

ANEXO I

FORMATO FUPEF-IFRS

1.00 IDENTIFICACIÓN

| | |
|--------------------------|---|
| 1.01 Razón Social | INSTITUTO DE SEGURIDAD DEL TRABAJO |
| 1.02 Naturalez 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 | 15.655 |
| 1.12 Número de trabajadores afiliados | 546.540 |
| 1.13 Número de pensionados | Invalidez: 965 |
| | Viudez: 1.233 |
| | Orfandad: 595 |
| 1.14 Número de trabajadores de la Mutualidad | Permanentes: 1.558 |
| | A Plazo Fijo: 264 |
| 1.15 Patrimonio M\$ | 14.095.371 |

- (*) (T) Representante de los trabajadores
 (E) Represente de empresas
 (P) Directores profesionales

INSTITUTO DE SEGURIDAD DEL TRABAJO

Estados Financieros IFRS

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

INSTITUTO DE SEGURIDAD DEL TRABAJO
ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA CLASIFICADOS
 (En miles de pesos)

| CÓDIGO | ACTIVOS | NOTA | 30.09.2015 | 31.12.2014 |
|--------------|---|------|-------------------|-------------------|
| | ACTIVOS CORRIENTES | | | |
| 11010 | Efectivo y efectivo equivalente | 6 | 1.182.324 | 898.345 |
| 11020 | Activos financieros a costo amortizado | 7 | 935.126 | 727.925 |
| 11030 | Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados | 8 | 1.558.074 | 1.475.026 |
| 11040 | Otros activos financieros | 9 | 5.878 | 7.870 |
| 11050 | Deudores previsionales, neto | 11 | 5.895.276 | 6.743.720 |
| 11060 | Aportes legales por cobrar, neto | 12 | 619.969 | 467.806 |
| 11070 | Deudores por venta de servicios a terceros, neto | 13 | 1.773.727 | 1.621.704 |
| 11080 | Cuentas por cobrar a entidades relacionadas | 14 | 16.959 | 16.753 |
| 11090 | Otras cuentas por cobrar, neto | 15 | 2.084.671 | 1.783.607 |
| 11100 | Inventarios | 16 | 1.365.731 | 1.200.662 |
| 11110 | Activos de cobertura | 17 | - | - |
| 11120 | Gastos pagados por anticipado | 19 | 154.418 | 169.154 |
| 11130 | Activos por impuestos corrientes | 20 | 109.773 | 270.644 |
| 11140 | Otros activos corrientes | 21 | - | - |
| 11200 | SUBTOTAL ACTIVOS CORRIENTES | | 15.701.926 | 15.383.216 |
| 11300 | Activos no corrientes y grupos en desapropiación clasificados como mantenidos para la venta | 22 | - | - |
| 11000 | TOTAL ACTIVOS CORRIENTES | | 15.701.926 | 15.383.216 |
| | ACTIVOS NO CORRIENTES | | | |
| 12010 | Activos financieros a costo amortizado | 7 | 29.297.161 | 26.536.417 |
| 12020 | Otros activos financieros | 9 | 49.229 | 49.229 |
| 12030 | Deudores previsionales, neto | 11 | 1.207.046 | 1.321.359 |
| 12040 | Deudores por venta de servicios a terceros, neto | 13 | 95.675 | 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 | 56.061 | 54.335 |
| 12110 | Propiedades, planta y equipo, neto | 26 | 32.160.355 | 32.487.215 |
| 12120 | Propiedades de inversión | 27 | 1.354.140 | 1.372.898 |
| 12130 | Gastos pagados por anticipado | 19 | 21.754 | 34.501 |
| 12140 | Activos por impuestos diferidos | 34 | 1.018.042 | 940.254 |
| 12150 | Otros activos no corrientes | 21 | - | - |
| 12000 | TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES | | 65.259.463 | 62.900.249 |
| 10000 | TOTAL ACTIVOS | | 80.961.389 | 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
 (En miles de pesos)

| CÓDIGO | PASIVOS Y PATRIMONIO NETO | NOTA | 30.09.2015 | 31.12.2014 |
|--------------|---|------|-------------------|-------------------|
| | PASIVOS CORRIENTES | | | |
| 21010 | Pasivos financieros corrientes | 28 | 789.955 | 536.531 |
| 21020 | Prestaciones por pagar | 29 | 1.018.892 | 848.349 |
| 21030 | Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar | 30 | 6.936.892 | 8.619.609 |
| 21040 | Cuentas por pagar a entidades relacionadas | 31 | 6.580 | 19.763 |
| 21050 | Capitales representativos de pensiones vigentes | 32 | 1.768.752 | 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 | 1.906.652 | 1.951.216 |
| 21130 | Impuestos por pagar | 34 | - | - |
| 21140 | Obligación por beneficios post empleo y otros beneficios | 35 | 643.186 | 667.242 |
| 21150 | Pasivos de cobertura | 17 | - | - |
| 21160 | Otros pasivos corrientes | 36 | 2.918 | - |
| 21170 | Ingresos diferidos | 37 | - | - |
| 21180 | Pasivos devengados | 38 | 2.363.030 | 2.097.486 |
| 21200 | SUBTOTAL PASIVOS CORRIENTES | | 15.979.572 | 16.990.865 |
| 21300 | Pasivos incluidos en grupos de activos clasificados como mantenidos para la venta | 39 | - | - |
| 21000 | TOTAL PASIVOS CORRIENTES | | 15.979.572 | 16.990.865 |
| | PASIVOS NO CORRIENTES | | | |
| 22010 | Pasivos financieros no corrientes | 28 | 3.394.125 | 2.434.855 |
| 22020 | Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar | 30 | - | - |
| 22030 | Obligación por beneficios post empleo y otros beneficios | 35 | 2.057.503 | 2.405.345 |
| 22040 | Cuentas por pagar a entidades relacionadas | 31 | - | - |
| 22050 | Capitales representativos de pensiones vigentes | 32 | 44.357.464 | 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 (IBNR) | 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 | | 50.886.446 | 47.904.552 |
| | PATRIMONIO NETO | | | |
| 23010 | Fondos acumulados | | 134.667 | 643.199 |
| 23020 | Fondo de reserva de eventualidades | | 1.502.240 | 1.410.643 |
| 23030 | Fondo de contingencia | 40 | 11.609.049 | 10.472.185 |
| 23040 | Fondo de reserva de pensiones adicional | | - | - |
| 23050 | Otras reservas | 41 | 143.710 | 143.710 |
| 23060 | Excedente (Déficit) del ejercicio | | 705.705 | 718.311 |
| 23100 | SUBTOTAL PATRIMONIO | | 14.095.371 | 13.388.048 |
| 23110 | Participaciones no controladoras | | - | - |
| 23000 | PATRIMONIO NETO | | 14.095.371 | 13.388.048 |
| 20000 | TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO NETO | | 80.961.389 | 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
 (En miles de pesos)

| CÓDIGO | CUENTA | NOTA | 01.01.2015 30.09.2015 | 01.01.2014 30.09.2014 |
|--------------|---|------|--------------------------|--------------------------|
| 41010 | Ingresos por cotización básica | | 27.499.467 | 26.104.608 |
| 41020 | Ingresos por cotización adicional | | 21.462.856 | 21.598.648 |
| 41030 | Ingresos por cotización extraordinaria | | 1.879.641 | 1.537.645 |
| 41040 | Intereses, reajustes y multas por cotizaciones | 42 | 479.302 | 432.348 |
| 41050 | Rentas de inversiones financieras que respaldan reservas | 43 | 791.431 | 863.705 |
| 41060 | Ventas de servicios médicos a terceros | 44 | 4.783.253 | 4.612.578 |
| 41070 | Otros ingresos ordinarios | 54 | 492.723 | 487.596 |
| 41000 | TOTAL INGRESOS ORDINARIOS | | 57.388.673 | 55.637.128 |
| 42010 | Subsidios | 45 | (6.299.393) | (7.700.762) |
| 42020 | Indemnizaciones | 46 | (390.168) | (475.650) |
| 42030 | Pensiones | 47 | (3.806.321) | (3.575.266) |
| 42040 | Prestaciones médicas | 48 | (26.455.649) | (24.557.636) |
| 42050 | Prestaciones preventivas de riesgo | 49 | (9.321.268) | (8.713.825) |
| 42060 | Funciones técnicas | 50 | (351.484) | (267.512) |
| 42070 | Variación de los capitales representativos de pensiones vigentes | 32 | (2.461.014) | (2.699.493) |
| 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 | (20) | (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 | (2.812.900) | (2.842.887) |
| 42140 | Pérdidas en inversiones financieras que respaldan reservas | 43 | (130.493) | (45.735) |
| 42150 | Gastos de administración | 51 | (4.543.534) | (4.046.743) |
| 42160 | Pérdidas por deterioro (reversiones), neta | 53 | (987.552) | (933.097) |
| 42170 | Otros egresos ordinarios | 54 | (47.685) | (45.685) |
| 42000 | TOTAL EGRESOS ORDINARIOS | | (57.578.682) | (55.914.720) |
| 43000 | MARGEN BRUTO | | (190.009) | (277.592) |
| 44010 | Ingresos de inversiones inmobiliarias | | 1.800 | 33.881 |
| 44020 | Rentas de otras inversiones | 43 | 121.110 | 27.170 |
| 44030 | Pérdidas de inversiones inmobiliarias | | - | - |
| 44040 | Pérdidas en otras inversiones | 43 | (2.718) | (1.756) |
| 44050 | Participación en utilidad (pérdida) de asociadas y de negocios conjuntos contabilizadas por el método de la participación | 23 | - | - |
| 44060 | Otros ingresos | 54 | 261.195 | 275.794 |
| 44070 | Otros egresos | 54 | (172.608) | (127.066) |
| 44080 | Diferencias de cambios | 55 | - | - |
| 44090 | Utilidad (pérdida) por unidades de reajuste | 55 | 681.977 | 703.009 |
| 44000 | RESULTADO ANTES DE IMPUESTO | | 700.747 | 633.440 |
| 45010 | Utilidad (pérdida) por operaciones discontinuas | | - | - |
| 45020 | (Gasto) Ingreso por impuesto a la renta | 34 | 4.958 | (64.244) |
| 46000 | Excedente (déficit) del ejercicio | | 705.705 | 569.196 |
| 47010 | Utilidad (pérdida) atribuible a tenedores de instrumentos de participación en el patrimonio neto de la controladora | | 705.705 | 569.196 |
| 47020 | Utilidad (pérdida) del ejercicio atribuible a participaciones no controladoras | | - | - |
| 47000 | EXCEDENTE (DÉFICIT) DEL EJERCICIO | | 705.705 | 569.196 |

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

(En miles de pesos)

| CÓDIGO | CUENTA | NOTA | 01.01.2015 30.09.2015 | 01.01.2014 30.09.2014 |
|--------------|---|------|--------------------------|--------------------------|
| 47000 | EXCEDENTE (DÉFICIT) DEL EJERCICIO | | 705.705 | 569.196 |
| 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 definidas como beneficios de planes post empleo | 35 | | - |
| 48070 | Impuestos diferidos | 34 | - | - |
| 48000 | Total otros ingresos y gastos integrales | | - | - |
| 49000 | TOTAL RESULTADO INTEGRAL | | 705.705 | 569.196 |

