corrientes M\$
Préstamos Bancarios (a)	751.982	3.546.354	431.505	2.429.871
Arrendamiento financiero (b)	8.051	3.502	7.975	4.984
Otros (c)	83.061	-	97.051	-
Total	843.094	3.549.856	536.531	2.434.855

a. El detalle de los préstamos bancarios al 30 de junio de 2015 y 31 de diciembre de 2014, es el siguiente:

Tipo de deuda	RUT entidad deudora	Entidad Deudora	RUT Acreedor	Acreedor	Moneda	Tipo Amortización	Tasa Efectiva	Tasa Nominal	Valor Nominal	Vencimiento	Corriente al 30.06.2015			No Corriente al 30.06.2015			
											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
Préstamo	70.015.580-3	Instituto de Seguridad del Trabajo	97.036.000-k	Banco Santander	UF	Cuota fija	4,64	4,35	UF 45.503,00	04.09.2021	29.190	82.307	111.497	357.868	266.200	34.958	659.026
Préstamo	70.015.580-3	Instituto de Seguridad del Trabajo	97.036.000-k	Banco Santander	\$	Cuota fija	5,04	5,04	1.200.000.000	02.02.2020	58.255	165.978	224.233	731.290	178.260	-	909.550
Préstamo	70.015.580-3	Instituto de Seguridad del Trabajo	97.006.000-6	Banco BCI	UF	Cuota fija	3,12	3,00	UF 85.095,54	25.09.2022	60.033	183.191	243.224	790.012	578.508	202.866	1.571.386
Préstamo	70.015.580-3	Instituto de Seguridad del Trabajo	97.023.000-9	Corpbanca	UF	Cuota fija	5,11	4,67	UF 13.647,58	09.09.2016	18.398	55.759	74.157	19.025	-	-	19.025
Préstamo	70.015.580-3	Instituto de Seguridad del Trabajo	97.023.000-9	Corpbanca	UF	Cuota fija	3,16	3,16	UF 20.684,00	04.02.2020	25.219	73.652	98.871	313.319	74.048	-	387.367
Total											191.095	560.887	751.982	2.211.514	1.097.016	237.824	3.546.354

Tipo de deuda	RUT entidad deudora	Entidad Deudora	RUT Acreedor	Acreedor	Moneda	Tipo Amortización	Tasa Efectiva	Tasa Nominal	Valor Nominal	Vencimiento	Corriente al 31.12.2014			No Corriente al 31.12.2014			
											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
Préstamo	70.015.580-3	Instituto de Seguridad del Trabajo	97.036.000-k	Banco Santander	UF	Cuota fija	4,78	4,35	UF 36.000,00	18.01.2015	16.468	-	16.468	-	-	-	-
Préstamo	70.015.580-3	Instituto de Seguridad del Trabajo	97.036.000-k	Banco Santander	UF	Cuota fija	4,64	4,35	UF 45.503,00	04.09.2021	28.643	79.274	107.917	345.029	256.711	102.257	703.997
Préstamo	70.015.580-3	Instituto de Seguridad del Trabajo	97.006.000-6	Banco BCI	UF	Cuota fija	3,12	3,00	UF 85.095,54	25.09.2022	58.643	176.953	235.596	763.931	559.558	346.776	1.670.265
Préstamo	70.015.580-3	Instituto de Seguridad del Trabajo	97.023.000-9	Corpbanca	UF	Cuota fija	5,11	4,67	UF 13.647,58	09.09.2016	17.856	53.668	71.524	55.609	-	-	55.609
Total											121.610	309.895	431.505	1.164.569	816.269	449.033	2.429.871

b. El detalle de los arrendamientos financieros bancarios al 30 de junio de 2015 y 31 de diciembre de 2014 es el siguiente:

Tipo de deuda	RUT entidad deudora	Entidad Deudora	RUT Acreedor	Acreedor	Moneda	Tipo Amortización	Tasa Efectiva	Tasa Nominal	Valor Nominal	Vencimiento	Corriente al 30.06.2015			No Corriente al 30.06.2015			
											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
Leasing	70.015.580-3	Instituto de Seguridad del Trabajo	78.828.310-5	Olmos y Cía. Ltda.	\$	Cuota fija	11,74	11,74	75.755	13/01/2014	3.783	-	3.783	-	-	-	-
Leasing	70.015.580-3	Instituto de Seguridad del Trabajo	92.040.000-0	IBM de Chile SAC	USD	Cuota fija	10,62	10,62	10.969	31/03/2017	1.028	3.240	4.268	3.502	-	-	3.502
Totales											4.811	3.240	8.051	3.502	-	-	3.502

Tipo de deuda	RUT entidad deudora	Entidad Deudora	RUT Acreedor	Acreedor	Moneda	Tipo Amortización	Tasa Efectiva	Tasa Nominal	Valor Nominal	Vencimiento	Corriente al 31.12.2014			No Corriente al 31.12.2014			
											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
Leasing	70.015.580-3	Instituto de Seguridad del Trabajo	78.828.310-5	Olmos y Cía. Ltda.	\$	Cuota fija	11,74	11,74	75.755	13/01/2014	3.378	-	3.378	-	-	-	-
Leasing	70.015.580-3	Instituto de Seguridad del Trabajo	92.040.000-0	IBM de Chile SAC	USD	Cuota fija	10,62	10,62	10.969	31/03/2017	1.063	3.534	4.597	4.984	-	-	4.984
Totales											4.441	3.534	7.975	4.984	-	-	4.984

c. El concepto Otros al 30 de junio de 2015 y 31 de diciembre de 2014 que asciende a M\$ 83.061 y M\$ 97.051 respectivamente, corresponde a las cuentas corrientes bancarias con saldo acreedor.

NOTA 29 PRESTACIONES POR PAGAR

El detalle de las prestaciones por pagar es el siguiente:

Detalle	Corrientes	
	30.06.2015	31.12.2014
	M\$	M\$
Indemnizaciones por pagar	169.888	123.458
Subsidios por pagar	213.794	189.894
Pensiones por pagar	66.863	15.612
Prestaciones médicas por pagar	-	-
Beneficios por pagar (Art. 77 bis Ley 16.744)	-	-
Montos adeudados al empleador en virtud de convenios	-	-
Concurrencia por pensiones:		
Asociación Chilena de Seguridad	210.144	210.144
Mutual de Seguridad de la C.Ch.C.	12.154	12.154
Instituto de Seguridad Laboral	125.338	125.338
Concurrencia por indemnizaciones:		
Asociación Chilena de Seguridad	159.211	118.847
Mutual de Seguridad de la C.Ch.C.	20.996	20.996
Instituto de Seguridad Laboral	31.906	31.906
Administrador delegado	-	-
Montos adeudados al empleador en virtud de convenios	-	-
Otros	-	-
Total, neto	1.010.294	848.349

NOTA 30 ACREEDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR

El detalle de los acreedores comerciales y otras cuentas por pagar al 30 de junio de 2015 y 31 de diciembre 2014 es el siguiente:

Detalle	Corriente al 30.06.2015			No Corriente 30.06.2015			
	Vencimiento M\$			Vencimiento M\$			
	hasta 90 días	más 90 días y hasta 1	Total	más de 1 y hasta 3	más de 3 y hasta 5	más de 5 años	Total
Proveedores	2.725.681	291.758	3.017.439	-	-	-	-
Proveedores activo fijo	88.807	86.868	175.675	-	-	-	-
Proveedores existencias	419.225	75.140	494.365	-	-	-	-
Cuentas varias por pagar	151.847	356.266	508.113	-	-	-	-
Cotizaciones enteradas erroneamente	2.828	220.290	223.118	-	-	-	-
Otras Mutualidades	13.714	5.929	19.643	-	-	-	-
Provisión facturas por recibir SAE	349.251	944.958	1.294.209	-	-	-	-
Provision facturas varias por pagar	459.694	66.523	526.217	-	-	-	-
Otras cuentas por pagar	8.447	343.581	352.028	-	-	-	-
Total	4.219.494	2.391.313	6.610.807	-	-	-	-

Detalle	Corriente al 31.12.2014			No Corriente 31.12.2014			
	Vencimiento M\$			Vencimiento M\$			
	hasta 90 días	más 90 días y hasta 1	Total	más de 1 y hasta 3	más de 3 y hasta 5	más de 5 años	Total
Proveedores	3.585.934	1.073.968	4.659.902	-	-	-	-
Proveedores activo fijo	358.914	50.032	408.946	-	-	-	-
Proveedores existencias	663.818	221.999	885.817	-	-	-	-
Cuentas varias por pagar	306.097	277.370	583.467	-	-	-	-
Cotizaciones enteradas erroneamente	31.681	192.160	223.841	-	-	-	-
Otras Mutualidades	111	5.818	5.929	-	-	-	-
Provisión facturas por recibir SAE	490.761	466.758	957.519	-	-	-	-
Provision facturas varias por pagar	431.747	12.003	443.750	-	-	-	-
Otras cuentas por pagar	27.046	423.392	450.438	-	-	-	-
Total	5.896.109	2.723.500	8.619.609	-	-	-	-

NOTA 31 CUENTAS POR PAGAR A ENTIDADES RELACIONADAS

Entidad	RUT	Naturaleza de la relación	Origen de la transacción	Moneda de transacción	Plazo	Pasivo Corriente		Pasivo No Corriente	
						30.06.2015 M\$	31.12.2014 M\$	30.06.2015 M\$	31.12.2014 M\$
Fundación IST	74.130.000-1	Relacionada	Arriendos	CLP	360 días	19.763	19.763	-	-
Total						19.763	19.763	-	-