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

INSTITUTO DE SEGURIDAD DEL TRABAJO
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
 (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 (déficit) de ejercicios anteriores | Excedente (déficit) del ejercicio | Resultados en valuación de propiedades | Resultado en cobertura de flujos de caja | | | |
| Saldo inicial al 01.01.2014 | 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 reservas 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 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) | - | - | - | - | - | - |
| Aportes al Fondo de Reserva de Pensiones Adicional | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Otras variaciones patrimoniales: | | | | | | | | | | | | | |
| Reconocimiento 2/15 Capitales representativos | - | - | - | - | - | - | (410.788) | - | - | - | - | - | (410.788) |
| Movimiento Viudas < 45 años y orfandades >18 años | - | - | - | - | - | - | 17.750 | - | - | - | - | - | 17.750 |
| Deuda castigada | - | - | - | - | - | - | 4.771 | - | - | - | - | - | 4.771 |
| Excedente (déficit) del ejercicio actual | - | - | - | - | - | - | - | 718.311 | - | - | - | - | 718.311 |
| Excedente (déficit) del 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
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
(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 (déficit) de ejercicios anteriores | Excedente (déficit) del ejercicio | Resultados en valuación de propiedades | | | | Resultado en cobertura de flujos de caja |
| Saldo inicial al 01.01.2015 | 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 reservas de eventualidades | 91.597 | - | - | - | - | - | (91.597) | - | - | - | - | - | - |
| Ingreso por cotización extraordinaria del 0,05% | - | 1.879.641 | - | - | - | - | (1.879.641) | - | - | - | - | - | - |
| Diferencia positiva del GPE menos GAP | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 0,25% del Ingreso por Cotizaciones | - | 123.604 | - | - | - | - | (123.604) | - | - | - | - | - | - |
| Recursos del FC que exceden el límite del VAOIEP | - | (831.589) | - | - | - | - | 831.589 | - | - | - | - | - | - |
| Gastos en pensiones y otros beneficios, con cargo al FC | - | (572.940) | - | - | - | - | 572.940 | - | - | - | - | - | - |
| Otros cargos (abonos) al FC | - | 538.148 | - | - | - | - | (538.148) | - | - | - | - | - | - |
| Aportes al Fondo de Reserva de Pensiones Adicional | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Otras variaciones patrimoniales: | | | | | | | | | | | | | |
| Deuda Castigada | - | - | - | - | - | - | 1.618 | - | - | - | - | - | 1.618 |
| Excedente (déficit) del ejercicio actual | - | - | - | - | - | - | - | 705.705 | - | - | - | - | 705.705 |
| Excedente (déficit) del ejercicio anterior | - | - | - | - | - | - | 718.311 | (718.311) | - | - | - | - | - |
| Saldo final al 30.09.2015 | 1.502.240 | 11.609.049 | - | 143.710 | - | - | (307.010) | 705.705 | - | - | 441.677 | - | 14.095.371 |

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
 (En miles de pesos)

| CÓDIGO | CUENTA | NOTA | 01.01.2015 30.09.2015 | 01.01.2014 30.09.2014 |
|--------------|--|------|--------------------------|--------------------------|
| 91110 | Recaudación por cotización básica | | 27.815.900 | 24.693.287 |
| 91120 | Recaudación por cotización adicional | | 21.994.878 | 20.605.119 |
| 91130 | Recaudación por cotización extraordinaria | | 1.816.641 | 1.464.801 |
| 91140 | Recaudación por intereses, reajustes y multas por cotizaciones | | 383.106 | 229.126 |
| 91150 | Rentas de inversiones financieras | | 121.110 | 95.084 |
| 91160 | Recaudación por ventas de servicios a terceros | | 5.095.559 | 5.929.589 |
| 91170 | Otros ingresos percibidos | 56 | 355.754 | 505.634 |
| 91100 | TOTAL INGRESOS DE ACTIVIDADES DE LA OPERACIÓN | | 57.582.948 | 53.522.640 |
| 91510 | Egresos por pago de subsidios | | (6.360.328) | (7.688.738) |
| 91520 | Egresos por pago de indemnizaciones | | (363.352) | (473.847) |
| 91530 | Egresos por pago de pensiones | | (3.761.990) | (3.570.360) |
| 91540 | Egresos por prestaciones médicas | | (26.267.331) | (21.623.375) |
| 91550 | Egresos por prestaciones preventivas de riesgo | | (9.228.411) | (7.538.404) |
| 91560 | Egresos por funciones técnicas | | (327.722) | (207.094) |
| 91570 | Egresos por prestaciones médicas a terceros | | (3.053.193) | (2.582.198) |
| 91580 | Egresos por administración | | (4.470.203) | (3.248.981) |
| 91590 | Gastos financieros | | (125.885) | (112.361) |
| 91600 | Otros egresos efectuados | 56 | (377.794) | (439.729) |
| 91610 | Impuesto al valor agregado y otros similares pagados | | (1.468.796) | (1.181.168) |
| 91500 | TOTAL EGRESOS DE ACTIVIDADES DE LA OPERACIÓN | | (55.805.005) | (48.666.255) |
| 91000 | FLUJO NETO POSITIVO (NEGATIVO) ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE LA OPERACIÓN | | 1.777.943 | 4.856.385 |
| 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) | | (507.011) | (665.126) |
| 92520 | Otros desembolsos por financiamiento (menos) | 57 | - | - |
| 92500 | TOTAL EGRESOS DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO | | (507.011) | (665.126) |
| 92000 | FLUJO NETO POSITIVO (NEGATIVO) ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO | | 1.194.209 | 1.326.874 |
| 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 | | 14.321.362 | 37.977.069 |
| 93150 | Ventas de otros instrumentos financieros | | 893.100 | 5.012.426 |
| 93160 | Otros ingresos percibidos | 58 | - | - |
| 93100 | TOTAL INGRESOS DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN | | 15.214.462 | 43.025.307 |
| 93510 | Inversiones en propiedades, planta y equipo | | (1.045.392) | (1.841.633) |
| 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 | | (16.003.479) | (41.623.240) |
| 93550 | Inversiones en otros activos financieros | | (853.764) | (5.003.349) |
| 93560 | Otros desembolsos de inversión | 58 | - | - |
| 93500 | TOTAL EGRESOS DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN | | (17.902.635) | (48.468.222) |
| 93000 | FLUJO NETO POSITIVO (NEGATIVO) ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN | | (2.688.173) | (5.442.915) |
| 94000 | FLUJO NETO TOTAL POSITIVO (NEGATIVO) DEL EJERCICIO | | 283.979 | 740.344 |
| 94500 | Efecto de las variaciones de los tipos de cambio | | - | - |
| 95000 | Variación neta del efectivo y efectivo equivalente | | 283.979 | 740.344 |
| 95500 | Saldo inicial del efectivo y efectivo equivalente | | 898.345 | 277.945 |
| 96000 | Saldo final del efectivo y efectivo equivalente | | 1.182.324 | 1.018.289 |

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

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 septiembre 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 septiembre 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 septiembre 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°717 de fecha 28 de octubre 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 septiembre 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 2012-2015

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 obligaciones por pensiones con sus empleados que deba provisionar.

b. Otras obligaciones posteriores a la jubilación

El Instituto no tiene obligaciones posteriores a la jubilación con sus empleados 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 tramitación:

Esta reserva corresponde al reconocimiento de la obligación que posee el Instituto por los posibles casos que pudieran generar una pensión de invalidez o sobrevivencia, ya sea porque se haya emitido su respectiva resolución o porque se tenga conocimiento de que esta se encuentra en trámite.

Como se trata de una posible obligación que se está tramitando, el Instituto no cuenta con mucha información para poder cuantificar la reserva, es por ello que se utiliza la siguiente información en la medida que se posea:

- Rentas pagadas por subsidios del caso que podrá generar la pensión.
- Para los casos que no existen pagos de subsidios se utiliza como renta la pensión mínima.

e) Viudas menores de 45 años y orfandades mayores de 18 años:

De acuerdo en lo establecido en la circular N°2897 del 7 de enero de 2013 e instrucciones de la Superintendencia de Seguridad Social, el año 2012 el Instituto efectuó el cálculo de la obligación a largo plazo para estas pensiones a valor actual. Dicha provisión ha sido registrada contablemente un quinto por año a contar del 2012.

Durante el 2012 y 2013 los efectos fueron cargados contra la cuenta “Fondos Acumulados” del Patrimonio.

El quinto correspondiente al año 2014 y 2015 han sido cargados directamente contra los resultados del ejercicio.

f) Variación en las reservas por modificarse la tasa de descuento y las tablas de mortalidad:

De acuerdo a lo señalado en la letra a) de este punto todos los pensionados anteriores al 01.01.2012 están calculados a una tasa de interés del 6% y tablas de mortalidad del año 1981. El Instituto calculó el efecto que tiene que llevar esta reserva a tasa del 4% y a las tablas del año 2006 y lo diferirá en un plazo máximo de 15 años, con cargo contra la cuenta “Fondos Acumulados” del Patrimonio.

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 septiembre 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 enfrenta 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 septiembre 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 septiembre 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 septiembre de 2015 representan aproximadamente el 8,77% 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 2.8)

NOTA 6 EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE

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

| Conceptos | Moneda | 30.09.2015 M\$ | 31.12.2014 M\$ |
|--|--------|-------------------|-------------------|
| Caja (a) | \$ | 230.980 | 763.956 |
| Bancos (b) | \$ | 651.473 | 134.389 |
| Depósitos a plazo (c) | - | - | - |
| Otro efectivo y equivalentes de efectivo (d) | \$ | 299.871 | - |
| Total | | 1.182.324 | 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 septiembre 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 30.09.2015 M\$ |
|----------------|--|--------|--------------|---------------|-----------------------------|-----------------|----------------|-------------------------------|
| BCI Management | FFMM Competitivo Serie Alto Patrimonio | \$ | 28-09-2015 | 30-09-2015 | 299.782 | 25.225,9176 | 11.887,4188 | 299.871 |
| Total | | | | | | | | 299.871 |

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 | 30.09.2015 | | 31.12.2014 | |
|-----------------------|------------------|---------------------|------------------|---------------------|
| | Corriente M\$ | No Corriente M\$ | Corriente M\$ | No Corriente M\$ |
| Fondo de Pensiones | 606.797 | 17.834.720 | 331.126 | 16.434.960 |
| Fondo de Contingencia | 328.329 | 11.462.441 | 396.799 | 10.101.457 |
| Total | 935.126 | 29.297.161 | 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 septiembre de 2015, es el siguiente:

| Detalle | Activos Corrientes | | | | | | | | Activos No Corrientes | | | | | | | |
|--|--------------------|---------------------|---------------------------|----------------|---------------|------------------------------|--------------------------|--------------------|-----------------------|---------------------|---------------------------|-------------------|----------------|------------------------------|--------------------------|--------------------|
| | Moneda | Tasa anual promedio | Días promedio vencimiento | Capital M\$ | Reajustes M\$ | Variación tipo de cambio M\$ | Intereses devengados M\$ | Valor contable M\$ | Moneda | Tasa anual promedio | Días promedio vencimiento | Capital M\$ | Reajustes M\$ | Variación tipo de cambio M\$ | Intereses devengados M\$ | Valor contable M\$ |
| Bonos Bancarios | - | - | - | - | - | - | - | - | \$ | 5,17 | 1.076 | 403.234 | - | - | 15.804 | 419.038 |
| Bonos Bancarios | UF | 4,00 | 245 | 5.979 | 228 | - | 216 | 6.423 | UF | 3,20 | 1.445 | 9.576.019 | 255.615 | - | 169.279 | 10.000.913 |
| Bonos del Banco Central de Chile | UF | 5,00 | 93 | 235.574 | 11.769 | - | 10.804 | 258.147 | UF | 3,00 | 1.148 | 1.133.433 | 31.438 | - | 22.039 | 1.186.910 |
| Bonos de Empresas | \$ | 6,80 | 259 | 292.482 | - | - | 14.292 | 306.774 | \$ | 6,04 | 1.876 | 1.399.846 | - | - | 67.324 | 1.467.170 |
| Bonos de Empresas | - | - | - | - | - | - | - | - | UF | 3,14 | 1.684 | 3.583.992 | 91.084 | - | 54.935 | 3.730.011 |
| Bonos Tesorería General de la República de Chile | - | - | - | - | - | - | - | - | UF | 3,00 | 1.371 | 463.378 | 14.711 | - | 8.372 | 486.461 |
| Depósitos a Plazo | \$ | 0,29 | 36 | 20.283 | - | - | - | 20.283 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Letras Hipotecarias | UF | 4,65 | 117 | 14.009 | 584 | - | 577 | 15.170 | UF | 4,67 | 1.804 | 512.080 | 15.983 | - | 16.154 | 544.217 |
| Total | - | - | - | 568.327 | 12.581 | - | 25.889 | 606.797 | - | - | - | 17.071.982 | 408.831 | - | 353.907 | 17.834.720 |

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 | Dias promedio vencimiento | Capital M\$ | Reajustes M\$ | Variación tipo de cambio M\$ | Intereses devengados M\$ | Valor contable M\$ | Moneda | Tasa anual promedio | Dias promedio vencimiento | Capital M\$ | Reajustes M\$ | Variación tipo de cambio M\$ | Intereses devengados M\$ | Valor contable M\$ |
| Bonos Bancarios | - | - | - | - | - | - | - | - | \$ | 5,40 | 1.446 | 1.091.345 | - | - | 22.075 | 1.113.420 |
| Bonos Bancarios | UF | 3,00 | 244 | 46.711 | 1.995 | - | 933 | 49.639 | UF | 3,18 | 1.448 | 7.483.781 | 375.614 | - | 218.610 | 8.078.005 |
| Bonos del Banco Central de Chile | - | - | - | - | - | - | - | - | UF | 3,33 | 1.112 | 1.457.359 | 124.854 | - | 54.994 | 1.637.207 |
| Bonos de Empresas | - | - | - | - | - | - | - | - | \$ | 6,42 | 1.881 | 1.999.692 | - | - | 108.117 | 2.107.809 |
| Bonos de Empresas | - | - | - | - | - | - | - | - | UF | 3,04 | 2.022 | 2.189.211 | 183.558 | - | 164.609 | 2.537.378 |
| Bonos Tesorería General de la República de Chile | - | - | - | - | - | - | - | - | \$ | 6,00 | 1.156 | 101.250 | - | - | 4.827 | 106.077 |
| Bonos Tesorería General de la República de Chile | - | - | - | - | - | - | - | - | UF | 3,00 | 1.643 | 123.978 | 40.120 | - | 20.345 | 184.443 |
| Depósitos a Plazo | \$ | 0,27 | 7 | 3.183 | - | - | 124 | 3.307 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Letras Hipotecarias | UF | 0,14 | 75 | 1.166 | 4.579 | - | 2.679 | 8.424 | UF | 4,69 | 1.774 | 604.567 | 38.863 | - | 27.191 | 670.621 |
| Pagares Descontables del Banco Central de Chile | \$ | 14,00 | 19 | 263.879 | - | - | 5.877 | 269.756 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Total | - | - | - | 314.939 | 6.574 | - | 9.613 | 331.126 | - | - | - | 15.051.183 | 763.009 | - | 620.768 | 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 Contingencia:

El detalle de las inversiones financieras del Fondo de Contingencia al 30 de septiembre de 2015, es el siguiente:

| Detalle | Activos Corrientes | | | | | | | | Activos No Corrientes | | | | | | | |
|--|--------------------|---------------------|---------------------------|----------------|---------------|------------------------------|--------------------------|--------------------|-----------------------|---------------------|---------------------------|-------------------|----------------|------------------------------|--------------------------|--------------------|
| | Moneda | Tasa anual promedio | Dias promedio vencimiento | Capital M\$ | Reajustes M\$ | Variación tipo de cambio M\$ | Intereses devengados M\$ | Valor contable M\$ | Moneda | Tasa anual promedio | Dias promedio vencimiento | Capital M\$ | Reajustes M\$ | Variación tipo de cambio M\$ | Intereses devengados M\$ | Valor contable M\$ |
| Bonos Bancarios | - | - | - | - | - | - | - | - | \$ | 5,25 | 1.142 | 190.622 | - | - | 7.051 | 197.673 |
| Bonos Bancarios | UF | 3,75 | 275 | 29.502 | 918 | - | 532 | 30.952 | UF | 3,18 | 1.478 | 6.223.020 | 168.960 | - | 108.312 | 6.500.292 |
| Bonos del Banco Central de Chile | - | - | - | - | - | - | - | - | UF | 3,00 | 1.200 | 390.703 | 10.871 | - | 3.149 | 404.723 |
| Bonos de Empresas | \$ | 6,80 | 259 | 88.133 | - | - | 4.095 | 92.228 | \$ | 6,05 | 2.069 | 725.262 | 0 | - | 35.847 | 761.109 |
| Bonos de Empresas | - | - | - | - | - | - | - | - | UF | 3,10 | 1.807 | 2.404.534 | 59.736 | - | 35.336 | 2.499.606 |
| Bonos Tesorería General de la República de Chile | - | - | - | - | - | - | - | - | UF | 3,00 | 1.371 | 872.995 | 27.035 | - | 8.679 | 908.709 |
| Depósitos a Plazo | \$ | 0,29 | 36 | 2.660 | - | - | - | 2.660 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Letras Hipotecarias | UF | 4,38 | 116 | 6.971 | 308 | - | 315 | 7.594 | UF | 4,49 | 2.061 | 179.323 | 5.624 | - | 5.382 | 190.329 |
| Pagares Descontables del Banco Central de Chile | \$ | 0,23 | 7 | 194.895 | - | - | - | 194.895 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Total | - | - | - | 322.161 | 1.226 | - | 4.942 | 328.329 | - | - | - | 10.986.459 | 272.226 | - | 203.756 | 11.462.441 |

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

| Detalle | Activos Corrientes | | | | | | | | Activos No Corrientes | | | | | | | |
|--|--------------------|---------------------|---------------------------|----------------|---------------|------------------------------|---------------------------|--------------------|-----------------------|---------------------|---------------------------|------------------|----------------|------------------------------|---------------------------|--------------------|
| | Moneda | Tasa anual promedio | Días promedio vencimiento | Capital M\$ | Reajustes M\$ | Variación tipo de cambio M\$ | Intereses de vencidos M\$ | Valor contable M\$ | Moneda | Tasa anual promedio | Días promedio vencimiento | Capital M\$ | Reajustes M\$ | Variación tipo de cambio M\$ | Intereses de vencidos M\$ | Valor contable M\$ |
| Bonos Bancarios | - | - | - | - | - | - | - | - | \$ | 5,48 | 1.491 | 559.190 | - | - | 15.292 | 574.482 |
| Bonos Bancarios | UF | 3,00 | 244 | 22.068 | 1.938 | - | 814 | 24.820 | UF | 3,18 | 1.581 | 4.769.512 | 221.113 | - | 116.787 | 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 | 572.280 | 56.275 | - | 26.584 | 655.139 |
| Bonos de Empresas | - | - | - | - | - | - | - | - | \$ | 6,29 | 2.266 | 1.165.919 | - | - | 48.278 | 1.214.197 |
| Bonos de Empresas | - | - | - | - | - | - | - | - | UF | 2,82 | 2.144 | 1.450.638 | 80.020 | - | 56.697 | 1.587.355 |
| Bonos Tesorería General de la República de Chile | - | - | - | - | - | - | - | - | \$ | 6,00 | 1.156 | 133.713 | - | - | 5.011 | 138.724 |
| Bonos Tesorería General de la República de Chile | - | - | - | - | - | - | - | - | UF | 3,00 | 1.643 | 102.221 | 47.961 | - | 32.693 | 182.875 |
| Depósitos a Plazo | \$ | 0,27 | 7 | 422 | - | - | 2.150 | 2.572 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Letras Hipotecarias | UF | 4,83 | 50 | 1.760 | 2.030 | - | 948 | 4.738 | UF | 4,42 | 2.025 | 255.979 | 19.356 | - | 14.057 | 289.392 |
| Pagares Descontables del Banco Central de Chile | \$ | 0,17 | 16 | 351.157 | - | - | 13.512 | 364.669 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Total | - | - | - | 375.407 | 3.968 | - | 17.424 | 396.799 | - | - | - | 9.349.790 | 424.725 | - | 326.942 | 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 Contingencia.

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 | 30.09.2015 M\$ | 31.12.2014 M\$ |
|-------------------------|-------------------|-------------------|
| Fondo de Eventualidades | 1.558.074 | 1.475.026 |
| Total | 1.558.074 | 1.475.026 |

1.a) Inversiones financieras Fondo de Eventualidades

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

| Detalle | Activos Corrientes | | | | | | | |
|--|--------------------|---------------------|------------------------------|------------------|---------------|------------------------------|--------------------------|--------------------|
| | Moneda | Tasa anual promedio | Días promedio al vencimiento | Capital M\$ | Reajustes M\$ | Variación tipo de cambio M\$ | Intereses devengados M\$ | Valor contable M\$ |
| Bonos Bancarios | \$ | 5,25 | 1.142 | 42.889 | - | - | 806 | 43.695 |
| Bonos Bancarios | UF | 3,23 | 1.465 | 721.776 | 20.301 | - | 25.210 | 767.287 |
| Bonos del Banco Central de Chile | UF | 3,40 | 1.012 | 101.904 | 3.092 | - | 3.124 | 108.120 |
| Bonos de Empresas | \$ | 6,06 | 1.700 | 144.705 | - | - | 1.119 | 145.824 |
| Bonos de Empresas | UF | 3,01 | 1.774 | 295.944 | 7.945 | - | 9.407 | 313.296 |
| Bonos Tesorería General de la República de Chile | UF | 3,00 | 1.554 | 52.628 | 1.581 | - | 1.008 | 55.217 |
| Depósitos a Plazo | \$ | 0,29 | 36 | 1.539 | - | - | - | 1.539 |
| Letras Hipotecarias | UF | 4,35 | 2.166 | 110.798 | 3.477 | - | 3.824 | 118.099 |
| Pagares Descontables del Banco Central de Chile | \$ | 0,23 | 7 | 4.997 | - | - | - | 4.997 |
| Total | | | | 1.477.180 | 36.396 | - | 44.498 | 1.558.074 |

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\$ | Reajustes M\$ | Variación tipo de cambio M\$ | Intereses devengados M\$ | Valor contable M\$ |
| Bonos Bancarios | \$ | 5,35 | 1.499 | 83.744 | - | - | 4.552 | 88.296 |
| Bonos Bancarios | UF | 3,22 | 1.665 | 598.368 | 30.753 | - | 19.077 | 648.198 |
| Bonos del Banco Central de Chile | UF | 3,40 | 956 | 110.982 | 14.753 | - | 4.305 | 130.040 |
| Bonos de Empresas | \$ | 6,30 | 2.070 | 174.313 | - | - | 9.561 | 183.874 |
| Bonos de Empresas | UF | 2,90 | 2.124 | 208.414 | 15.993 | - | 10.928 | 235.335 |
| Depósitos a Plazo | \$ | 0,27 | 7 | 4.332 | - | - | 1.400 | 5.732 |
| Letras Hipotecarias | UF | 4,44 | 2.031 | 124.219 | 8.665 | - | 5.725 | 138.609 |
| Pagares Descontables del Banco Central de Chile | \$ | 0,15 | 19 | 43.498 | - | - | 1.444 | 44.942 |
| Total | | | | 1.347.870 | 70.164 | - | 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 | 30.09.2015 | | 31.12.2014 | |
|----------------------------------|------------------|---------------------|------------------|---------------------|
| | Corriente M\$ | No Corriente M\$ | Corriente M\$ | No Corriente M\$ |
| Acciones con cotización bursatil | 5.878 | - | 7.870 | - |
| Acciones en otras sociedades | - | 49.229 | - | 49.229 |
| Total | 5.878 | 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 septiembre de 2015

| Concepto | Activos financieros a costo amortizado M\$ | Activos financieros a valor razonable M\$ | Total |
|--|--|---|-------------------|
| Activos financieros que respaldan reservas | 29.297.161 | 1.558.074 | 30.855.235 |
| Instrumentos financieros derivados | - | - | - |
| Deudores comerciales y cuentas por cobrar | - | 11.693.323 | 11.693.323 |
| Otros activos financieros | 49.229 | 5.878 | 55.107 |
| Efectivo y efectivo equivalente | - | 1.182.324 | 1.182.324 |
| Total | 29.346.390 | 14.439.599 | 43.785.989 |

| Concepto | Pasivos a valor razonable con cambio en resultados M\$ | Instrumentos financieros con efecto en el patrimonio M\$ | Total |
|------------------------------------|---|---|-------------------|
| Pasivos financieros corrientes | 4.184.080 | - | 4.184.080 |
| Acreedores comerciales | 6.936.892 | - | 6.936.892 |
| Instrumentos financieros derivados | - | - | - |
| Otros pasivos financieros | - | - | - |
| Total | 11.120.972 | - | 11.120.972 |