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	30.06.2015										
	Reserva de inicio	Altas	Bajas	Reajuste D.L. N° 2448	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	Reserva de cierre
(1) Capitales representativos de pensiones vigentes (incluye concurrencias por pagar)											
Invalidez parcial (40% ≤ % incapacidad < 70%)	9.639.852	364.625	(51.353)	119.281	(307.496)	264	-	-	-	-	9.765.173
Invalidez total (% Incapacidad ≥ 70%)	6.030.752	475.042	(204.320)	74.622	(159.255)	(682)	-	-	-	-	6.216.159
Gran invalidez	1.958.706	5.077	(80.907)	24.236	(50.888)	-	-	-	-	-	1.856.224
Viudas y madres de hijos de filiación no matrimonial	23.387.053	582.266	(204.332)	289.383	(197.992)	4.838	-	766.132	-	-	24.627.348
Orfandad, ascendentes y descendentes	2.025.252	53.359	(954)	25.060	(110.238)	-	-	-	113.868	-	2.106.347
(2) Capitales representativos de pensiones en trámite											
Invalidez parcial (40% ≤ % incapacidad < 70%)	191.152	-	(41.321)	-	-	-	-	-	-	-	149.831
Invalidez total (% Incapacidad ≥ 70%)	36.740	-	(31.032)	-	-	-	-	-	-	-	5.707
Gran invalidez	(21.200)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(21.200)
Viudas y madres de hijos de filiación no matrimonial	416.896	-	(77.540)	-	-	-	-	-	-	-	339.355
Orfandad, ascendentes y descendentes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(3) TOTAL CAPITALES REPRESENTATIVOS DE PENSIONES (1 + 2)	43.665.202	1.480.369	(691.760)	532.582	(825.869)	4.419	-	766.132	113.868	-	45.044.944
Otras Reservas											
(4) Reserva por prestaciones médicas por otorgar	226.747	-	(33.725)	-	-	-	-	-	-	-	193.022
(5) Reserva por subsidios por pagar	340.888	4.926	-	-	-	-	-	-	-	-	345.814
(6) Reserva por indemnizaciones por pagar (15% ≤ % Incapacidad < 40%)	3.860	19	-	-	-	-	-	-	-	-	3.879
(7) Reserva por siniestros ocurridos y no reportados y por siniestros reportados pero no lo suficientemente reportados (IBNR)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(8) TOTAL OTRAS RESERVAS (4+5+6+7)	571.495	4.945	(33.725)	-	-	-	-	-	-	-	542.715
(9) SUBTOTAL DE RESERVAS NORMATIVAS (3+8)	44.236.697	1.485.314	(725.485)	532.582	(825.869)	4.419	-	766.132	113.868	-	45.587.659
(10) RESERVAS DE GESTION	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(11) RESERVA ADICIONAL POR INSUFICIENCIA DE PASIVOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(12) TOTAL- RESERVAS TECNICAS (9+11)	44.236.697	1.485.314	(725.485)	532.582	(825.869)	4.419	-	766.132	113.868	-	45.587.659

(*). Incluyen las concurrencias por pagar

Reservas	31.12.2014										
	Reserva de Inicio	Altas	Bajas	Reajuste D.L. N° 2448	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	Reserva de Cierre
(1) Capitales representativos de pensiones vigentes (incluye concurrencias por pagar)											
Invalidez parcial (40% ≤ % incapacidad < 70%)	9.316.533	672.381	(60.871)	486.709	(785.994)	8.137	2.957	-	-	-	9.639.852
Invalidez total (% Incapacidad ≥ 70%)	5.479.813	902.106	(250.158)	286.273	(427.942)	29.544	11.116	-	-	-	6.030.752
Gran invalidez	1.949.874	77.896	(47.505)	101.864	(128.443)	4.791	229	-	-	-	1.958.706
Viudas y madres de hijos de filiación no matrimonial	20.995.408	275.287	(126.009)	1.096.830	(670.965)	-	345.136	1.471.366	-	-	23.387.053
Orfandad, ascendentes y descendentes	1.397.683	774.519	(84.335)	73.017	(408.068)	2.399	51.350	-	218.686	-	2.025.251
(2) Capitales representativos de pensiones en trámite											
Invalidez parcial (40% ≤ % incapacidad < 70%)	105.600	85.552	0	-	-	-	-	-	-	-	191.152
Invalidez total (% Incapacidad ≥ 70%)	84.000	-	(47.260)	-	-	-	-	-	-	-	36.740
Gran invalidez	-	-	(21.200)	-	-	-	-	-	-	-	(21.200)
Viudas y madres de hijos de filiación no matrimonial	221.800	256.240	(61.144)	-	-	-	-	-	-	-	416.896
Orfandad, ascendentes y descendentes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(3) TOTAL CAPITALES REPRESENTATIVOS DE PENSIONES (1 + 2)	39.550.711	3.043.981	(698.482)	2.044.693	(2.421.412)	44.871	410.788	1.471.366	218.686	-	43.665.202
Otras Reservas											
(4) Reserva por prestaciones médicas por otorgar	196.246	30.501	-	-	-	-	-	-	-	-	226.747
(5) Reserva por subsidios por pagar	322.651	18.237	-	-	-	-	-	-	-	-	340.888
(6) Reserva por indemnizaciones por pagar (15% ≤ % Incapacidad < 40%)	3.654	206	-	-	-	-	-	-	-	-	3.860
(7) Reserva por siniestros ocurridos y no reportados y por siniestros reportados pero no lo suficientemente reportados (IBNR)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(8) TOTAL OTRAS RESERVAS (4+5+6+7)	522.551	48.944	-	-	-	-	-	-	-	-	571.495
(9) SUBTOTAL DE RESERVAS NORMATIVAS (3+8)	40.073.262	3.092.925	(698.482)	2.044.693	(2.421.412)	44.871	410.788	1.471.366	218.686	-	44.236.697
(10) RESERVAS DE GESTION	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(11) RESERVA ADICIONAL POR INSUFICIENCIA DE PASIVOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(12) TOTAL- RESERVAS TECNICAS (9+11)	40.073.262	3.092.925	(698.482)	2.044.693	(2.421.412)	44.871	410.788	1.471.366	218.686	-	44.236.697

(*) Incluyen las concurrencias por pagar

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

CONCEPTO	30.06.2015						31.12.2014					
	Invalidez Parcial	Invalidez Total	Gran Invalidez	Viudez	Orfandad	Total	Invalidez Parcial	Invalidez Total	Gran Invalidez	Viudez	Orfandad	Total
(1) Total Capitales representativos iniciales	9.831.004	6.067.492	1.937.506	23.803.949	2.025.252	43.665.202	9.422.133	5.563.813	1.949.874	21.217.208	1.397.683	39.550.711
(2) Total Capitales representativos constituidos durante el periodo	364.625	475.042	5.077	582.266	53.359	1.480.369	757.933	902.106	77.896	531.527	774.519	3.043.981
(3) Variación por de factor al aumentar edad del beneficiario	(307.496)	(159.255)	(50.888)	(197.992)	(110.238)	(825.869)	(785.994)	(427.942)	(128.443)	(670.965)	(408.068)	(2.421.412)
(4) Variación por reconfiguración del grupo familiar	264	(682)	-	4.838	-	4.419	8.137	29.544	4.791	0	2.399	44.871
(5) Variación por reajustes de pensiones según D.L.N° 2448, del 1979	119.281	74.622	24.236	289.383	25.060	532.582	486.709	286.273	101.864	1.096.830	73.017	2.044.693
(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	(92.674)	(235.352)	(80.907)	484.260	112.914	188.240	(60.871)	(297.418)	(68.705)	1.284.213	134.351	991.570
(9) Subtotal Movimientos (2+3+4+5+6+7+8)	83.999	154.374	(102.482)	1.162.755	81.095	1.379.741	405.914	492.563	(12.597)	2.241.605	576.218	3.703.703
(10) Variación por reajuste de pensiones según DL N° 2448 de 1979	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(11) Variación por cambio de factor al modificarse la tasa de descuento	-	-	-	-	-	-	2.530	9.512	196	295.319	43.939	351.496
(12) Variación por cambio de factor al modificarse hipótesis de mortalidad	-	-	-	-	-	-	427	1.604	33	49.817	7.411	59.292
(13) Capitales 2° quinto capitales viudas menores de 45 y orfandad	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(14) Subtotal Movimientos con efecto en patrimonio (10+11+12+13)	-	-	-	-	-	0	2.957	11.116	229	345.136	51.350	410.788
(10) Reserva de cierre (1+9+14)	9.915.003	6.221.866	1.835.024	24.966.703	2.106.347	45.044.944	9.831.004	6.067.492	1.937.506	23.803.949	2.025.251	43.665.202

* El ítem otras variaciones incluye:

- Bajas de capitales representativos.
- Viudas menores de 45 años y orfandades mayores de 18 años

De acuerdo a lo establecido en la circular N° 2897 del 7 de enero de 2013 e instrucciones de la Superintendencia de Seguridad Social al 31 de diciembre de 2014, el Instituto de Seguridad del Trabajo efectuó el cálculo actuarial de la obligación a largo plazo para estas pensiones.

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 periodo 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 de prestaciones médicas								
	Pagos								
Año 2010	Reserva de prestaciones médicas								
	Pagos								
Año 2011	Reserva de prestaciones médicas								
	Pagos								
Año 2012	Reserva de prestaciones médicas	181.423							
	Pagos acumulados								
Año 2013	Reserva de prestaciones médicas	196.246							
	Pagos								
Año 2014	Reserva de prestaciones médicas	226.747							
	Pagos								
Año 2015	Reserva de prestaciones médicas	193.022							
	Pagos								

Nota

Reserva de inicio: Corresponde a la Reserva por Prestaciones Médicas constituida por aquellos siniestros que ocurrieron en el año.

Reserva de cierre: Corresponde a la evolución de la Reserva por Prestaciones Médicas por otorgar a la fecha de cierre de los estados financieros.

Pagos: Gasto incurrido durante el año en que ocurrió cada siniestro por los que se constituyó reserva.

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

En miles de pesos

Año de Ocurrencia	Concepto	Desface entre periodo 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 de subsidios Pagos								
Año 2010	Reserva de subsidios Pagos								
Año 2011	Reserva de subsidios Pagos								
Año 2012	Reserva de subsidios Pagos	316.162							
Año 2013	Reserva de subsidios Pagos	322.651							
Año 2014	Reserva de subsidios Pagos	340.888							
Año 2015	Reserva de subsidios Pagos	345.814							

Nota
Reserva de inicio: Corresponde a la Reserva por subsidios constituida por aquellos siniestros que ocurrieron en el año.
Reserva de cierre: Corresponde a la evolución de la Reserva por Subsidios por otorgar a la fecha de cierre de los estados financieros.
Pagos: Gasto incurrido durante el año en que ocurrió cada siniestro por los que se constituyó reserva.

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

En miles de pesos

Año de Ocurrencia	Concepto	Desfase entre periodo 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 de indemnizaciones								
	Pagos								
Año 2010	Reserva de indemnizaciones								
	Pagos								
Año 2011	Reserva de indemnizaciones								
	Pagos								
Año 2012	Reserva de indemnizaciones	3.580							
	Pagos								
Año 2013	Reserva de indemnizaciones	3.654							
	Pagos								
Año 2014	Reserva de indemnizaciones	3.860							
	Pagos								
Año 2015	Reserva de indemnizaciones	3.879							
	Pagos								

Nota

Reserva de inicio: Corresponde a la Reserva por indemnizaciones constituida por aquellos siniestros que ocurrieron en el año.