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 | 30.09.2015 M\$ | 31.12.2014 M\$ |
|---|-------------------|-------------------|
| Cotizaciones declaradas y no pagadas: | | |
| Ingresos por cotización básica | 158.761 | 164.847 |
| Ingresos por cotización adicional | 180.801 | 188.293 |
| Ingresos cotización extraordinaria | 8.820 | 9.159 |
| Intereses, reajustes y multas | 11.383 | 15.028 |
| Ingresos Devengados por Cotizaciones: | | |
| Ingresos por cotización básica | 2.979.482 | 3.391.662 |
| Ingresos por cotización adicional | 2.325.434 | 2.768.019 |
| Ingresos cotización extraordinaria | 203.653 | 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) | 12.355 | - |
| Diferencias por cotizaciones adicionales | 33.240 | 36.066 |
| Subsidios por incapacidad laboral a recuperar | - | - |
| Beneficios indebidamente percibidos | - | - |
| Fraudes que afecten a fondos propios | - | - |
| Cheques protestados y otros documentos por cobrar | 1.501 | 199 |
| Subtotal | 5.915.430 | 6.770.910 |
| Menos: Provisión por pérdidas por deterioro | (20.154) | (27.190) |
| Total Neto | 5.895.276 | 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 | 30.09.2015 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 | 222.124 | 218.562 | 890.808 | 1.331.494 | 276.534 | 198.488 | 793.047 | 1.268.069 |
| Ingresos por cotización adicional | 264.631 | 273.402 | 1.731.740 | 2.269.773 | 294.983 | 231.234 | 1.592.391 | 2.118.608 |
| Ingresos cotización extraordinaria | 12.341 | 12.143 | 49.491 | 73.975 | 15.364 | 11.027 | 44.059 | 70.450 |
| Intereses, reajustes y multas | 110.278 | 178.500 | 669.674 | 958.452 | 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) | 9.542 | 55.927 | 21.475 | 86.944 | 64.555 | 914 | 20.671 | 86.140 |
| Diferencias por cotizaciones adicionales | 80.963 | 121.569 | 705.093 | 907.625 | 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 | 292.545 | 2.763 | 72.645 | 367.953 | 304.841 | 633 | 68.256 | 373.730 |
| Subtotal | 992.424 | 862.866 | 4.140.926 | 5.996.216 | 1.245.775 | 654.564 | 3.777.232 | 5.677.571 |
| Menos: Provisión por pérdidas por deterioro | (312.577) | (571.823) | (3.904.770) | (4.789.170) | (261.069) | (611.856) | (3.483.287) | (4.356.212) |
| Total Neto | 679.847 | 291.043 | 236.156 | 1.207.046 | 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 | 30.09.2015 M\$ | 31.12.2014 M\$ |
|--|-------------------|-------------------|
| Deudores por concurrencia de pensiones: | | |
| Asociación Chilena de Seguridad | 180.073 | 150.599 |
| Mutual de Seguridad de la C.Ch.C. | 65.999 | 45.786 |
| Instituto de Seguridad Laboral | 16.659 | 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 | 12.243 | 3.187 |
| Mano de Obra (DL N°889 de 1975) | 75.372 | 30.604 |
| Bonificación Ley 20.531 | 47.939 | 28.732 |
| Pensiones por cobrar | 9.641 | 19.089 |
| Subtotal | 619.969 | 467.806 |
| Menos: Provisión por pérdidas por deterioro | - | - |
| Total Neto | 619.969 | 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 | 30.09.2015 | | | | | | | | | |
|--|-------------------------|----------------|-----------|--------------|-------------------------------------|-----------------------------------|---------------|------------------|--------------------|------------------|
| | M\$ | | | | | | | | | |
| | Prestaciones médicas | Arriendos | Asesorías | Capacitación | Intereses, reajustes y multas | Exámenes Preocupa- cionales | Otros | TOTAL | Deterioro | Neto |
| Organismos Administradores | 27.621 | - | - | - | - | - | - | 27.621 | - | - |
| Deterioro (menos) | (16.470) | - | - | - | - | - | - | - | (16.470) | - |
| Subtotal Organismos Administradores | 11.151 | - | - | - | - | - | - | 27.621 | (16.470) | 11.151 |
| Otras Instituciones de Salud Privada | 227.873 | - | - | - | - | 3.780 | 435 | 232.088 | - | - |
| Deterioro (menos) | (135.881) | - | - | - | - | (2.254) | (259) | - | (138.394) | - |
| Subtotal Otras Instituciones de Salud Privada | 91.992 | - | - | - | - | 1.526 | 176 | 232.088 | (138.394) | 93.694 |
| Instituciones Públicas | 74.280 | 5.376 | - | - | - | - | - | 79.656 | - | - |
| Deterioro (menos) | (44.293) | (3.206) | - | - | - | - | - | - | (47.499) | - |
| Subtotal Instituciones Públicas | 29.987 | 2.170 | - | - | - | - | - | 79.656 | (47.499) | 32.157 |
| Otras Empresas | 547.423 | 328.414 | - | - | - | 2.838.424 | 169.146 | 3.883.407 | - | - |
| Deterioro (menos) | (326.428) | (195.833) | - | - | - | (1.692.553) | (100.862) | - | (2.315.676) | - |
| Subtotal Otras Empresas | 220.995 | 132.581 | - | - | - | 1.145.871 | 68.284 | 3.883.407 | (2.315.676) | 1.567.731 |
| Personas Naturales | 85.922 | 7.363 | - | - | - | 77.618 | - | 170.903 | - | - |
| Deterioro (menos) | (51.235) | (4.391) | - | - | - | (46.283) | - | - | (101.909) | - |
| Subtotal Personas Naturales | 34.687 | 2.972 | - | - | - | 31.335 | - | 170.903 | (101.909) | 68.994 |
| Otros | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Deterioro (menos) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Subtotal Otros | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| TOTAL NETO | 388.812 | 137.723 | - | - | - | 1.178.732 | 68.460 | 4.393.675 | (2.619.948) | 1.773.727 |

| Concepto | 31.12.2014 | | | | | | | | | |
|--|-------------------------|----------------|-----------|--------------|-------------------------------------|-----------------------------------|---------------|------------------|--------------------|------------------|
| | M\$ | | | | | | | | | |
| | Prestaciones médicas | Arriendos | Asesorias | 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 30.09.2015 | | | | | | | | | |
|-------------------------------|----------------------|--------------|-----------|--------------|-------------------------------|---------------------------|---------------|------------------|--------------------|---------------|
| | M\$ | | | | | | | | | |
| | Prestaciones Médicas | Arriendos | Asesorias | Capacitación | Intereses, reajustes y multas | Exámenes Preocupacionales | Otros | TOTAL | Deterioro | Neto |
| Deudores servicios a terceros | 717.802 | 70.813 | - | - | - | 808.910 | 230.007 | 1.827.532 | - | - |
| Deterioro (menos) | (680.224) | (67.106) | - | - | - | (766.562) | (217.965) | - | (1.731.857) | - |
| TOTAL NETO | 37.578 | 3.707 | - | - | - | 42.348 | 12.042 | 1.827.532 | (1.731.857) | 95.675 |

| Concepto | Saldos al 31.12.2014 | | | | | | | | | |
|-------------------------------|----------------------|--------------|-----------|--------------|-------------------------------|---------------------------|--------------|------------------|--------------------|----------------|
| | M\$ | | | | | | | | | |
| | Prestaciones Médicas | Arriendos | Asesorias | 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 | |
|---------------|--------------|---------------------------|----------------------------|-----------------------|----------|------------------|---------------|---------------------|------------|
| | | | | | | 30.09.2015 | 31.12.2014 | 30.09.2015 | 31.12.2014 |
| Fundación IST | 74.130.000-1 | Relacionada | Servicio de Administración | CLP | 360 días | 16.959 | 16.753 | - | - |
| Total | | | | | | 16.959 | 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 | 30.09.2015 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 | 270.937 | 162.561 | 108.375 | 541.873 | 209.483 | 125.689 | 83.793 | 418.965 |
| Anticipo por prestaciones de servicio | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Cuenta corriente del personal | 51.306 | 30.783 | 20.523 | 102.612 | 48.584 | 29.150 | 19.434 | 97.168 |
| Préstamos al personal | 265.941 | 159.564 | 106.376 | 531.881 | 290.646 | 174.387 | 116.258 | 581.291 |
| Garantías por arriendo y otros | 43.197 | 25.918 | 17.278 | 86.393 | 41.486 | 24.891 | 16.594 | 82.971 |
| Deudores por venta de propiedades, planta y equipo | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Reajustes, multas e intereses | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Otros | 410.956 | 246.573 | 164.383 | 821.912 | 301.606 | 180.963 | 120.643 | 603.212 |
| Subtotal | 1.042.337 | 625.399 | 416.935 | 2.084.671 | 891.805 | 535.080 | 356.722 | 1.783.607 |
| Menos: Provisión por pérdidas por deterioro | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Total Neto | 1.042.337 | 625.399 | 416.935 | 2.084.671 | 891.805 | 535.080 | 356.722 | 1.783.607 |

Al 30 de septiembre 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 | 30.09.2015 M\$ | 31.12.2014 M\$ |
|---------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Materiales clínicos | 698.107 | 550.632 |
| Productos farmacológicos | 294.750 | 245.697 |
| Materiales varios | 344.639 | 368.567 |
| Materiales de aseo y mantención | 40.770 | 38.108 |
| Deterioro | (12.535) | (2.342) |
| Total | 1.365.731 | 1.200.662 |

El importe de las existencias reconocido como gasto del período al 30 de septiembre de 2015 y 31 de diciembre de 2014 ascendió a M\$1.905.547 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\$10.193 al 30 de septiembre de 2015 y M\$2.342 al 31 de diciembre de 2014.

NOTA 17 ACTIVOS Y PASIVOS DE COBERTURA

Al 30 de septiembre 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 septiembre 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 | |
|--|--------------------|-------------------|-----------------------|-------------------|
| | 30.09.2015 M\$ | 31.12.2014 M\$ | 30.09.2015 M\$ | 31.12.2014 M\$ |
| Compañía de Seguros: Polizas edificios | 37.651 | 27.968 | - | - |
| Compañía de Seguros: Polizas vehículos | 46.134 | 32.272 | - | - |
| Habilitación oficinas | 56.221 | 59.249 | 21.754 | 34.501 |
| Permisos de circulación | 9.410 | - | - | - |
| SOAP Vehiculos | 1.188 | - | - | - |
| Marca Comercial | 711 | 601 | - | - |
| Otros Seguros | 696 | 76 | - | - |
| Habilitación sistema IMASD | 1.970 | - | - | - |
| Diplomado ABC Chile | - | 22.953 | - | - |
| Asesorías y otros | 437 | 26.035 | - | - |
| Total | 154.418 | 169.154 | 21.754 | 34.501 |

NOTA 20 ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES

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

| Concepto | 2015 M\$ | 2014 M\$ |
|--|----------------|----------------|
| Pagos provisionales mensuales | 81.702 | 189.344 |
| Provisión Impuesto Renta | (73.800) | (98.328) |
| Subtotal Impuesto por recuperar | 7.902 | 91.016 |
| Créditos SENCE | 101.871 | 179.628 |
| Créditos activo fijo | - | - |
| Otros | - | - |
| Totales | 109.773 | 270.644 |

NOTA 21 OTROS ACTIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTES

Al 30 de septiembre 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 septiembre 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 septiembre 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 septiembre 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 informaticos | 1 | 4 | - | - |
| Otros activos intangibles no identificados | - | - | - | - |

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

| Concepto | 30.09.2015 | | | 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 | 349 | - | 349 | - | - | - |
| Programas informaticos | 56.582 | (870) | 55.712 | 54.602 | (267) | 54.335 |
| Otros activos intangibles no identificados | - | - | - | - | - | - |
| Totales | 56.931 | (870) | 56.061 | 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 30.09.2015

| 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 | - | - | (602) | - |
| 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 | 55.712 | - |
| 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 30.09.2015 | - | 349 | 55.712 | - |

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 31.12.2014 | - | - | 54.335 | - |