Reserva de cierre: Corresponde a la evolución de la Reserva por indemnizaciones por otorgar a la fecha de cierre de los estados financieros.

Pagos: Gasto incurrido durante el año en que ocurrió cada siniestro por los que se constituyó reserva.

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	Desface entre periodo 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	7.687.529	8.089.273	8.491.476	8.433.235	8.080.249	8.085.866	8.024.524
	Pagos	(376.393)	(302.099)	(383.037)	(443.062)	(378.314)	(414.299)	(270.125)
Año 2010	Reserva de pensiones	56.196	190.727	344.181	383.558	423.157	424.410	
	Pagos	-	(2.303)	(9.428)	(13.164)	(51.741)	(11.539)	
Año 2011	Reserva de pensiones	72.614	256.565	365.031	358.491	358.032		
	Pagos	-	(3.891)	(12.576)	(21.683)	(9.656)		
Año 2012	Reserva de pensiones	104.847	342.815	460.311	467.838			
	Pagos	-	(3.640)	(13.544)	(8.339)			
Año 2013	Reserva de pensiones	12.535	75.435	87.093				
	Pagos	-	(897)	(2.108)				
Año 2014	Reserva de pensiones	325.634	553.106					
	Pagos	-	(6.666)					
Año 2015	Reserva de pensiones	-						
	Pagos	-						

Nota

Reserva de Pensiones: Corresponde a 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: 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 de invalidez total

En miles de pesos

Año de Ocurrencia	Concepto	Desfase entre periodo 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	3.946.649	4.464.420	4.480.278	4.668.642	4.464.656	4.566.518	4.786.941
	Pagos	(175.569)	(95.644)	(179.845)	(160.466)	(138.849)	(164.543)	(106.248)
Año 2010	Reserva de pensiones	-	85.972	122.606	222.605	227.297	239.928	
	Pagos	-	-	(4.460)	(3.883)	(9.400)	(2.785)	
Año 2011	Reserva de pensiones	24.141	170.545	199.215	270.247	247.692		
	Pagos	-	(293)	(6.086)	(8.866)	(5.536)		
Año 2012	Reserva de pensiones	11.543	52.610	267.904	410.979			
	Pagos	-	(225)	(6.091)	(37.813)			
Año 2013	Reserva de pensiones	-	36.202	273.736				
	Pagos	-	-	(2.234)				
Año 2014	Reserva de pensiones	391.197	262.590					
	Pagos	-	(4.639)					
Año 2015	Reserva de pensiones	-						
	Pagos	-						

Nota

Reserva de Pensiones: Corresponde a 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: 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 periodo 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	1.230.077	1.301.517	1.301.966	1.268.430	1.319.562	1.318.910	1.296.910
	Pagos	(40.137)	(24.002)	(31.541)	(38.047)	(40.231)	(59.128)	(34.728)
Año 2010	Reserva de pensiones	-	-	20.005	20.191	21.025	22.545	
	Pagos	-	-	-	(186)	(834)	(170)	
Año 2011	Reserva de pensiones	-	33.362	245.993	240.900	250.261		
	Pagos	-	-	(4.026)	12.181	(9.566)		
Año 2012	Reserva de pensiones	-	188.327	209.256	200.373			
	Pagos	-	-	(7.908)	(4.696)			
Año 2013	Reserva de pensiones	-	61.769	64.935				
	Pagos	-	-	(1.728)				
Año 2014	Reserva de pensiones	-	-					
	Pagos	-	-					
Año 2015	Reserva de pensiones	-						
	Pagos	-						

Nota

Reserva de Pensiones: Corresponde a la evolución de la Reserva por Capitales Representativos de pensiones por 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: 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	Desface entre periodo 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	13.137.058	14.022.460	14.659.702	15.278.552	15.844.888	16.735.997	21.218.625
	Pagos	(348.187)	(199.598)	(312.650)	(151.999)	(117.252)	(572.984)	(174.981)
Año 2010	Reserva de pensiones	383.105	592.383	599.484	682.927	746.065	950.438	
	Pagos	-	(7.805)	(7.917)	(4.499)	(27.088)	(6.492)	
Año 2011	Reserva de pensiones	258.914	453.071	479.151	498.648	635.670		
	Pagos	-	(2.113)	(5.981)	(19.832)	(3.994)		
Año 2012	Reserva de pensiones	187.835	299.433	311.528	455.431			
	Pagos	-	(1.544)	(12.095)	(2.661)			
Año 2013	Reserva de pensiones	301.658	359.135	515.801				
	Pagos	-	(11.197)	(3.538)				
Año 2014	Reserva de pensiones	476.446	1.067.608					
	Pagos	-	(6.326)					
Año 2015	Reserva de pensiones	123.130						
	Pagos	-						

Nota

Reserva de Pensiones: Corresponde a la evolución de la Reserva por Capitales Representativos de pensiones de viudas 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: 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	Desface entre periodo 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	1.199.755	1.167.358	1.072.116	987.138	877.711	796.837	995.344
	Pagos	(149.507)	(124.308)	(114.250)	(116.745)	(116.030)	(88.457)	(57.503)
Año 2010	Reserva de pensiones	112.749	232.360	222.786	198.519	181.285	227.016	
	Pagos	-	(11.895)	(22.054)	(23.030)	(17.097)	(12.902)	
Año 2011	Reserva de pensiones	98.589	168.818	155.288	149.337	189.563		
	Pagos	-	(7.681)	(13.689)	(9.514)	(9.114)		
Año 2012	Reserva de pensiones	98.153	141.869	135.589	172.657			
	Pagos	-	(5.108)	(7.608)	(7.278)			
Año 2013	Reserva de pensiones	42.723	136.110	212.109				
	Pagos	-	(3.600)	(8.977)				
Año 2014	Reserva de pensiones	183.642	272.014					
	Pagos	-	(14.464)					
Año 2015	Reserva de pensiones	37.644						
	Pagos	-						

Nota

Reserva de Pensiones: Corresponde a la evolución de la Reserva por Capitales Representativos de pensiones 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: 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

Año de Ocurrencia	Concepto	Desface entre periodo de ocurrencia del siniestro y la valuación								En n
		Año de ocurrencia		1 año después	2 años después	3 años después	4 años después	5 años después	Más de 5 años después (Siniestros últimos)	
		Reserva de inicio	Reserva de cierre y pagos							
Años Anteriores	Reserva de Siniestros	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Pagos									
Año 2010	Reserva de Siniestros	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Pagos									
Año 2011	Reserva de Siniestros	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Pagos									
Año 2012	Reserva de Siniestros	501.165	-	-	-	-	-	-	-	
	Pagos									
Año 2013	Reserva de Siniestros	522.551	-	-	-	-	-	-	-	
	Pagos									
Año 2014	Reserva de Siniestros	571.495	-	-	-	-	-	-	-	
	Pagos									
Año 2015	Reserva de Siniestros	542.715	-	-	-	-	-	-	-	
	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: Corresponden a los pagos proyectados para el periodo de tiempo “más de 5 años”

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 30 de junio de 2015 y 31 de diciembre de 2014, se detallan a continuación:

Concepto	30.06.2015	31.12.2014
	M\$	M\$
Retenciones:		
Imposiciones del personal	332.467	426.158
Imposiciones/Retenciones sobre pensiones	32.645	84.615
Imposiciones/Retenciones sobre subsidios	(10.560)	3.048
Impuestos	153.428	(2.902)
Honorarios por pagar	138.044	346.716
Fondo Bienestar Social	625.169	532.049
Remuneraciones por pagar	34.572	84.891
Retenciones del personal	406.487	330.046
Bonificaciones al personal	16.455	34.888
Fondo IAS	75.100	95.995
Fondo Beca Raul Repetto	1.110	15.712
Total	1.804.917	1.951.216

NOTA 34 IMPUESTO CORRIENTE E IMPUESTOS DIFERIDOS
a. Impuesto corriente:

El Instituto de Seguridad del Trabajo al cierre de cada ejercicio ha constituido la provisión de impuesto a la Renta de Primera Categoría, que se determinó en base a las disposiciones legales tributarias vigentes. Dicha provisión se presenta neta de los impuestos por recuperar, según se detalla a continuación:

Concepto	30.06.2015	31.12.2014
	M\$	M\$
Impuesto a la renta (tasa de impuesto 21% - 20%) (*)	(49.200)	(98.328)
Provisión 35% Impuesto único	-	-
Menos:		
Pagos provisionales mensuales	51.838	189.344
PPM por pérdidas acumuladas, artículo N°31, inciso 3	-	-
Crédito por gastos en capacitación	71.801	179.628
Crédito por adquisición de activos fijos	-	-
Crédito por donaciones	-	-
Total	74.439	270.644

(*) Con fecha 29 de septiembre de 2014 se publicó en el diario oficial la Ley 20.780 de Reforma Tributaria, que modifica el sistema de tributación de la renta e introduce diversos ajustes en el sistema tributario.

La nueva Ley 20.780 contiene disposiciones que entran en vigencia a contar del 1° de octubre de 2014, tales como el incremento de la tasa de impuesto de Primera Categoría al 21%. Además, dicha Ley establece aumentos graduales de la tasa de impuesto de Primera Categoría, para las rentas que se perciban o devenguen durante los años comerciales que se señalan a continuación:

- Año comercial 2014: tasa 21%
- Año comercial 2015: tasa 22,5%
- Año comercial 2016: tasa 24%
- Año comercial 2017: tasa 25% para Sistema de Renta Atribuida
tasa 25,5% para Sistema Parcialmente Integrado.
- Año comercial 2018: tasa 27% para Sistema Parcialmente Integrado.

b. Efecto de impuestos diferidos en patrimonio:

El Instituto de Seguridad del Trabajo no ha registrado impuesto diferido con cargos o abonos a patrimonio al 30 de junio 2015 y 31 de diciembre 2014.

c. Impuestos diferidos

Los impuestos diferidos corresponden al monto del impuesto sobre las utilidades que el Instituto 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 30 de junio 2015 y 31 de diciembre 2014, se componen de los siguientes conceptos:

Concepto	30.06.2015 M\$	31.12.2014 M\$
Activos No Corrientes:		
Provisión por pérdidas por deterioro de cuentas por cobrar	979.375	896.567
Provisión vacaciones devengadas	5.972	11.943
Provisión indemnización años de servicios	32.695	31.744
Subtotal	1.018.042	940.254
Pasivos No Corriente:		
Activo fijo, neto	1.077.354	1.078.324
Subtotal	1.077.354	1.078.324
Totales	(59.312)	(138.070)

d. Resultado por impuestos

El efecto del gasto tributario al 30 de junio de 2015 y para el mismo periodo del año anterior, se compone de los siguientes conceptos:

Concepto	30.06.2015 M\$	30.06.2014 M\$
Gastos por impuesto a la renta:		
Impuesto año corriente	(49.200)	(66.398)
Abono (cargo) por impuestos diferidos:		
Originación y reverso de diferencias temporarias	78.758	-
Cambio en diferencias temporales no reconocidas	-	-
Beneficio fiscal ejercicios anteriores	-	-
Reconocimientos de pérdidas tributarias no reconocidas previamente	-	-
Subtotal	29.558	(66.398)
Impuesto por gastos rechazados artículo N°21	-	-
PPM por pérdidas acumuladas, artículo N°31, inciso 3	-	-
Cargo (abono) neto a resultados por impuesto a la renta	29.558	(66.398)

e. Reconciliación de la tasa de impuesto efectiva

A continuación se presenta la conciliación entre la tasa de impuesto a la renta y la tasa efectiva aplicada en la determinación del gasto por impuesto al 30 de junio de 2015 y 2014:

Concepto	30.06.2015		31.12.2014	
	Tasa de impuesto %	Monto M\$	Tasa de impuesto %	Monto M\$
Utilidad antes de impuesto		572.190		2.010.232
Tasa de impuesto aplicable	21%		20%	
Impuesto a las tasa impositiva vigente al 31 de diciembre		(120.160)		(402.046)
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)		(83.250)		(238.312)
Resultado por inversiones en sociedades		-		-
Efecto de impuestos no reconocidos en el Estado de Resultado por las NIIF		55.290		158.274
Deducciones renta líquida		12.622		36.131
Efecto impuesto ingresos no renta		165.056		472.485
Tasa efectiva y gasto por impuesto a la renta	5,2%	29.558	1,3%	26.532

La tasa efectiva por impuesto a la renta para los año 2015 y 2014 es (2,6) % % y (2,5) %, 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	
	30.06.2015 M\$	31.12.2014 M\$	30.06.2015 M\$	31.12.2014 M\$
Beneficios por terminacion (IAS)	632.724	667.242	2.136.539	2.405.345
Otras	-	-	-	-
Total	632.724	667.242	2.136.539	2.405.345

El movimiento para las provisiones por beneficios post empleo al 30 de junio de 2015 y 31 de diciembre de 2014, es el siguiente:

Movimientos	30.06.2015 M\$	31.12.2014 M\$
Saldo inicial	3.072.587	2.444.355
Costos por servicios pasados	55.741	665.430
Costos por intereses	48.408	261.319
Utilidades (pérdidas) actuariales, neto	(329.233)	(137.912)
Beneficios pagados	(78.240)	(160.605)
Saldo final	2.769.263	3.072.587

Las hipótesis actuariales para los periodos 2015 y 2014 son las siguientes:

Hipótesis actuariales utilizadas	30.06.2015	31.12.2014
Tasa de descuento	4,00%	4,00%
Tasa esperada de incremento salarial	0,25%	0,25%
Tabla de mortalidad	RV-2009	RV-2009
Tasa de rotación	1,00%	1,00%

NOTA 36 OTROS PASIVOS

Los otros pasivos al 31 de marzo de 2015 y 31 de diciembre de 2014, se detallan a continuación:

Conceptos	Pasivos Corrientes		Pasivos No Corrientes	
	30.06.2015 M\$	31.12.2014 M\$	30.06.2015 M\$	31.12.2014 M\$
Pasivos por serv. administración de activos financieros	-	-	-	-
Otros Pasivos (Fondo Ahorro y Crédito)	2.044	-	-	-
Totales	2.044	-	-	-

NOTA 37 INGRESOS DIFERIDOS

Al 30 de junio de 2015 y 31 de diciembre de 2014 el Instituto no presenta saldo en ingresos diferidos.

NOTA 38 PASIVOS DEVENGADOS

El detalle de los pasivos devengados, es el siguiente:

Conceptos	30.06.2015 M\$	31.12.2014 M\$
Provisión vacaciones devengadas	1.408.726	1.474.486
Provisión participación excedentes (*)	869.855	623.000
Total	2.278.581	2.097.486

(*) La participación de excedentes es calculada en base a lo establecido en los convenios colectivos y contratos individuales de los trabajadores.

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

Al 30 de junio de 2015 y 31 de diciembre de 2014 el Instituto no posee pasivos incluidos en grupos de activos clasificados como mantenidos para la venta.

NOTA 40 FONDO DE CONTINGENCIA

Detalle	30.06.2015 M\$	31.12.2014 M\$
SALDO INICIAL	10.472.185	7.243.758
INGRESOS DEL PERÍODO:		
1. Cotización extraordinaria	1.239.231	2.073.847
2. Aporte provisorio mensual por diferencia GPE-GAP	517.599	1.562.608
3. Aporte del 0,25% del IC mensual	81.516	163.399
4. Ajuste anual del aporte provisorio	-	1.260.099
5. Disminución de los capitales representativos constituidos por incrementos extraordinarios	76.193	153.810
6. Otros:		
Anulaciones	80.024	40.862
Orfandad que cumplen 18 años	71	296
SUBTOTAL INGRESOS	1.994.634	5.254.921
EGRESOS DEL PERÍODO:		
1. Aumento de los capitales representativos constituidos por incrementos extraordinarios	(62.174)	(79.501)
2. Proporción del pago de pensiones por incrementos extraordinarios		
Bonificación Ley N° 19.539	(87.607)	(166.892)
Incremento Ley N° 19.578	(108.375)	(212.116)
Bonificación Ley N° 19.953	(83.551)	(156.555)
Incremento Ley N° 19.953	(3.230)	(5.221)
Reajuste Ley N° 20.102	(68.245)	(134.708)
3. Pago de beneficio pecuniarios extraordinarios		
Aguinaldo fiestas patrias	-	(46.200)
Aguinaldo navidad	(263)	(54.311)
4. Proporción de los nuevos capitales representativos constituidos por incrementos extraordinarios (*)	(18.355)	(24.378)
5. Otros:		
Provisión reajuste	(64.073)	(251.119)
Recursos del FC que exceden el límite del VAOIEP	(831.590)	(895.493)
SUBTOTAL EGRESOS	(1.327.463)	(2.026.494)
SALDO AL FINAL DEL PERIODO	11.139.356	10.472.185

(*) En este concepto se incluyen 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	30.06.2015 M\$	31.12.2014 M\$
Capitales vigentes constituidos normalmente	40.456.623	39.065.389
Capitales vigentes constituidos por incrementos extraordinarios	4.588.321	4.599.813
TOTAL DE CAPITALES REPRESENTATIVOS VIGENTES	45.044.944	43.665.202

NOTA 41 OTRAS RESERVAS

El detalle de las otras reservas es el siguiente:

Concepto	Revalorización de terrenos, edificios	Reserva de operaciones de cobertura	Reserva por inversiones disponibles para la venta	Reserva por diferencia de cambio conversión	Total
Al 1 de enero de 2015	143.710	-	-	-	143.710
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	-	-	-	-	-
Cobertura de inversiones netas	-	-	-	-	-
Diferencias de conversión de moneda extranjera:					
Grupo	-	-	-	-	-
Asociadas	-	-	-	-	-
Impuesto sobre componentes del patrimonio	-	-	-	-	-
Valor de los servicios prestados	-	-	-	-	-
Saldo al 30.06.2015	143.710	-	-	-	143.710

Concepto	Revalorización de terrenos, edificios	Reserva de operaciones de cobertura	Reserva por inversiones disponibles para la venta	Reserva por diferencia de cambio conversión	Total
Al 1 de enero de 2014	143.710	-	-	-	143.710
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	-	-	-	-	-
Cobertura de inversiones netas	-	-	-	-	-
Diferencias de conversión de moneda extranjera:					
Grupo	-	-	-	-	-
Asociadas	-	-	-	-	-
Impuesto sobre componentes del patrimonio	-	-	-	-	-
Valor de los servicios prestados	-	-	-	-	-
Saldo al 31.12.2014	143.710	-	-	-	143.710

NOTA 42 INTERESES, REAJUSTES Y MULTAS POR COTIZACIONES

Concepto	30.06.2015 M\$	30.06.2014 M\$
Intereses y reajustes:		
Por cotización básica	91.762	108.642
Por cotización adicional	72.595	91.033
Por cotización extraordinaria	6.306	6.227
Multas:		
Por cotización básica	73.449	55.086
Por cotización adicional	58.107	46.158
Por cotización extraordinaria	5.048	3.159
Totales	307.267	310.305

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

Origen de las rentas	30.06.2015 M\$	30.06.2014 M\$
Del Fondo de Reservas de Eventualidades	60.476	59.920
Del Fondo de Contingencia	167.305	177.020
Del Fondo de Reserva de Pensiones	298.316	315.985
Del fondo de Reservas de pensiones adicional	-	-
Total	526.097	552.925

b. Pérdidas en inversiones financieras que respaldan reservas:

Origen de las rentas	30.06.2015 M\$	30.06.2014 M\$
Del Fondo de Reservas de Eventualidades	(24.874)	(14.092)
Del Fondo de Contingencia	(11.260)	(5.852)
Del Fondo de Reserva de Pensiones	(14.304)	(12.019)
Del Fondo de Reservas de pensiones adicional	-	-
Total	(50.438)	(31.963)

c. Rentas en otras inversiones

Origen de las rentas	30.06.2015 M\$	30.06.2014 M\$
De inversiones financieras que no respaldan reservas	15.170	22.561
De inversiones en otras sociedades	-	-
Acciones con cotización bursatil	4	490
Total	15.174	23.051

d. Pérdidas en otras inversiones

Origen de las rentas	30.06.2015 M\$	30.06.2014 M\$
De inversiones financieras que no respaldan reservas	-	(123)
De inversiones en otras sociedades	-	-
Acciones con cotización bursatil	(2.033)	(1.580)
Total	(2.033)	(1.703)