NOTA 26 PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO, NETO

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

| Concepto | 30.09.2015 | | | | 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 | 26.377.695 | (340.173) | (7.591.211) | 18.786.484 | 26.350.636 | (452.285) | (7.250.935) | 19.099.701 |
| Construcción en curso | 1.322.295 | - | - | 1.322.295 | 1.103.591 | - | - | 1.103.591 |
| Instrumental y equipos médicos | 5.048.597 | (345.187) | (3.294.165) | 1.754.432 | 4.759.862 | (469.620) | (2.948.978) | 1.810.884 |
| Equipos, muebles y útiles | 4.884.249 | (385.411) | (3.263.765) | 1.620.484 | 4.601.599 | (483.442) | (2.878.354) | 1.723.245 |
| Vehículos y otros medios de transporte | 3.656.372 | (286.656) | (2.389.501) | 1.266.871 | 3.432.098 | (393.483) | (2.102.845) | 1.329.253 |
| Mejoras de bienes arrendados | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Activos en leasing | 86.731 | (13.010) | (51.619) | 35.112 | 86.731 | (15.883) | (38.609) | 48.122 |
| Otras propiedades, planta y equipo | 17.816 | (1.382) | (12.723) | 5.093 | 13.987 | (2.656) | (11.152) | 2.835 |
| Totales | 48.763.339 | (1.371.819) | (16.602.984) | 32.160.355 | 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 septiembre de 2015, 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 | 7.369.584 | 19.099.701 | 1.103.591 | 1.810.884 | 1.723.245 | 1.329.253 | - | 48.122 | 2.835 | 32.487.215 |
| Adiciones | - | 27.059 | 218.704 | 288.735 | 283.116 | 224.274 | - | - | 3.502 | 1.045.390 |
| 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 | - | - | - | - | (466) | - | - | - | - | (466) |
| Depreciación retiros | - | - | - | - | 181 | - | - | - | - | 181 |
| Gastos por depreciación | - | (340.173) | - | (345.187) | (385.592) | (286.656) | - | (13.010) | (1.382) | (1.372.000) |
| 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) | - | (103) | - | - | - | - | - | - | 138 | 35 |
| Saldo Final al 30.09.2015, neto | 7.369.584 | 18.786.484 | 1.322.295 | 1.754.432 | 1.620.484 | 1.266.871 | - | 35.112 | 5.093 | 32.160.355 |

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 constituyó 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 | 30.09.2015 | 31.12.2014 |
|--|------------------|------------------|
| | M\$ | 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 | (18.758) | (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 | (18.758) | 534.282 |
| Saldo Final, neto | 1.354.140 | 1.372.898 |

NOTA 28 PASIVOS FINANCIEROS

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

| Conceptos | 30.09.2015 | | 31.12.2014 | |
|------------------------------|----------------|------------------|----------------|------------------|
| | Corrientes | No corrientes | Corrientes | No corrientes |
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Préstamos Bancarios (a) | 767.929 | 3.391.497 | 431.505 | 2.429.871 |
| Arrendamiento financiero (b) | 9.899 | 2.628 | 7.975 | 4.984 |
| Otros (c) | 12.127 | - | 97.051 | - |
| Total | 789.955 | 3.394.125 | 536.531 | 2.434.855 |

a. El detalle de los préstamos bancarios al 30 de septiembre 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 30.09.2015 | | | No Corriente al 30.09.2015 | | | |
|---------------|---------------------|------------------------------------|--------------|-----------------|--------|-------------------|---------------|--------------|---------------|-------------|-------------------------|---------------------------|----------------|----------------------------|-------------------------|----------------|------------------|
| | | | | | | | | | | | 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 | 30.013 | 84.349 | 114.362 | 356.286 | 272.073 | 11.865 | 640.224 |
| 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 | 58.886 | 167.979 | 226.865 | 740.750 | 112.129 | - | 852.879 |
| 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 | 61.130 | 188.351 | 249.481 | 808.884 | 592.545 | 129.303 | 1.530.732 |
| 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 | 18.845 | 57.235 | 76.080 | - | - | - | - |
| 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 | 25.813 | 75.328 | 101.141 | 320.420 | 47.242 | - | 367.662 |
| Total | | | | | | | | | | | 194.687 | 573.242 | 767.929 | 2.226.340 | 1.023.989 | 141.168 | 3.391.497 |

| 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 septiembre 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 30.09.2015 | | | No Corriente al 30.09.2015 | | | |
|----------------|---------------------|------------------------------------|--------------|--------------------|--------|-------------------|---------------|--------------|---------------|-------------|-------------------------|---------------------------|--------------|----------------------------|-------------------------|---------------|--------------|
| | | | | | | | | | | | 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 | 3.378 | - | 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 | 1.169 | 5.352 | 6.521 | 2.628 | - | - | 2.628 |
| Totales | | | | | | | | | | | 4.547 | 5.352 | 9.899 | 2.628 | - | - | 2.628 |

| 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 septiembre de 2015 y 31 de diciembre de 2014 que asciende a M\$ 12.127 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 | |
|--|-------------------|-------------------|
| | 30.09.2015 M\$ | 31.12.2014 M\$ |
| Indemnizaciones por pagar | 150.763 | 123.458 |
| Subsidios por pagar | 271.805 | 189.894 |
| Pensiones por pagar | 63.048 | 15.612 |
| Prestaciones médicas por pagar | - | - |
| Beneficios por pagar (Art. 77 bis Ley 16.744) | (2.578) | - |
| 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 | 104.645 | 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 | 28.704 | 31.906 |
| Administrador delegado | - | - |
| Montos adeudados al empleador en virtud de convenios | - | - |
| Otros | - | - |
| Total, neto | 1.018.892 | 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 septiembre de 2015 y 31 de diciembre 2014 es el siguiente:

| Detalle | Corriente al 30.09.2015 | | | No Corriente 30.09.2015 | | | |
|-------------------------------------|-------------------------|-----------------------|------------------|-------------------------|--------------------|---------------|-------|
| | 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 | 3.032.419 | 191.601 | 3.224.020 | - | - | - | - |
| Proveedores activo fijo | 148.261 | 78.938 | 227.199 | - | - | - | - |
| Proveedores existencias | 519.625 | 151.324 | 670.949 | - | - | - | - |
| Cuentas varias por pagar | 163.881 | 437.887 | 601.768 | - | - | - | - |
| Cotizaciones enteradas erroneamente | 14.467 | 205.024 | 219.491 | - | - | - | - |
| Otras Mutualidades | 286 | 19.643 | 19.929 | - | - | - | - |
| Provisión facturas por recibir SAE | 355.376 | 703.638 | 1.059.014 | - | - | - | - |
| Provision facturas varias por pagar | 372.153 | 60.676 | 432.829 | - | - | - | - |
| Otras cuentas por pagar | 157.438 | 324.255 | 481.693 | - | - | - | - |
| Total | 4.763.906 | 2.172.986 | 6.936.892 | - | - | - | - |

| 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 | |
|---------------|--------------|---------------------------|--------------------------|-----------------------|----------|-------------------|-------------------|---------------------|-------------------|
| | | | | | | 30.09.2015 M\$ | 31.12.2014 M\$ | 30.09.2015 M\$ | 31.12.2014 M\$ |
| Fundación IST | 74.130.000-1 | Relacionada | Arriendos | CLP | 360 días | 6.580 | 19.763 | - | - |
| Total | | | | | | 6.580 | 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:

| Reservas | 30.09.2015 | | | | | | | | | | |
|---|-------------------|------------------|--------------------|-----------------------|---|------------------------|------------------------------------|---|--|-------|-------------------|
| | Reserva de inicio | Altas | Bajas | Reajuste D.L. N° 2448 | Disminución reserva por pago de pensión | Revaluo de permanencia | Variación por cambio de tasa y T.M | 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) | 43.041.614 | 2.348.931 | (1.069.010) | 1.140.860 | (1.296.094) | 20.324 | - | 1.018.607 | 151.393 | - | 45.356.625 |
| Invalidez parcial (40% ≤ % incapacidad < 70%) | 9.639.852 | 474.992 | (139.665) | 255.514 | (525.534) | 264 | - | - | - | - | 9.705.423 |
| Invalidez total (% Incapacidad ≥ 70%) | 6.030.752 | 679.499 | (530.266) | 159.851 | (236.284) | (682) | - | - | - | - | 6.102.870 |
| Gran invalidez | 1.958.706 | 6.702 | (103.186) | 51.917 | (76.351) | - | - | - | - | - | 1.837.788 |
| Viudas y madres de hijos de filiación no matrimonial | 23.387.053 | 1.019.795 | (285.971) | 619.897 | (295.835) | 4.838 | - | 1.018.607 | - | - | 25.468.384 |
| Orfandad, ascendentes y descendentes | 2.025.251 | 167.943 | (9.922) | 53.681 | (162.090) | 15.904 | - | - | 151.393 | - | 2.242.160 |
| (2) Capitales representativos de pensiones en trámite | 623.588 | 1.282.337 | (1.136.334) | - | - | - | - | - | - | - | 769.591 |
| Invalidez parcial (40% < % incapacidad < 70%) | 191.152 | 313.107 | (362.452) | - | - | - | - | - | - | - | 141.807 |
| Invalidez total (% Incapacidad ≥ 70%) | 2.792 | 891.438 | (472.207) | - | - | - | - | - | - | - | 172.028 |
| Gran invalidez | 12.748 | 36.771 | - | - | - | - | - | - | - | - | 49.519 |
| Viudas y madres de hijos de filiación no matrimonial | 416.896 | 341.021 | (351.680) | - | - | - | - | - | - | - | 406.237 |
| Orfandad, ascendentes y descendentes | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| (3) TOTAL CAPITALES REPRESENTATIVOS DE PENSIONES (1 + 2) | 43.665.202 | 3.631.268 | (2.205.344) | 1.140.860 | (1.296.094) | 20.324 | - | 1.018.607 | 151.393 | - | 46.126.216 |
| (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 | 3.636.213 | (2.239.069) | 1.140.860 | (1.296.094) | 20.324 | - | 1.018.607 | 151.393 | - | 46.668.931 |
| (10) RESERVAS DE GESTION | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| (11) RESERVA ADICIONAL POR INSUFICIENCIA DE PASIVOS | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| (12) TOTAL- RESERVAS TECNICAS (9+11) | 44.236.697 | 3.636.213 | (2.239.069) | 1.140.860 | (1.296.094) | 20.324 | - | 1.018.607 | 151.393 | - | 46.668.931 |

(*) Incluyen las concurrencias por pagar

31.12.2014

| 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) | 39.139.311 | 2.702.189 | (568.878) | 2.044.693 | (2.421.412) | 44.871 | 410.788 | 1.471.366 | 218.686 | - | 43.041.614 |
| 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 | 902.196 | (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 tramite | 411.400 | 354.540 | (142.352) | - | - | - | - | - | - | - | 623.588 |
| Invalidez parcial (40% ≤ % incapacidad < 70%) | 105.600 | 85.552 | - | - | - | - | - | - | - | - | 191.152 |
| Invalidez total (% Incapacidad ≥ 70%) | 84.000 | - | (81.208) | - | - | - | - | - | - | - | 2.792 |
| Gran invalidez | - | 12.748 | - | - | - | - | - | - | - | - | 12.748 |
| 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 | 3.056.729 | (711.230) | 2.044.693 | (2.421.412) | 44.871 | 410.788 | 1.471.366 | 218.686 | - | 43.665.202 |
| (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 | 3.105.673 | (711.230) | 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 | 3.105.673 | (711.230) | 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:

En miles de pesos

| CONCEPTO | 30.09.2015 | | | | | | 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 | 6.033.544 | 1.971.454 | 23.803.949 | 2.025.251 | 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 | 788.099 | 1.270.937 | 43.473 | 1.360.816 | 167.943 | 3.631.268 | 757.933 | 902.106 | 90.644 | 531.527 | 774.519 | 3.056.729 |
| (3) Variación por de factor al aumentar edad del beneficiario | (525.534) | (236.284) | (76.351) | (295.835) | (162.090) | (1.296.094) | (785.994) | (427.942) | (128.443) | (670.965) | (408.068) | (2.421.412) |
| (4) Variación por reconfiguración del grupo familiar | 264 | (682) | - | 4.838 | 15.904 | 20.324 | 8.137 | 29.544 | 4.791 | - | 2.399 | 44.871 |
| (5) Variación por reajustes de pensiones según D.L. N° 2448, del 1979 | 255.514 | 159.851 | 51.917 | 619.897 | 53.681 | 1.140.860 | 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 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0 |
| (7) Variación por cambio de factor al modificarse hipótesis de mortalidad | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0 |
| (8) Otras variaciones * | (502.117) | (952.468) | (103.186) | 380.956 | 141.471 | (1.035.344) | (60.871) | (331.366) | (47.505) | 1.284.213 | 134.351 | 978.822 |
| (9) Subtotal Movimientos (2+3-4+5-6+7+8) | 16.226 | 241.354 | (84.147) | 2.070.672 | 216.909 | 2.461.014 | 405.914 | 458.615 | 21.351 | 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 | - | - | - | - | - | - | 127 | 1.601 | 33 | 49.817 | 7.411 | 59.292 |
| (13) Capitales 2º quinto capitales viudas menores de 45 y orfandad | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| (14) Subtotal Movimientos con efecto en patrimonio (10+11+12+13) | - | - | - | - | - | - | 2.957 | 11.116 | 229 | 345.136 | 51.350 | 410.788 |
| (10) Reserva de cierre (1-9+14) | 9.847.230 | 6.274.898 | 1.887.307 | 25.874.621 | 2.242.160 | 46.126.216 | 9.831.004 | 6.033.544 | 1.971.454 | 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 | 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 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 | 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 subsidios | | | | | | | | |
| | Pagos | | | | | | | | |
| Año 2010 | Reserva de subsidios | | | | | | | | |
| | Pagos | | | | | | | | |
| Año 2011 | Reserva de subsidios | | | | | | | | |
| | Pagos | | | | | | | | |
| Año 2012 | Reserva de subsidios | 316.162 | | | | | | | |
| | Pagos | | | | | | | | |
| Año 2013 | Reserva de subsidios | 322.651 | | | | | | | |
| | Pagos | | | | | | | | |
| Año 2014 | Reserva de subsidios | 340.888 | | | | | | | |
| | Pagos | | | | | | | | |
| Año 2015 | Reserva de subsidios | 345.814 | | | | | | | |
| | Pagos | | | | | | | | |