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

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

Concepto	Ventas de servicios médicos a terceros					Costo de prestaciones médicas a terceros			
	Prestaciones médicas	Exámenes preocupacionales	Intereses, reajustes y multas	Otros	Total	Prestaciones médicas	Exámenes preocupacionales	Otros	Total
Organismos Administradores									
Mutual de Seguridad de la C.Ch.C.	5.115	-	-	-	5.115	(3.348)	-	-	(3.348)
Asociación Chilena de Seguridad	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras Instituciones de Salud Privada									
Isapre Consalud S.A.	124.233	-	-	-	124.233	(81.318)	-	-	(81.318)
Isapre Cruz Blanca	146.744	-	-	-	146.744	(96.052)	-	-	(96.052)
Mas Vida S.A.	109.151	-	-	-	109.151	(71.445)	-	-	(71.445)
Isapre Banmedica S.A.	107.595	-	-	-	107.595	(70.427)	-	-	(70.427)
Colmena Golden Cross S.A.	91.778	-	-	-	91.778	(60.074)	-	-	(60.074)
Vida Tres S.A.	58.301	-	-	-	58.301	(38.161)	-	-	(38.161)
Isapre Fundación	6.537	-	-	-	6.537	(4.279)	-	-	(4.279)
Isapre Rio Blanco S.A.	3.389	-	-	-	3.389	(2.218)	-	-	(2.218)
San Lorenzo Isapre Ltda.	14.060	-	-	-	14.060	(9.203)	-	-	(9.203)
Centros Médicos	5.501	342	-	-	5.843	(3.601)	(224)	-	(3.825)
Otras Instituciones Públicas									
Empresas del Estado	268.994	-	-	-	268.994	(176.072)	-	-	(176.072)
Hospitales y Servicios de Salud	33.069	-	-	-	33.069	(21.646)	-	-	(21.646)
Municipalidades	-	211	-	-	211	-	(138)	-	(138)
Universidades	135	-	-	-	135	(88)	-	-	(88)
Otros	3.562	4.372	-	-	7.934	(2.331)	(2.862)	-	(5.193)
Otras Empresas									
Servicios y Seguros	123.472	268.077	-	-	391.549	(80.819)	(175.472)	-	(256.291)
Minería	79.140	166.376	-	-	245.516	(51.802)	(108.902)	-	(160.704)
Ingeniería e Industrial	5.230	249.027	-	-	254.257	(3.423)	(163.002)	-	(166.425)
Maritimas	28.522	71.520	-	-	100.042	(18.669)	(46.814)	-	(65.483)
Construcción	5.228	46.845	-	-	52.073	(3.422)	(30.663)	-	(34.085)
Transportes	165	128.408	-	-	128.573	(108)	(84.050)	-	(84.158)
Inmobiliarias	4.981	1.018	-	-	5.999	(3.260)	(666)	-	(3.926)
Corporaciones y Fundaciones	1.148	3.844	-	-	4.992	(751)	(2.516)	-	(3.267)
Bomberos	39.336	187	-	-	39.523	(25.748)	(122)	-	(25.870)
Comercial	5.094	16.733	-	-	21.827	(3.334)	(10.953)	-	(14.287)
Bancos	41.571	10.166	-	-	51.737	(27.211)	(6.654)	-	(33.865)
Agricultura y Forestal	-	13.694	-	-	13.694	-	(8.963)	-	(8.963)
Otros	2.458	11.354	-	-	13.812	(1.609)	(7.432)	-	(9.041)
Personas Naturales									
Personas Naturales	796.421	40.261	-	-	836.682	(521.304)	(26.353)	-	(547.657)
Total	2.110.930	1.032.435	-	-	3.143.365	(1.381.723)	(675.786)	-	(2.057.509)

Nota: El rubro Otros incluye ingresos atención artículo N°77 Bis.

El detalle de la venta de servicios médicos a terceros y el costo de prestaciones médicas a terceros al 30 de junio de 2014, es el siguiente:

En miles de Pesos

Concepto	Ventas de servicios médicos a terceros					Costo de prestaciones médicas a terceros			
	Prestaciones médicas	Exámenes pre-ocupacionales	Intereses, reajustes y multas	Otros	Total	Prestaciones médicas	Exámenes pre-ocupacionales	Otros	Total
Organismos Administradores									
Mutual de Seguridad de la C.Ch.C.	10.779	-	-	-	10.779	(6.437)	-	-	(6.437)
Asociación Chilena de Seguridad	1.146	-	-	-	1.146	(684)	-	-	(684)
Otras Instituciones de Salud Privada									
Isapre Consalud S.A.	136.804	-	30.197	-	167.001	(81.701)	-	(18.034)	(99.735)
Isapre Cruz Blanca	124.092	-	4.921	-	129.013	(74.109)	-	(2.939)	(77.048)
Mas Vida S.A.	145.945	-	1.709	-	147.654	(87.160)	-	(1.021)	(88.181)
Isapre Banmedica S.A.	94.538	-	11.424	-	105.962	(56.459)	-	(6.823)	(63.282)
Colmena Golden Cross S.A.	113.598	-	-	-	113.598	(67.842)	-	-	(67.842)
Vida Tres S.A.	53.057	-	745	-	53.802	(31.686)	-	(445)	(32.131)
Isapre Fundación	5.526	-	-	-	5.526	(3.300)	-	-	(3.300)
Isapre Rio Blanco S.A.	2.002	-	-	-	2.002	(1.196)	-	-	(1.196)
Centros Médicos	22.450	-	-	-	22.450	(13.407)	-	-	(13.407)
Otras Instituciones Públicas									
Empresas del Estado	256.304	-	-	-	256.304	(153.068)	-	-	(153.068)
Hospitales y Servicios de Salud	187.017	-	-	-	187.017	(111.689)	-	-	(111.689)
Municipalidades	2.832	-	-	-	2.832	(1.691)	-	-	(1.691)
Universidades	8.026	-	-	-	8.026	(4.793)	-	-	(4.793)
Otros	3.624	-	-	-	3.624	(2.164)	-	-	(2.164)
Otras Empresas									
Servicios y Seguros	134.992	466.965	-	-	601.957	(80.619)	(278.878)	-	(359.497)
Minería	114.251	188.195	-	-	302.446	(68.232)	(112.393)	-	(180.625)
Ingeniería e Industrial	132.309	73.429	-	-	205.738	(79.017)	(43.853)	-	(122.870)
Marítimas	71.980	114.013	-	-	185.993	(42.987)	(68.090)	-	(111.077)
Construcción	21.835	66.847	-	-	88.682	(13.040)	(39.922)	-	(52.962)
Transportes	35.873	47.711	-	-	83.584	(21.424)	(28.494)	-	(49.918)
Inmobiliarias	6.350	27.405	-	-	33.755	(3.792)	(16.367)	-	(20.159)
Corporaciones y Fundaciones	2.720	19.528	-	-	22.248	(1.624)	(11.662)	-	(13.286)
Bomberos	31.343	-	-	-	31.343	(18.718)	0	-	(18.718)
Comercial	4.270	17.511	-	-	21.781	(2.550)	(10.458)	-	(13.008)
Bancos	3.908	-	-	-	3.908	(2.334)	0	-	(2.334)
Agricultura y Forestal	7.461	7.494	-	-	14.955	(4.456)	(4.476)	-	(8.932)
Otros	1.127	19.037	-	-	20.164	(674)	(11.369)	-	(12.043)
Personas Naturales									
Personas Naturales	298.367	8.045	-	-	306.412	(178.190)	(4.806)	-	(182.996)
Total	2.034.526	1.056.180	48.996	-	3.139.702	(1.215.043)	(630.768)	(29.262)	(1.875.073)

Nota: El rubro Otros incluye Ingresos Atención Artículo 77 Bis.

NOTA 45 SUBSIDIOS

El detalle de los gastos por pago de subsidios realizados al 30 de junio de 2015 y 2014, es el siguiente:

En miles de pesos

Año del siniestro	Origen del siniestro				Total 30.06.2015
	Accidente del trabajo	Accidente de trayecto	Enfermedad profesional	Provisiones	
2015	2.071.461	675.995	60.589	46.822	2.854.867
2014	847.732	237.272	80.934	-	1.165.938
2013	88.557	15.523	6.687	-	110.767
2012	10.627	2.271	1.580	-	14.478
2011	10.255	5.515	-	-	15.770
2010	3.425	-	-	-	3.425
Anteriores	39.345	10.413	993	-	50.751
Total	3.071.402	946.989	150.783	46.822	4.215.996

En miles de pesos

Año del siniestro	Origen del siniestro				Total 30.06.2014
	Accidente del trabajo	Accidente de trayecto	Enfermedad profesional	Provisiones	
2014	2.374.532	635.566	83.228	16.951	3.110.277
2013	1.354.454	494.398	84.148	-	1.933.000
2012	54.367	44.324	16.609	-	115.300
2011	9.096	1.021	-	-	10.117
2010	6.761	4.702	806	-	12.269
2009	5.204	1.057	-	-	6.261
Anteriores	45.698	1.123	70	-	46.891
Total	3.850.112	1.182.191	184.861	16.951	5.234.115

NOTA 46 INDEMNIZACIONES

El detalle de los gastos por pago de indemnizaciones realizados al 30 de junio de 2015 y 2014, es el siguiente:

En miles de pesos

Año del siniestro	Origen del siniestro					Total	
	Accidente del trabajo	Accidente de trayecto	Enfermedad profesional		Otro (*)	30.06.2015	
			Gasto propio	Concurrencia neta		Gasto propio	Concurrencia neta
2015	-	-	3.429	(4.801)	-	3.429	(4.801)
2014	94.440	8.435	35.503	-	-	138.378	-
2013	51.832	9.239	6.819	-	-	67.890	-
2012	15.064	19.018	-	-	-	34.082	-
2011	8.360	-	5.884	-	-	14.244	-
2010	6.520	(41)	-	-	-	6.479	-
Anteriores	2.595	(180)	-	-	-	2.415	-
Total	178.811	36.471	51.635	(4.801)	-	266.917	(4.801)

En miles de pesos

Año del siniestro	Origen del siniestro					Total	
	Accidente del trabajo	Accidente de trayecto	Enfermedad profesional		Otro (*)	30.06.2014	
			Gasto propio	Concurrencia neta		Gasto propio	Concurrencia neta
2014	786	-	-	-	4.784	5.570	-
2013	91.365	11.142	10.766	-	-	113.273	-
2012	48.774	17.641	25.114	-	-	91.529	-
2011	19.845	2.533	29.424	-	-	51.802	-
2010	12.248	429	-	-	-	12.677	-
2009	4.660	744	-	-	-	5.404	-
Anteriores	12.662	-	6.180	-	-	18.842	-
Total	190.340	32.489	71.484	-	4.784	299.097	-

(*) En la columna Otros se incluyen rebajas por indemnizaciones pagadas en exceso.

NOTA 47 PENSIONES

El detalle de los gastos por pago de pensiones realizados al 30 de junio de 2015 y 2014, es el siguiente:

En miles de pesos

Año del siniestro	Origen del siniestro					Total	
	Accidente del trabajo	Accidente de trayecto	Enfermedad profesional		Otro (*)	30.06.2015	
			Gasto propio	Concurrencia neta		Gasto propio	Concurrencia neta
2015	87.876	5.106	32.936	(41.439)	10.133	136.051	(41.439)
2014	43.332	4.660	3.447	-	-	51.439	-
2013	55.509	15.655	7.209	-	-	78.373	-
2012	63.520	25.876	15.801	-	-	105.197	-
2011	64.532	26.474	12.304	-	-	103.310	-
2010	76.971	29.594	5.096	-	-	111.661	-
Anteriores	1.699.209	150.050	173.529	-	-	2.022.788	-
Total	2.090.949	257.415	250.322	(41.439)	10.133	2.608.819	(41.439)

En miles de pesos

Año del siniestro	Origen del siniestro					Total	
	Accidente del trabajo	Accidente de trayecto	Enfermedad profesional		Otro (*)	30.06.2014	
			Gasto propio	Concurrencia neta		Gasto propio	Concurrencia neta
2014	1.267	-	-	-	81.165	82.432	-
2013	26.302	8.012	1.499	-	24.361	60.174	-
2012	46.856	13.283	8.536	-	-	68.675	-
2011	62.663	26.426	10.186	-	-	99.275	-
2010	74.075	30.608	3.742	-	-	108.425	-
2009	72.049	12.388	12.801	-	-	97.238	-
Anteriores	1.592.519	132.961	154.652	-	-	1.880.132	-
Total	1.875.731	223.678	191.416	-	105.526	2.396.351	-

(*) En la columna Otros se incluyen rebajas por pensiones pagadas en exceso.

NOTA 48 PRESTACIONES MÉDICAS

El detalle del gasto por prestaciones médicas al 30 de junio de 2015 y 2014, es el siguiente:

En miles de pesos

Conceptos	Al 30.06.2015					Al 30.06.2014				
	Accidentes del trabajo	Accidentes del trayecto	Enfermedad profesional	Otros	Total	Accidentes del trabajo	Accidentes del trayecto	Enfermedad profesional	Otros	Total
Sueldos	3.248.196	963.704	123.889	-	4.335.789	2.999.204	912.299	128.650	-	4.040.153
Bonos y comisiones	208.534	61.870	7.954	-	278.358	209.106	63.603	8.970	-	281.679
Gratificación y participación	1.302.771	386.518	49.689	-	1.738.978	751.945	228.727	32.254	-	1.012.926
Otras remuneraciones	1.661.440	492.931	63.369	-	2.217.740	1.240.601	377.366	53.215	-	1.671.182
Subtotal Remuneraciones	6.420.941	1.905.023	244.901	-	8.570.865	5.200.856	1.581.995	223.089	-	7.005.940
Indemnización por años servicios	55.272	16.399	2.108	-	73.779	141.299	42.981	6.061	-	190.341
Honorarios	447.098	132.649	17.053	-	596.800	691.650	210.386	29.668	-	931.704
Viáticos	29.028	8.612	1.107	-	38.747	34.893	10.614	1.497	-	47.004
Capacitación	7.573	2.247	289	-	10.109	10.083	3.067	433	-	13.583
Otros estipendios	283.080	83.987	10.797	-	377.864	290.841	88.468	12.476	-	391.785
Total Gastos en Personal	7.242.992	2.148.917	276.255	-	9.668.164	6.369.622	1.937.511	273.224	-	8.580.357
Insumos médicos	786.628	233.384	30.003	-	1.050.015	796.057	242.145	34.147	-	1.072.349
Instrumental Clínico	689.925	204.693	26.314	-	920.932	640.994	194.978	27.495	-	863.467
Medicamentos	360.763	109.132	14.029	-	483.924	384.958	117.555	16.577	-	519.090
Prótesis y aparatos ortopédicos	79.266	23.517	3.023	-	105.806	66.428	20.206	2.849	-	89.483
Exámenes complementarios	180.284	53.488	6.876	-	240.648	204.415	62.179	8.768	-	275.362
Traslado de pacientes	288.665	85.644	11.010	-	385.319	304.241	92.544	13.050	-	409.835
Atenciones de otras instituciones	412.981	122.527	15.751	-	551.259	468.088	142.383	20.079	-	630.550
Mantenimiento y reparación	663.896	196.971	25.321	-	886.188	482.966	146.909	20.717	-	650.592
Servicios generales	36.630	10.868	1.397	-	48.895	34.169	10.393	1.466	-	46.028
Consumos básicos	271.302	80.492	10.348	-	362.142	227.226	69.118	9.747	-	306.091
Honorarios interconsulta y diversos	479.176	142.166	18.276	-	639.618	474.391	144.300	20.349	-	639.040
Alimentación accidentados	81.933	24.308	3.125	-	109.366	76.979	23.415	3.302	-	103.696
Útiles escritorio, fotocopias, imprenta	58.295	17.296	2.223	-	77.814	50.949	15.498	2.185	-	68.632
Arriendo de propiedades	205.915	61.093	7.854	-	274.862	177.244	53.914	7.603	-	238.761
Arriendo de equipos y otros	30.935	9.178	1.180	-	41.293	20.484	6.231	879	-	27.594
Otros	126.851	37.635	4.838	-	169.324	104.759	31.866	4.494	-	141.119
Subtotal Otros Gastos	4.753.445	1.412.392	181.568	-	6.347.405	4.514.348	1.373.634	193.707	-	6.081.689
Depreciación	466.848	138.508	17.807	-	623.163	464.420	141.267	19.921	-	625.608
Gastos indirectos	548.669	162.784	20.927	-	732.380	766.367	233.114	32.873	-	1.032.354
Total	13.011.954	3.862.601	496.557	-	17.371.112	12.114.757	3.685.526	519.725	-	16.320.008

NOTA 49 PRESTACIONES PREVENTIVAS DE RIESGOS

El detalle del gasto en prestaciones preventivas de riesgos al 30 de junio de 2015 y 2014, es el siguiente:

Conceptos	Al 30.06.2015	Al 30.06.2014
	M\$	M\$
Sueldos	2.035.987	2.303.879
Bonos y comisiones	37.732	39.557
Gratificación y participación	636.367	452.252
Otras remuneraciones	720.895	709.177
Subtotal remuneraciones	3.430.981	3.504.865
Indemnización por años de servicio	45.398	96.745
Honorarios	33.597	64.939
Viáticos	116.072	102.970
Capacitación	27.952	14.445
Otros estipendios	197.085	193.695
Total gastos en personal	3.851.085	3.977.659
Insumos para exámenes preventivos	531.396	367.368
Asesorías	62.193	27.300
Publicaciones	154.966	134.107
Material de apoyo	43	58.425
Organización de eventos	38.223	33.892
Mantenimiento y reparación	148.491	170.512
Servicios generales	819	1.429
Consumos básicos	197.830	181.784
Utiles escritorio, fotocopias, imprenta	161.729	89.019
Honorarios interconsulta y diversos	235.919	212.915
Patente, seguro, contribuciones	20.177	26.807
Proyectos de investigación	25.990	-
Proyectos de innovación tecnológica	-	-
Arriendo de propiedades	26.143	31.617
Capacitación de trabajadores empresas adherentes	71.146	-
Otros	22.267	26.076
Subtotal Otros Gastos	1.697.332	1.361.251
Depreciación	97.450	99.086
Gastos indirectos	295.845	203.243
Total	5.941.712	5.641.239

NOTA 50 FUNCIONES TECNICAS

El detalle del gasto en funciones técnicas al 30 de junio de 2015 y 2014, es el siguiente:

Conceptos	Al 30.06.2015 M\$	Al 30.06.2014 M\$
Sueldos	81.790	59.819
Bonos y comisiones	754	1.841
Gratificación y participación	40.438	22.650
Otras remuneraciones	21.205	13.414
Subtotal remuneraciones	144.187	97.724
Indemnización por años de servicio	9.151	1.666
Honorarios	-	-
Viáticos	23	12
Capacitación	-	-
Otros estipendios	6.730	2.380
Total gastos en personal	160.091	101.782
Estudios externos	-	-
Mantenimiento y reparación	23.688	14.760
Servicios generales	-	-
Consumos básicos	1.178	1.581
Materiales de oficina	2.151	3.030
Honorarios auditorías y diversos	4.278	764
Arriendo de equipos y otro	-	-
Patentes, seguros, contribuciones	2.355	6.982
Otros	39	98
Subtotal otros gastos	33.689	27.215
Depreciación	3.932	3.931
Gastos indirectos	24.000	19.599
Total	221.712	152.527

NOTA 51 GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

El detalle de los gastos de administración realizados al 30 de junio de 2015 y 2014, es el siguiente:

Conceptos	Al 30.06.2015 M\$	Al 30.06.2014 M\$
Sueldos	942.610	531.473
Bonos y comisiones	28.329	120.206
Gratificación y participación	423.292	377.455
Otras remuneraciones	309.983	444.874
Subtotal remuneraciones	1.704.214	1.474.008
Indemnización por años de servicio	1.144	51.852
Honorarios	78.304	36.809
Viáticos	41.489	68.492
Capacitación	7.181	4.120
Otros estipendios	183.323	218.320
Total gastos en personal	2.015.655	1.853.601
Marketing	278.831	343.717
Publicaciones	95.962	70.563
Estudios externos	-	-
Mantenimiento y reparación	368.806	269.658
Servicios generales	3.616	1.240
Consumos básicos	177.157	222.947
Materiales de oficinas	85.281	69.283
Donaciones	-	5.254
Auspicios y patrocinios	-	-
Otros aportes de terceros	116.187	1.313
Honorarios auditorías y diversos	494.700	438.909
Arriendo de equipos y otros	2.594	1.388
Patente, seguro, contribuciones	37.541	45.704
Arriendo de propiedades	89.814	80.153
Fletes, traslados y otros	129.343	119.942
Otros	87.429	130.145
Subtotal otros gastos	1.967.261	1.800.216
Depreciación	202.669	182.944
Gastos indirectos	(1.168.308)	(1.313.927)
Total	3.017.277	2.522.834

NOTA 52 ESTIPENDIOS DEL DIRECTORIO

Durante los ejercicios 2015 y 2014 se han pagado los siguientes estipendios a los señores Directores:

N°	Nombre	Al 30.06.2015							
		RUT	Dietas	Participación en excedentes	Gastos de representación	Viáticos	Regalías	Otros	Total
1	Rodolfo García Sánchez	5.007.587-7	194	-	-	-	-	2.148	2.342
2	Victoria Vásquez García	6.458.603-3	65	-	-	-	-	1.013	1.077
3	Guillermo Zedan Abuyeres	6.988.560-8	129	-	-	-	-	1.688	1.817
4	Pedro Farias Rojas	7.370.669-6	194	-	-	-	-	2.025	2.219
5	Luis Tapia Alvarado	5.228.795-2	0	-	16	-	-	-	16
6	Juan Izquierdo Iñiguez	7.081.814-0	162	-	-	-	-	1.688	1.849
7	Nancy Díaz Oyarzún	8.473.351-2	194	-	1.702	-	-	2.025	3.921
8	Gerardo Hoger(n.diaz)	12.162.185-1	-	-	-	-	-	-	-
9	Miguel García Gutiérrez	14.756.884-3	32	-	-	-	-	675	707
10	Augusto Vega Olivares	10.208.664-3	97	-	-	-	-	1.013	1.109
11	Sergio Espinoza	9.212.827-k	-	-	-	-	-	-	-
12	Jorge Fernandez	10.542.192-3	-	-	-	-	-	675	675
13	Mario Saavedra	13.429.579-1	162	-	-	-	-	2.025	2.187
14	David Stevenson Robles	10.257.492-3	-	-	-	-	-	-	-
Total			1.229	-	1.718	-	-	14.973	17.920

N°	Nombre	Al 30.06.2014							
		RUT	Dietas	Participación en excedentes	Gastos de representación	Viáticos	Regalías	Otros	Total
1	Rodolfo García Sánchez	5.007.587-7	181	-	-	-	-	630	811
2	Victoria Vásquez García	6.458.603-3	91	-	-	-	-	315	406
3	Guillermo Zedan Abuyeres	6.988.560-8	151	-	-	-	-	630	781
4	Pedro Farias Rojas	7.370.669-6	151	-	-	-	-	630	781
5	Luis Tapia Alvarado	5.228.795-2	121	-	-	-	-	315	436
6	Juan Izquierdo Iñiguez	7.081.814-0	181	-	-	-	-	630	811
7	Nancy Díaz Oyarzún	8.473.351-2	181	-	426	70	-	315	992
8	Miguel García Gutiérrez	14.756.884-3	181	-	-	-	-	630	811
9	Augusto Vega Olivares	10.208.664-3	181	-	-	-	-	630	811
10	David Stevenson Robles	10.257.492-3	181	-	-	-	-	630	811
Total			1.600	-	426	70	-	5.355	7.451

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

NOTA 53 PÉRDIDAS POR DETERIOROS (REVERSIONES)

Conceptos	30.06.2015 M\$			30.06.2014 M\$		
	Deterioros	Reversiones	Saldo	Deterioros	Reversiones	Saldo
Estimación incobrables deudores Ley 16.744	(406.631)	132.644	(273.987)	(515.575)	176.574	(339.001)
Estimación IncobrableS deudores AMC	(420.069)	52.200	(367.869)	(418.297)	50.963	(367.334)
Deterioro Existencias	(7.071)	-	(7.071)	(1.506)	-	(1.506)
Total	(833.771)	184.844	(648.927)	(935.378)	227.537	(707.841)

NOTA 54 OTROS INGRESOS Y OTROS EGRESOS

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

a. Otros ingresos:

Concepto	Tipo (*)	Al 30.06.2015 M\$	Al 30.06.2014 M\$
Seguro obligatorio de accidentes personales (SOAP)	IO	324.247	284.116
Arriendos	IN	80.831	103.594
Asesorías	IO	18.805	-
Capacitación	IO	-	-
Multas del artículo 80 de la Ley N° 16.744	IO	-	-
Intereses y reajustes	IO	-	-
Recupero impuesto de 1° categoría	IO	-	-
Venta de bienes	IN	-	-
Centro Deportivo	IN	9.632	10.764
Banco de Sangre	IN	5.823	6.840
Residuos Hospitalarios	IN	1.041	2.045
Servicios Paramédicos	IN	75.260	76.214
Intereses Pagaré Aguas del Altiplano	IN	278	255
Dividendos por acciones	IN	48	48
Regularizaciones	IN	17.799	6.715
Total		533.764	490.591

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

b. Otros egresos:

Concepto	Tipo (*)	Al 30.06.2015 M\$	Al 30.06.2014 M\$
Aguinaldo fiestas patrias a pensionados	EO	-	-
Aguinaldo Navidad a pensionados	EO	(263)	(342)
Arriendos	EN	-	-
Activos dados de baja	EN	-	(85)
Gastos financieros	EN	(112.825)	(77.720)
Diferencias recupero	EN	(3)	(14)
Gastos varios	EN	(370)	(7.501)
Total		(113.461)	(85.662)

(*) 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	30.06.2015 M\$	30.06.2014 M\$
Diferencias de cambios:		
Otras utilidades/ (pérdidas)-netas	-	-
Ingresos (gastos) financieros-netos	-	-
Total	-	-
Unidades de Reajustes:		
Efectivo y efectivo equivalente	1	1
Inversiones de libre disposición	-	-
Inversiones del Fondo de Reserva de Eventualidades	18.656	37.664
Inversiones del Fondo de Contingencia	134.910	202.067
Inversiones del Fondo de Reserva de Pensiones	220.968	408.187
Inversiones del Fondo de Reserva de Pensiones Adicional	-	-
Reajustes PPM	798	8.882
Reajuste franquicia SENCE	187	3.255
Reajustes polizas de seguro	2.546	1.016
Reajustes anticipo IAS	-	-
Otros reajustes	164	2.782
Obligaciones financieras Corrientes	(8.621)	(18.162)
Obligaciones financieras No Corrientes	(40.506)	(65.003)
Reajuste Impuesto a la Renta	(124)	(3.689)
Reajuste documentos por pagar en UF	-	(320)
Otros reajustes	(128)	(172)
Total	328.851	576.508

NOTA 56 OTROS INGRESOS PERCIBIDOS / OTROS EGRESOS EFECTUADOS
a. Otros Ingresos de actividades de la operación

Conceptos	30.06.2015 M\$	30.06.2014 M\$
Seguro Automotriz	119.662	340.522
Otros	-	-
Total	119.662	340.522

b. Otros Egresos de actividades de la operación

Conceptos	30.06.2015 M\$	30.06.2014 M\$
Seguro Automotriz	(30.989)	(469.185)
Bonificación aguinaldo de pensiones	(263)	(342)
Total	(31.252)	(469.527)

NOTA 57 OTRAS FUENTES DE FINANCIAMIENTO / OTROS DESEMBOLSOS POR FINANCIAMIENTO

Al 30 de junio de 2015 y 2014 el Instituto no posee flujos por otras fuentes de financiamientos / desembolsos por financiamiento.

NOTA 58 OTROS INGRESOS DE INVERSIÓN / OTROS DESEMBOLSOS DE INVERSIÓN

Al 30 de junio de 2015 y 2014 el Instituto no posee flujos por otros ingresos de inversión / otros desembolsos de inversión.

NOTA 59 CONTINGENCIAS

a. Pasivos Contingentes

El Instituto mantiene los siguientes juicios o contingencias al 30 de junio de 2015

FRIAS con IST

Rol N° C- 4138-2014
Tribunal Juzgado de letras de Calama
Cuantía \$ 11.048.938
Materia Juicio ordinario de indemnización de perjuicios
Estado Etapa de discusión – incidente nulidad de lo obrado.

IST con MINERA SUR ANDES LTDA.

Rol N° 4310-2005.
Juzgado 11 Civil de Santiago.
Materia Acción de reembolso artículo N°69 de la Ley N° 16.744.
Cuantía Indeterminada.
Estado Sentencia favorable – etapa de ejecución.

NOTA: Este juicio esta caratulado ACHS con Minera del Sur, pero IST también forma parte, por eso es considerado e informado dentro de las contingencias.

QUIROZ con IST y Otro

Rol N° 14.031-2013.
Juzgado 13° Juzgado Civil.
Materia Indemnización de perjuicios.
Cuantía \$ 101.000.000
Estado Sentencia rechaza la demanda (acoge prescripción) – pendiente recursos.

IST con EMPRESA DE TRANSPORTES RURALES LTDA.

Rol N° 24.876-2014
Juzgado 14° Juzgado Civil.
Materia Acción de reembolso.
Cuantía \$ 8.893.941
Estado Discusión (Demanda notificada en diciembre 2014)

ÑUÑEZ con I.S.T. Y DEVIA

Rol 9402-2013.
Jugado 18° Juzgado Civil.
Materia Indemnización de perjuicios.
Cuantía \$100.000.000
Estado Pendiente notificación interlocutoria de prueba.

ARANEDA con IST

Rol N° C- 37058-2011.
Juzgado 26° Juzgado Civil.
Cuantía \$ 126.857.461
Materia Juicio ordinario de indemnización de perjuicios.
Estado Abandono de procedimiento acogido. Pendiente apelación.

ISAPRE MAS VIDA con IST

Rol 11.479-2013
Juzgado 26° Juzgado Civil
Cuantía \$ 127.000.000.
Materia Juicio ordinario de indemnización de perjuicios
Estado Pendiente se resuelvan excepciones dilatorias.

IST CON I.M. SANTIAGO

Rol C-14.241-2015
Juzgado 29° Civil
Materia Prescripción.
Cuantía Indeterminada.
Estado Discusión.

INOSTROZA con IST

Rol C-2517-2014
Juzgado Segundo civil de Viña del Mar.
Materia Indemnización de perjuicios.
Cuantía \$ 45.000.000.
Estado Etapa de prueba. Pendiente notificar.

MARCHESE con IST Y OTROS

Rol C-2209-2014
Juzgado 1° Civil de Viña del Mar
Materia Indemnización de perjuicios.
Cuantía \$ 400.000.000.
Estado Discusión – Incidente nulidad por falta mediación

IST con MUNICIPALIDAD DE TALCAHUANO

Rol C-1025-2015
Juzgado 1° Juzgado Civil de Talcahuano.
Materia Acción de prescripción multas.-
Cuantía Indeterminado
Estado Prueba.

IST con HELICÓPETROS DEL PACÍFICO

Rol C-769-2012.
Juzgado 2° Juzgado Civil Temuco.
Materia Acción de reembolsos art. 69 Ley 16.744
Cuantía \$ 625.148.859.
Estado Período de prueba.