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 | 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 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 | 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 | 6.834.603 | 7.283.860 | 7.728.733 | 7.724.932 | 7.426.317 | 7.526.022 | 7.894.285 |
| | Pagos | 739.715 | 817.093 | 903.217 | 977.501 | 1.019.025 | 1.056.579 | 794.602 |
| Año 2010 | Reserva de pensiones | - | 136.834 | 292.728 | 334.709 | 409.062 | 435.186 | |
| | Pagos | - | 10.764 | 26.249 | 38.538 | 44.595 | 35.880 | |
| Año 2011 | Reserva de pensiones | - | 187.843 | 300.459 | 298.391 | 324.147 | | |
| | Pagos | - | 10.500 | 31.026 | 36.818 | 27.950 | | |
| Año 2012 | Reserva de pensiones | 71.885 | 323.289 | 582.667 | 629.047 | | | |
| | Pagos | 1.276 | 26.905 | 46.841 | 43.992 | | | |
| Año 2013 | Reserva de pensiones | - | 171.428 | 226.561 | | | | |
| | Pagos | - | 7.781 | 19.369 | | | | |
| Año 2014 | Reserva de pensiones | 12.289 | 338.005 | | | | | |
| | Pagos | 135 | 24.135 | | | | | |
| 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 | 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 | 3.946.649 | 4.464.420 | 4.480.278 | 4.668.642 | 4.464.656 | 4.566.518 | 4.816.228 |
| | Pagos | 389.881 | 427.081 | 475.379 | 503.460 | 521.432 | 531.989 | 419.453 |
| Año 2010 | Reserva de pensiones | - | 85.972 | 122.606 | 222.605 | 250.973 | 235.423 | |
| | Pagos | - | 4.266 | 11.965 | 18.531 | 22.965 | 41.097 | |
| Año 2011 | Reserva de pensiones | 24.141 | 170.545 | 199.215 | 279.927 | 252.187 | | |
| | Pagos | 403 | 8.453 | 24.037 | 29.992 | 27.614 | | |
| Año 2012 | Reserva de pensiones | 11.543 | 52.610 | 544.940 | 512.091 | | | |
| | Pagos | 141 | 5.591 | 29.199 | 45.721 | | | |
| Año 2013 | Reserva de pensiones | - | 117.008 | 375.626 | | | | |
| | Pagos | - | 7.167 | 37.080 | | | | |
| Año 2014 | Reserva de pensiones | - | 83.343 | | | | | |
| | Pagos | - | 2.475 | | | | | |
| 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 | 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 | 1.230.077 | 1.301.517 | 1.301.966 | 1.268.430 | 1.319.562 | 1.318.910 | 1.334.428 |
| | Pagos | 121.672 | 127.885 | 135.312 | 139.721 | 144.476 | 154.446 | 117.541 |
| Año 2010 | Reserva de pensiones | - | - | 20.005 | 20.191 | 21.025 | 23.447 | |
| | Pagos | - | - | 125 | 1.498 | 1.538 | 1.214 | |
| Año 2011 | Reserva de pensiones | - | 33.362 | 245.993 | 240.900 | 256.009 | | |
| | Pagos | - | 1.706 | 17.080 | 32.720 | 25.818 | | |
| Año 2012 | Reserva de pensiones | - | 188.327 | 209.256 | 206.587 | | | |
| | Pagos | - | 3.748 | 23.006 | 16.592 | | | |
| Año 2013 | Reserva de pensiones | - | 61.769 | 66.836 | | | | |
| | Pagos | - | 4.770 | 5.632 | | | | |
| 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 | 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 | 13.122.422 | 14.008.302 | 14.645.943 | 15.265.388 | 15.822.203 | 16.839.003 | 22.165.190 |
| | Pagos | 1.544.195 | 1.607.961 | 1.672.459 | 1.745.179 | 1.792.935 | 1.860.788 | 1.502.975 |
| Año 2010 | Reserva de pensiones | 383.105 | 592.383 | 599.484 | 682.927 | 795.059 | 1.119.773 | |
| | Pagos | 16.831 | 70.623 | 82.106 | 82.374 | 89.149 | 72.552 | |
| Año 2011 | Reserva de pensiones | 249.634 | 443.950 | 470.193 | 578.505 | 753.842 | | |
| | Pagos | 8.134 | 52.261 | 58.752 | 62.945 | 54.140 | | |
| Año 2012 | Reserva de pensiones | 187.835 | 299.433 | 311.528 | 428.876 | | | |
| | Pagos | 9.704 | 38.221 | 42.334 | 34.860 | | | |
| Año 2013 | Reserva de pensiones | 299.111 | 358.545 | 610.700 | | | | |
| | Pagos | 14.392 | 51.720 | 58.600 | | | | |
| Año 2014 | Reserva de pensiones | 212.314 | 453.566 | | | | | |
| | Pagos | 10.701 | 42.207 | | | | | |
| Año 2015 | Reserva de pensiones | 342.673 | | | | | | |
| | Pagos | 14.440 | | | | | | |

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 | 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 | 1.160.478 | 1.133.246 | 1.046.934 | 971.419 | 871.326 | 808.750 | 1.026.282 |
| | Pagos | 224.670 | 236.975 | 235.749 | 245.656 | 242.872 | 250.221 | 191.976 |
| Año 2010 | Reserva de pensiones | 112.749 | 234.306 | 222.786 | 198.519 | 201.775 | 279.425 | |
| | Pagos | 9.916 | 41.958 | 47.358 | 45.934 | 51.183 | 38.917 | |
| Año 2011 | Reserva de pensiones | 92.839 | 166.808 | 154.409 | 149.337 | 193.144 | | |
| | Pagos | 3.131 | 24.938 | 28.363 | 28.772 | 22.952 | | |
| Año 2012 | Reserva de pensiones | 97.668 | 141.869 | 135.589 | 176.612 | | | |
| | Pagos | 4.051 | 21.094 | 23.795 | 18.949 | | | |
| Año 2013 | Reserva de pensiones | 45.129 | 149.050 | 234.453 | | | | |
| | Pagos | 5.634 | 21.767 | 27.435 | | | | |
| Año 2014 | Reserva de pensiones | 140.724 | 211.999 | | | | | |
| | Pagos | 10.803 | 32.566 | | | | | |
| Año 2015 | Reserva de pensiones | 120.244 | | | | | | |
| | Pagos | 7.586 | | | | | | |

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

En miles de pesos

| Año de Ocurrencia | Concepto | Desfase entre periodo de ocurrencia del siniestro y la valuación | | | | | | | | IBNR a la Fecha de Reporte |
|-------------------|-----------------------|--|---------------------------|---------------|----------------|----------------|----------------|----------------|--|----------------------------|
| | | Año de ocurrencia | | 1 año después | 2 años después | 3 años después | 4 años después | 5 años después | Más de 5 años después (Siniestros últimos) | |
| | | Reserva de inicio | Reserva de cierre y pagos | | | | | | | |
| Años Anteriores | Reserva de Siniestros | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| | 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 septiembre de 2015 y 31 de diciembre de 2014, se detallan a continuación:

| Concepto | 30.09.2015 M\$ | 31.12.2014 M\$ |
|--|-------------------|-------------------|
| Retenciones: | | |
| Imposiciones del personal | 164.296 | 426.158 |
| Imposiciones/Retenciones sobre pensiones | 36.653 | 84.615 |
| Imposiciones/Retenciones sobre subsidios | 112.008 | 3.048 |
| Impuestos | 125.750 | (2.902) |
| Honorarios por pagar | 125.111 | 346.716 |
| Fondo Bienestar Social | 641.102 | 532.049 |
| Remuneraciones por pagar | 17.178 | 84.891 |
| Retenciones del personal | 461.656 | 330.046 |
| Bonificaciones al personal | 145.906 | 34.888 |
| Fondo IAS | 75.614 | 95.995 |
| Fondo Beca Raul Repetto | 1.378 | 15.712 |
| Total | 1.906.652 | 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 | 30.09.2015 M\$ | 31.12.2014 M\$ |
|--|-------------------|-------------------|
| Impuesto a la renta (tasa de impuesto 21% - 20%) (*) | (73.800) | (98.328) |
| Provisión 35% Impuesto único | - | - |
| Menos: | | |
| Pagos provisionales mensuales | 81.702 | 189.344 |
| PPM por pérdidas acumuladas, artículo N°31, inciso 3 | - | - |
| Crédito por gastos en capacitación | 101.871 | 179.628 |
| Crédito por adquisición de activos fijos | - | - |
| Crédito por donaciones | - | - |
| Total | 109.773 | 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 septiembre 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 septiembre 2015 y 31 de diciembre 2014, se componen de los siguientes conceptos:

| Concepto | 30.09.2015 M\$ | 31.12.2014 M\$ |
|--|-------------------|-------------------|
| Activos No Corrientes: | | |
| Provisión por pérdidas por deterioro de cuentas por cobrar | 979.376 | 896.567 |
| Provisión vacaciones devengadas | 5.971 | 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 septiembre de 2015 y para el mismo periodo del año anterior, se compone de los siguientes conceptos:

| Concepto | 30.09.2015 M\$ | 30.09.2014 M\$ |
|--|-------------------|-------------------|
| Gastos por impuesto a la renta: | | |
| Impuesto año corriente | (73.800) | (99.597) |
| Abono (cargo) por impuestos diferidos: | | |
| Originación y reverso de diferencias temporarias | 78.758 | 35.353 |
| Cambio en diferencias temporales no reconocidas | - | - |
| Beneficio fiscal ejercicios anteriores | - | - |
| Reconocimientos de pérdidas tributarias no reconocidas previamente | - | - |
| Subtotal | 4.958 | (64.244) |
| 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 | 4.958 | (64.244) |

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 septiembre de 2015 y 2014:

| Concepto | 30.09.2015 | | 31.12.2014 | |
|--|-----------------------|--------------|-----------------------|---------------|
| | Tasa de impuesto % | Monto M\$ | Tasa de impuesto % | Monto M\$ |
| Utilidad antes de impuesto | | 707.747 | | 2.010.232 |
| Tasa de impuesto aplicable | 21% | | 20% | |
| Impuesto a las tasa impositiva vigente al 31 de diciembre | | (148.627) | | (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) | | (85.401) | | (238.312) |
| Resultado por inversiones en sociedades | | | | - |
| Efecto de impuestos no reconocidos en el Estado de Resultado por las NIIF | | 56.719 | | 158.274 |
| Deducciones renta líquida | | 12.948 | | 36.131 |
| Efecto impuesto ingresos no renta | | 169.319 | | 472.485 |
| Tasa efectiva y gasto por impuesto a la renta | 0,7% | 4.958 | 1,3% | 26.532 |

La tasa efectiva por impuesto a la renta para los años 2015 y 2014 es 0,7 % y 1,3 %, 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 | |
|----------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | 30.09.2015 M\$ | 31.12.2014 M\$ | 30.09.2015 M\$ | 31.12.2014 M\$ |
| Beneficios por terminacion (IAS) | 643.186 | 667.242 | 2.057.503 | 2.405.345 |
| Otras | - | - | - | - |
| Total | 643.186 | 667.242 | 2.057.503 | 2.405.345 |

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

| Movimientos | 30.09.2015 M\$ | 31.12.2014 M\$ |
|---|-------------------|-------------------|
| Saldo inicial | 3.072.587 | 2.444.355 |
| Costos por servicios pasados | 140.015 | 665.430 |
| Costos por intereses | 72.970 | 261.319 |
| Utilidades (pérdidas) actuariales, neto | (294.499) | (137.912) |
| Beneficios pagados | (290.384) | (160.605) |
| Saldo final | 2.700.689 | 3.072.587 |

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

| Hipótesis actuariales utilizadas | 30.09.2015 | 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 30 de septiembre de 2015 y 31 de diciembre de 2014, se detallan a continuación:

| Conceptos | Pasivos Corrientes | | Pasivos No Corrientes | |
|---|--------------------|-------------------|-----------------------|-------------------|
| | 30.09.2015 M\$ | 31.12.2014 M\$ | 30.09.2015 M\$ | 31.12.2014 M\$ |
| Pasivos por serv. administración de activos financieros | - | - | - | - |
| Otros Pasivos (Fondo Ahorro y Crédito) | 2.918 | - | - | - |
| Totales | 2.918 | - | - | - |

NOTA 37 INGRESOS DIFERIDOS

Al 30 de septiembre 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 | 30.09.2015 M\$ | 31.12.2014 M\$ |
|--|-------------------|-------------------|
| Provisión vacaciones devengadas | 1.491.690 | 1.474.486 |
| Provisión participación excedentes (*) | 871.340 | 623.000 |
| Total | 2.363.030 | 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 septiembre 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 | 30.09.2015 M\$ | 31.12.2014 M\$ |
|--|--------------------|--------------------|
| SALDO INICIAL | 10.472.185 | 7.243.758 |
| INGRESOS DEL PERÍODO: | | |
| 1. Cotización extraordinaria | 1.879.641 | 2.073.847 |
| 2. Aporte provisorio mensual por diferencia GPE-GAP | 587.643 | 1.562.608 |
| 3. Aporte del 0,25% del IC mensual | 123.604 | 163.399 |
| 4. Ajuste anual del aporte provisorio | - | 1.260.099 |
| 5. Disminución de los capitales representativos constituidos por incrementos extraordinarios | 131.542 | 153.810 |
| 6. Otros: | | |
| Anulaciones | 76.068 | 40.862 |
| Orfandad que cumplen 18 años | 164 | 296 |
| SUBTOTAL INGRESOS | 2.798.662 | 5.254.921 |
| EGRESOS DEL PERÍODO: | | |
| 1. Aumento de los capitales representativos constituidos por incrementos extraordinarios | (99.891) | (79.501) |
| 2. Proporción del pago de pensiones por incrementos extraordinarios | | |
| Bonificación Ley N° 19.539 | (131.114) | (166.892) |
| Incremento Ley N° 19.578 | (161.826) | (212.116) |
| Bonificación Ley N° 19.953 | (125.451) | (156.555) |
| Incremento Ley N° 19.953 | (4.799) | (5.221) |
| Reajuste Ley N° 20.102 | (102.065) | (134.708) |
| 3. Pago de beneficio pecuniarios extraordinarios | | |
| Aguinaldo fiestas patrias | (47.422) | (46.200) |
| Aguinaldo navidad | (263) | (54.311) |
| 4. Proporción de los nuevos capitales representativos constituidos por incrementos extraordinarios (*) | (20.372) | (24.378) |
| 5. Otros: | | |
| Provisión reajuste | (137.006) | (251.119) |
| Recursos del FC que exceden el límite del VAOIEP | (831.589) | (895.493) |
| SUBTOTAL EGRESOS | (1.661.798) | (2.026.494) |
| SALDO AL FINAL DEL PERIODO | 11.609.049 | 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 Y EN TRÁMITE

| Conceptos | 30.09.2015 M\$ | 31.12.2014 M\$ |
|--|-------------------|-------------------|
| Capitales vigentes y en trámite constituidos normalmente | 41.474.747 | 39.065.389 |
| Capitales vigentes y en trámite constituidos por incrementos extraordinarios | 4.651.469 | 4.599.813 |
| TOTAL DE CAPITALES REPRESENTATIVOS VIGENTES Y EN TRÁMITE | 46.126.216 | 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 30.09.2015 | 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 | 30.09.2015 M\$ | 30.09.2014 M\$ |
|-------------------------------|-------------------|-------------------|
| Intereses y reajustes: | | |
| Por cotización básica | 141.134 | 143.680 |
| Por cotización adicional | 110.153 | 118.879 |
| Por cotización extraordinaria | 9.648 | 8.463 |
| Multas: | | |
| Por cotización básica | 118.111 | 85.525 |
| Por cotización adicional | 92.183 | 70.763 |
| Por cotización extraordinaria | 8.073 | 5.038 |
| Totales | 479.302 | 432.348 |

NOTA 43 RENTAS DE INVERSIONES

a. Rentas de inversiones financieras que respaldan reservas

| Origen de las rentas | 30.09.2015 M\$ | 30.09.2014 M\$ |
|--|-------------------|-------------------|
| Del Fondo de Reservas de Eventualidades | 86.081 | 89.326 |
| Del Fondo de Contingencia | 250.757 | 281.334 |
| Del Fondo de Reserva de Pensiones | 454.593 | 493.045 |
| Del fondo de Reservas de pensiones adicional | - | - |
| Total | 791.431 | 863.705 |

b. Pérdidas en inversiones financieras que respaldan reservas:

| Origen de las rentas | 30.09.2015 M\$ | 30.09.2014 M\$ |
|--|-------------------|-------------------|
| Del Fondo de Reservas de Eventualidades | (40.993) | (23.521) |
| Del Fondo de Contingencia | (36.242) | (7.280) |
| Del Fondo de Reserva de Pensiones | (53.258) | (14.934) |
| Del Fondo de Reservas de pensiones adicional | - | - |
| Total | (130.493) | (45.735) |

c. Rentas en otras inversiones

| Origen de las rentas | 30.09.2015 M\$ | 30.09.2014 M\$ |
|--|-------------------|-------------------|
| De inversiones financieras que no respaldan reservas | 28.950 | 25.612 |
| De inversiones en otras sociedades | - | - |
| Acciones con cotización bursatil | 727 | 1.558 |
| Utilidad Financiera contrato futuro | 91.433 | - |
| Total | 121.110 | 27.170 |

d. Pérdidas en otras inversiones

| Origen de las rentas | 30.09.2015 M\$ | 30.09.2014 M\$ |
|--|-------------------|-------------------|
| De inversiones financieras que no respaldan reservas | - | (123) |
| De inversiones en otras sociedades | - | - |
| Acciones con cotización bursatil | (2.718) | (1.633) |
| Total | (2.718) | (1.756) |

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 septiembre de 2015, es el siguiente:

En miles de Pesos

| 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 | (3.008) | - | - | (3.008) |
| Asociación Chilena de Seguridad | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Otras Instituciones de Salud Privada | | | | | | | | | |
| Isapre Consalud S.A. | 173.098 | - | - | - | 173.098 | (101.794) | - | - | (101.794) |
| Isapre Cruz Blanca | 187.264 | - | - | - | 187.264 | (110.125) | - | - | (110.125) |
| Mas Vida S.A. | 179.244 | - | - | - | 179.244 | (105.408) | - | - | (105.408) |
| Isapre Banmedica S.A. | 170.419 | - | - | - | 170.419 | (100.219) | - | - | (100.219) |
| Colmena Golden Cross S.A. | 132.256 | - | - | 12.958 | 145.214 | (77.776) | - | (7.620) | (85.396) |
| Vida Tres S.A. | 78.986 | - | - | - | 78.986 | (46.450) | - | - | (46.450) |
| Isapre Fundación | 6.537 | - | - | - | 6.537 | (3.844) | - | - | (3.844) |
| Isapre Rio Blanco S.A. | 3.630 | - | - | - | 3.630 | (2.135) | - | - | (2.135) |
| San Lorenzo Isapre Ltda. | 14.060 | - | - | - | 14.060 | (8.268) | - | - | (8.268) |
| Centros Médicos | 9.847 | 532 | - | - | 10.379 | (5.791) | (313) | - | (6.104) |
| Otras Instituciones Públicas | | | | | | | | | |
| Empresas del Estado | 393.008 | - | - | - | 393.008 | (231.117) | - | - | (231.117) |
| Hospitales y Servicios de Salud | 71.891 | - | - | - | 71.891 | (42.277) | - | - | (42.277) |
| Municipalidades | - | 351 | - | - | 351 | - | (206) | - | (206) |
| Universidades | 763 | 38.096 | - | - | 38.859 | (449) | (22.403) | - | (22.852) |
| Otros | 6.895 | 3.860 | - | - | 10.755 | (4.055) | (2.270) | - | (6.325) |
| Otras Empresas | | | | | | | | | |
| Servicios y Seguros | 151.687 | 370.064 | - | - | 521.751 | (89.203) | (217.624) | - | (306.827) |
| Minería | 104.056 | 255.711 | - | - | 359.767 | (61.192) | (150.377) | - | (211.569) |
| Ingeniería e Industrial | 9.360 | 407.847 | - | - | 417.207 | (5.504) | (239.844) | - | (245.348) |
| Marítimas | 70.704 | 114.599 | - | - | 185.303 | (41.579) | (67.393) | - | (108.972) |
| Construcción | 13.415 | 95.871 | - | - | 109.286 | (7.889) | (56.379) | - | (64.268) |
| Transportes | 259 | 179.370 | - | - | 179.629 | (152) | (105.483) | - | (105.635) |
| Inmobiliarias | 4.981 | 1.423 | - | - | 6.404 | (2.929) | (837) | - | (3.766) |
| Corporaciones y Fundaciones | 1.640 | 9.310 | - | - | 10.950 | (964) | (5.475) | - | (6.439) |
| Bomberos | 51.375 | 187 | - | - | 51.562 | (30.212) | (110) | - | (30.322) |
| Comercial | 11.381 | 32.884 | - | - | 44.265 | (6.693) | (19.338) | - | (26.031) |
| Bancos | 41.965 | 21.671 | - | - | 63.636 | (24.678) | (12.744) | - | (37.422) |
| Agricultura y Forestal | 81 | 28.444 | - | 30 | 28.555 | (48) | (16.727) | (18) | (16.793) |
| Otros | 3.003 | 37.275 | - | 5.358 | 45.636 | (1.766) | (21.920) | (3.153) | (26.839) |
| Personas Naturales | | | | | | | | | |
| Personas Naturales | 1.244.044 | 26.448 | - | - | 1.270.492 | (731.588) | (15.553) | - | (747.141) |
| Total | 3.140.964 | 1.623.943 | - | 18.346 | 4.783.253 | (1.847.113) | (954.996) | (10.791) | (2.812.900) |