OLAVARRIA con IST

Rol N° 4241-2011.
Juzgado Primer Juzgado Civil de Puerto Montt.
Materia Indemnización de perjuicios.
Cuantía \$ 240.000.000.
Estado Citación a oír sentencia.

PASTENE con IST

Rol N° 2910-2012.
Juzgado Primer Juzgado Civil de Puerto Montt.
Materia Indemnización de perjuicios.
Cuantía \$120.000.000.
Estado Sentencia rechaza la demanda – pendiente recursos.

GALLO con IST

Rol 051-2013.
Juzgado Primer Juzgado Civil de Puerto Montt.
Cuantía \$189.000.000.
Materia Juicio ordinario de indemnización de perjuicios.
Estado Sentencia absolutoria– pendiente recursos.

VEGA con IST

RIT O-2936-2015
Tribunal Primer Juzgado del Trabajo de Santiago
Materia Despido injustificado
Cuantía Indeterminada
Estado Contestada demanda. Pendiente audiencia preparatoria (03/08).

IST CON Nuñez

RIT O-3009-2015.
Tribunal Primer Juzgado del Trabajo de Santiago
Materia Desafuero
Cuantía Indeterminada
Estado Contestada demanda. Pendiente audiencia preparatoria (06/08)

IST CON ICT DE VIÑA DEL MAR

RIT I-71-2015
Tribunal Juzgado de letras del trabajo de Valparaíso
Materia Reclamo multa
Cuantía Indeterminada
Estado Pendiente contestación demanda. Pendiente audiencia preparatoria (02/10)

QUERELLA VICTOR FUENTES CON ICTOR NOVOA e IST

RUC 1310039485-KC.
RIT 4460-2013.
Materia Querella penal.

QUERELLA LEONEL CORONADO con BRUCE DENTON e IST

RUC 140006137-7.
RIT 4460-2013.
Materia Querella penal.

b. Activos Contingentes

Al 30 de junio de 2015 el Instituto de Seguridad del Trabajo no posee activos contingentes que revelar.

NOTA 60 COMPROMISOS

Al 30 de junio de 2015 el Instituto de Seguridad del Trabajo no tiene compromisos significativos.

NOTA 61 COMBINACIONES DE NEGOCIOS

Al 30 de junio de 2015 el Instituto no ha generado este tipo de operaciones.

NOTA 62 TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS

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

Empresa	FUNDACIÓN IST
Tipo de servicio contratado	SERVICIOS DE ADMINISTRACIÓN
Valor total del servicio	M\$ 0
Monto pagado en el ejercicio	M\$ 0

Empresa	FUNDACIÓN IST
Tipo de servicio contratado	ARRIENDOS
Valor total del servicio	M\$ 25.240 (cargo a resultado)
Monto pagado en el ejercicio	M\$ 23.250

NOTA 63 NEGOCIOS CONJUNTOS

Al 30 de junio de 2015, el Instituto no ha generado este tipo de operaciones.

NOTA 64 SANCIONES

Al 30 de junio de 2015, el Instituto de Seguridad del Trabajo no ha tenido sanciones de cualquier naturaleza de la Superintendencia de Seguridad Social u otro organismo fiscalizador que se hayan cursado al Instituto, a sus directores y/o principales ejecutivos.

NOTA 65 HECHOS POSTERIORES

Entre el 1 de julio de 2015 y la fecha de emisión de estos estados financieros, no han ocurrido hechos de carácter financiero o de otra índole que afecten en forma significativa los saldos o interpretaciones de los mismos.

* * * * *

Hechos Relevantes

Elección de Directorio

En conformidad con sus estatutos, el Instituto de Seguridad del Trabajo realizó la elección de su Directorio 2014 – 2017.

El 26 de junio de 2014, en la Junta Ordinaria de Adherentes, fue proclamado el nuevo Directorio compuesto por:

Estamento Empresarial:

Sr. Rodolfo García Sánchez

Sra. Victoria Vásquez García

Sr. Juan Izquierdo Iñiguez

Sr. Guillermo Zedán Abuyeres

Estamento Laboral:

Sra. Nancy Díaz Oyarzún

Sr. Pedro Farías Rojas

Sr. Mario Saavedra Muñoz

Sr. Augusto Vega Olivares

Análisis Razonado a Junio 2015/2014

El IST, al mes de junio 2015 presenta un excedente del ejercicio de M\$ 601.748. Resultado superior en un 17,6% al mismo periodo del año anterior.

Al analizar el Margen Bruto, se aprecia que la variación entre los años 2015 y 2014 es de M\$ 327.650, revirtiendo el resultado negativo obtenido en el año 2014.

Los ingresos ordinarios han aumentado en un 2,5% (M\$935.772), principalmente por la variación experimentada en los ingresos por cotización de empresas adherentes, producto de una mayor cantidad de trabajadores cotizantes.

Los egresos ordinarios aumentaron en una relación inferior a los ingresos (1,6% y M\$ 608.122). Este aumento se debe a la variación de:

Prestaciones Médicas. Aumentó principalmente por el gasto de remuneraciones, donde el año 2015 tiene implícito la reajustabilidad de julio/14 y enero/15. Además tiene una mayor provisión de participación de excedentes.

• Año 2015	17.378.183
• Año 2014	16.321.514
Diferencia	1.056.669

Prestaciones Preventivas de Riesgo. Al igual que el gasto de prestaciones médicas, se encuentra afectado por la reajustabilidad de julio/14 y enero/15 y por un fuerte aumento en los insumos para exámenes preventivos y gastos de consumos básicos, imprenta.

• Año 2015	5.941.712
• Año 2014	5.641.239
Diferencia	300.473

Estas variaciones se vieron beneficiadas por el menor gasto incurrido en el pago de subsidios (M\$ 1.018.119), debido a la menor cantidad de días perdidos generados.

Respecto a las cuentas no ordinarias, el resultado obtenido en el año 2015 es de M\$ 419.507 y en el año 2014 fue M\$ 752.892, generando una variación desfavorable de M\$ 333.385. Esta variación se debe principalmente a la cuenta Utilidad (pérdida) por unidades de reajuste, ya que en el año 2015 el IPC de corrección aplicado fue 1,4%, en consecuencia que en el año 2014 fue de 2,8%.

ACTIVOS

Los activos aumentaron en 7,5% (M\$ 5.582.844) debido al incremento de los activos financieros a costo amortizado y al rubro Efectivo y efectivo equivalente

	2015	2014	Dif
Inversiones Fdo. Reserva Pensiones	18.093.561	15.215.455	2.878.106
Inversiones Fdo. Contingencia	11.163.182	9.100.796	2.062.386
Total	29.256.743	24.316.251	4.940.492
Efectivo y Efectivo equivalente	1.327.940	680.395	647.545

PASIVOS

Los pasivos aumentaron en 8,8%, (M\$ 5.304.797) influenciado por:

	2015	2014	Dif.
Reserva Capitales Representativos	45.044.944	41.452.745	3.592.199
Reserva Capitales Representativos	40.319.863	38.682.040	1.637.823
Provisión Viudas menores 45 años	4.725.081	2.770.705	1.954.376
Pasivos Financieros no Corrientes	3.549.856	2.572.829	977.027
• Banco Santander	1.572.078	738.613	833.465
• Banco Corpbanca	406.392	89.359	317.033
• Banco BCI	1.571.386	1.744.857	- 173.471

PATRIMONIO

El Patrimonio aumentó en 2,0% (M\$ 278.047), incidiendo el mayor resultado y el aumento del fondo de contingencia.

Reserva Capitales Representativos	2015	2014
Fondos Acumulados	604.223	3.161.408
Fondo de Reserva Eventualidades	1.502.240	1.410.643
Fondo de Contingencia	11.139.356	8.485.942
Otras Reservas	143.710	143.710
Excedente Ejercicio	601.748	511.527
Total	13.991.277	13.713.230

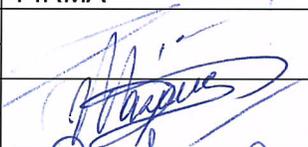
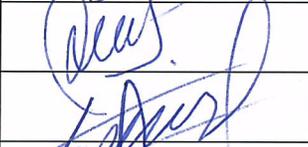
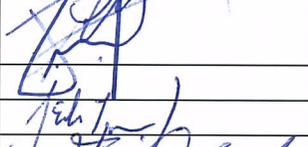
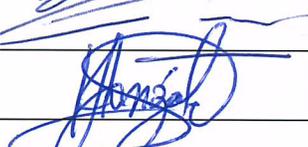
RATIOS FINANCIEROS

	Indicadores	Unidad	2015	2014
Liquidez	Liquidez Corriente	Veces	1,01	1,05
	Razón Acida	Veces	0,93	0,98
Endeudamiento	Razón de Endeudamiento	Veces	4,69	4,39
	Deuda Corriente	%	23,7	25,2
	Deuda No Corriente	%	76,3	74,8
Rentabilidad	Rentabilidad Patrimonio	%	4,5	3,9
	Rentabilidad Activos	%	0,8	0,7
	Cobertura Gts. Financieros	Veces	6,07	8,44
Resultado	Gastos Financieros	M\$	685.015	655.645
	EBITDA	M\$	1.616.059	1.571.170
	Resultado antes Impuesto	M\$	572.190	577.925
	Resultado después Impto.	M\$	601.748	511.527

DECLARACION DE RESPONSABILIDAD

Los abajo firmantes se declaran responsables respecto de la veracidad de la información incorporada en el presente informe mensual, referido al 30 de junio 2015, de acuerdo con el siguiente detalle:

1. INSTITUTO DE SEGURIDAD DEL TRABAJO
2. ESTADOS FINANCIEROS
 - a. Estado de situación financiera clasificado
 - b. Estado de resultado 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
3. Hechos relevantes
4. Análisis razonado de los estados financieros

NOMBRE	CARGO	RUT	FIRMA
Rodolfo García Sánchez	Presidente	5.007.587-7	
Victoria Vásquez García	Directora	6.458.603-3	
Nancy Díaz Oyarzún	Directora	8.473.351-2	
Pedro Farías Rojas	Director	7.370.669-6	
Augusto Vega Olivares	Director	10.208.664-3	
Juan Eduardo Izquierdo Iñiguez	Director	7.081.814-0	
Mario Saavedra Muñoz	Director	13.429.579-1	
Guillermo Zedán Abuyeres	Director	6.988.560-8	
Gustavo González Doorman	Gerente General	7.098.884-4	
Julio González Arce	Contador	10.921.018-8	

Viña del Mar, 28 de Julio 2015