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 septiembre 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 preocupacionales | Intereses, reajustes y multas | Otros | Total | Prestaciones médicas | Exámenes preocupacionales | Otros | Total |
| Organismos Administradores | | | | | | | | | |
| Mutual de Seguridad de la C.Ch.C. | 10.909 | - | - | - | 10.909 | (6.724) | - | - | (6.724) |
| Asociación Chilena de Seguridad | 1.342 | - | - | - | 1.342 | (827) | - | - | (827) |
| Otras Instituciones de Salud Privada | | | | | | | | | |
| Isapre Consalud S.A. | 190.277 | - | - | 30.604 | 220.881 | (117.274) | - | (18.862) | (136.136) |
| Isapre Cruz Blanca | 192.167 | - | - | 4.987 | 197.154 | (118.439) | - | (3.074) | (121.513) |
| Mas Vida S.A. | 213.240 | - | - | 1.732 | 214.972 | (131.427) | - | (1.067) | (132.494) |
| Isapre Banmedica S.A. | 161.844 | - | - | 11.578 | 173.422 | (99.750) | - | (7.136) | (106.886) |
| Colmena Golden Cross S.A. | 173.172 | - | - | - | 173.172 | (106.732) | - | - | (106.732) |
| Vida Tres S.A. | 79.643 | - | - | 755 | 80.398 | (49.087) | - | (465) | (49.552) |
| Isapre Fundación | 8.952 | - | - | - | 8.952 | (5.517) | - | - | (5.517) |
| Isapre Rio Blanco S.A. | 3.652 | - | - | - | 3.652 | (2.251) | - | - | (2.251) |
| Centros Médicos | 34.303 | - | - | - | 34.303 | (21.142) | - | - | (21.142) |
| Otras Instituciones Públicas | | | | | | | | | |
| Empresas del Estado | 379.983 | - | - | - | 379.983 | (234.196) | - | - | (234.196) |
| Hospitales y Servicios de Salud | 239.441 | - | - | - | 239.441 | (147.576) | - | - | (147.576) |
| Municipalidades | 8.665 | - | - | - | 8.665 | (5.341) | - | - | (5.341) |
| Universidades | 13.049 | - | - | - | 13.049 | (8.043) | - | - | (8.043) |
| Otros | 5.100 | - | - | - | 5.100 | (3.143) | - | - | (3.143) |
| Otras Empresas | | | | | | | | | |
| Servicios y Seguros | 148.938 | 522.750 | - | - | 671.688 | (91.796) | (322.188) | - | (413.984) |
| Minería | 139.172 | 287.878 | - | - | 427.050 | (85.776) | (177.429) | - | (263.205) |
| Ingeniería e Industrial | 163.720 | 199.072 | - | - | 362.792 | (100.906) | (122.695) | - | (223.601) |
| Marítimas | 85.990 | 170.051 | - | - | 256.041 | (52.998) | (104.808) | - | (157.806) |
| Construcción | 27.738 | 90.461 | - | - | 118.199 | (17.096) | (55.754) | - | (72.850) |
| Transportes | 44.860 | 83.657 | - | - | 128.517 | (27.648) | (51.561) | - | (79.209) |
| Inmobiliarias | 10.948 | 45.796 | - | - | 56.744 | (6.747) | (28.226) | - | (34.973) |
| Corporaciones y Fundaciones | 5.079 | 28.963 | - | - | 34.042 | (3.130) | (17.851) | - | (20.981) |
| Bomberos | 34.135 | - | - | - | 34.135 | (21.039) | 0 | - | (21.039) |
| Comercial | 6.138 | 24.981 | - | - | 31.119 | (3.783) | (15.397) | - | (19.180) |
| Bancos | 10.762 | - | - | - | 10.762 | (6.633) | 0 | - | (6.633) |
| Agricultura y Forestal | 9.164 | 14.307 | - | - | 23.471 | (5.648) | (8.818) | - | (14.466) |
| Otros | 1.710 | 21.367 | - | - | 23.077 | (1.054) | (13.169) | - | (14.223) |
| Personas Naturales | | | | | | | | | |
| Personas Naturales | 624.875 | 44.671 | - | - | 669.546 | (385.132) | (27.532) | - | (412.664) |
| Total | 3.028.968 | 1.533.954 | - | 49.656 | 4.612.578 | (1.866.855) | (945.428) | (30.604) | (2.842.887) |

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 septiembre de 2015 y 2014, es el siguiente:

En miles de pesos

| Año del siniestro | Origen del siniestro | | | | Total 30.09.2015 |
|-------------------|-----------------------|-----------------------|------------------------|---------------|---------------------|
| | Accidente del trabajo | Accidente de trayecto | Enfermedad profesional | Provisiones | |
| 2015 | 3.395.252 | 1.145.225 | 113.758 | 66.634 | 4.720.869 |
| 2014 | 946.506 | 275.859 | 96.618 | - | 1.318.983 |
| 2013 | 111.628 | 18.348 | 7.984 | - | 137.960 |
| 2012 | 14.355 | 3.814 | 8.024 | - | 26.193 |
| 2011 | 12.290 | 6.665 | - | - | 18.955 |
| 2010 | 5.860 | 1.432 | - | - | 7.292 |
| Anteriores | 55.208 | 12.698 | 1.235 | - | 69.141 |
| Total | 4.541.099 | 1.464.041 | 227.619 | 66.634 | 6.299.393 |

En miles de pesos

| Año del siniestro | Origen del siniestro | | | | Total 30.09.2014 |
|-------------------|-----------------------|-----------------------|------------------------|-------------|---------------------|
| | Accidente del trabajo | Accidente de trayecto | Enfermedad profesional | Provisiones | |
| 2014 | 4.018.089 | 1.044.116 | 186.932 | - | 5.249.137 |
| 2013 | 1.531.841 | 540.846 | 101.752 | - | 2.174.439 |
| 2012 | 74.281 | 66.467 | 17.419 | - | 158.167 |
| 2011 | 12.479 | 1.508 | - | - | 13.987 |
| 2010 | 8.864 | 5.987 | 1.567 | - | 16.418 |
| 2009 | 8.426 | 1.057 | - | - | 9.483 |
| Anteriores | 75.142 | 2.810 | 1.179 | - | 79.131 |
| Total | 5.729.122 | 1.662.791 | 308.849 | - | 7.700.762 |

NOTA 46 INDEMNIZACIONES

El detalle de los gastos por pago de indemnizaciones realizados al 30 de septiembre 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 (*) | 30.09.2015 | |
| | | | Gasto propio | Concurrencia neta | | Gasto propio | Concurrencia neta |
| 2015 | 7.906 | 1.516 | 3.429 | (4.801) | - | 12.851 | (4.801) |
| 2014 | 137.337 | 23.536 | 44.665 | - | - | 205.538 | - |
| 2013 | 60.781 | 14.356 | 16.095 | - | - | 91.232 | - |
| 2012 | 19.122 | 29.601 | 1.923 | - | - | 50.646 | - |
| 2011 | 8.360 | - | 5.884 | - | - | 14.244 | - |
| 2010 | 6.520 | (41) | - | - | - | 6.479 | - |
| Anteriores | 14.249 | (270) | - | - | - | 13.979 | - |
| Total | 254.275 | 68.698 | 71.996 | (4.801) | - | 394.969 | (4.801) |

En miles de pesos

| Año del siniestro | Origen del siniestro | | | | | Total | |
|-------------------|-----------------------|-----------------------|------------------------|-------------------|---------------|----------------|-------------------|
| | Accidente del trabajo | Accidente de trayecto | Enfermedad profesional | | Otro (*) | 30.09.2014 | |
| | | | Gasto propio | Concurrencia neta | | Gasto propio | Concurrencia neta |
| 2014 | 3.259 | - | - | - | 14.008 | 17.267 | - |
| 2013 | 158.899 | 21.843 | 21.306 | - | - | 202.048 | - |
| 2012 | 61.307 | 26.127 | 32.160 | - | - | 119.594 | - |
| 2011 | 20.376 | 2.533 | 29.424 | - | - | 52.333 | - |
| 2010 | 14.666 | 15.638 | 1.746 | - | - | 32.050 | - |
| 2009 | 9.862 | 1.454 | 5.147 | - | - | 16.463 | - |
| Anteriores | 27.324 | - | 8.571 | - | - | 35.895 | - |
| Total | 295.693 | 67.595 | 98.354 | - | 14.008 | 475.650 | - |

(*) 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 septiembre 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 (*) | 30.09.2015 | |
| | | | Gasto propio | Concurrencia neta | | Gasto propio | Concurrencia neta |
| 2015 | 97.254 | 9.701 | 32.936 | (64.963) | 25.769 | 165.660 | (64.963) |
| 2014 | 66.466 | 7.573 | 6.234 | - | - | 80.273 | - |
| 2013 | 86.998 | 22.670 | 11.532 | - | - | 121.200 | - |
| 2012 | 94.697 | 38.191 | 23.702 | - | - | 156.590 | - |
| 2011 | 96.576 | 39.914 | 18.456 | - | - | 154.946 | - |
| 2010 | 114.945 | 44.450 | 7.643 | - | - | 167.038 | - |
| Anteriores | 2.541.779 | 224.665 | 259.133 | - | - | 3.025.577 | - |
| Total | 3.098.715 | 387.164 | 359.636 | (64.963) | 25.769 | 3.871.284 | (64.963) |

En miles de pesos

| Año del siniestro | Origen del siniestro | | | | | Total | |
|-------------------|-----------------------|-----------------------|------------------------|-------------------|----------------|------------------|-------------------|
| | Accidente del trabajo | Accidente de trayecto | Enfermedad profesional | | Otro (*) | 30.09.2014 | |
| | | | Gasto propio | Concurrencia neta | | Gasto propio | Concurrencia neta |
| 2014 | 93.756 | 17.889 | 52.925 | (40.367) | (1.404) | 163.166 | (40.367) |
| 2013 | 47.977 | 12.684 | 3.245 | - | - | 63.906 | - |
| 2012 | 75.822 | 24.462 | 14.513 | - | - | 114.797 | - |
| 2011 | 93.917 | 39.606 | 15.279 | - | - | 148.802 | - |
| 2010 | 112.084 | 45.213 | 5.618 | - | - | 162.915 | - |
| 2009 | 106.715 | 18.787 | 19.539 | - | - | 145.041 | - |
| Anteriores | 2.386.576 | 199.292 | 231.138 | - | - | 2.817.006 | - |
| Total | 2.916.847 | 357.933 | 342.257 | (40.367) | (1.404) | 3.615.633 | (40.367) |

(*) 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 septiembre de 2015 y 2014, es el siguiente:

En miles de pesos

| Conceptos | Al 30.09.2015 | | | | | Al 30.09.2014 | | | | |
|---|------------------------|-------------------------|------------------------|----------|-------------------|------------------------|-------------------------|------------------------|----------|-------------------|
| | Accidentes del trabajo | Accidentes del trayecto | Enfermedad profesional | Otros | Total | Accidentes del trabajo | Accidentes del trayecto | Enfermedad profesional | Otros | Total |
| Sueldos | 4.873.122 | 1.493.469 | 190.694 | - | 6.557.285 | 4.607.424 | 1.327.079 | 224.885 | - | 6.159.388 |
| Bonos y comisiones | 369.597 | 113.271 | 14.463 | - | 497.331 | 385.591 | 111.062 | 18.820 | - | 515.473 |
| Gratificación y participación | 1.754.176 | 537.603 | 68.644 | - | 2.360.423 | 1.269.526 | 365.662 | 61.965 | - | 1.697.153 |
| Otras remuneraciones | 2.530.544 | 775.538 | 99.025 | - | 3.405.107 | 1.926.047 | 554.760 | 94.009 | - | 2.574.816 |
| Subtotal Remuneraciones | 9.527.439 | 2.919.881 | 372.826 | - | 12.820.146 | 8.188.588 | 2.358.563 | 399.679 | - | 10.946.830 |
| Indemnización por años servicios | 233.021 | 71.414 | 9.119 | - | 313.554 | 191.420 | 55.135 | 9.349 | - | 255.904 |
| Honorarios | 604.389 | 185.227 | 23.651 | - | 813.267 | 1.028.373 | 296.203 | 50.195 | - | 1.374.771 |
| Viáticos | 45.850 | 14.052 | 1.794 | - | 61.696 | 48.194 | 13.881 | 2.352 | - | 64.427 |
| Capacitación | 8.312 | 2.547 | 325 | - | 11.184 | 14.890 | 4.289 | 727 | - | 19.906 |
| Otros estipendios | 474.046 | 145.281 | 18.550 | - | 637.877 | 458.301 | 132.005 | 22.369 | - | 612.675 |
| Total Gastos en Personal | 10.893.057 | 3.338.402 | 426.265 | - | 14.657.724 | 9.929.766 | 2.860.076 | 484.671 | - | 13.274.513 |
| Insumos médicos | 248.565 | 76.178 | 9.727 | - | 334.470 | 823.896 | 237.742 | 40.287 | - | 1.101.925 |
| Instrumental Clínico | 1.050.822 | 322.046 | 41.121 | - | 1.413.989 | 982.198 | 282.903 | 47.940 | - | 1.313.041 |
| Medicamentos | 549.917 | 168.534 | 21.519 | - | 739.970 | 553.388 | 159.393 | 27.010 | - | 739.791 |
| Prótesis y aparatos ortopédicos | 106.754 | 32.717 | 4.177 | - | 143.648 | 107.685 | 31.017 | 5.256 | - | 143.958 |
| Exámenes complementarios | 264.731 | 81.132 | 10.359 | - | 356.222 | 315.001 | 90.730 | 15.375 | - | 421.106 |
| Traslado de pacientes | 445.072 | 136.402 | 17.416 | - | 598.890 | 451.752 | 130.118 | 22.050 | - | 603.920 |
| Atenciones de otras instituciones | 1.637.362 | 501.804 | 64.073 | - | 2.203.239 | 695.179 | 200.233 | 33.931 | - | 929.343 |
| Mantenición y reparación | 1.006.324 | 308.409 | 39.379 | - | 1.354.112 | 801.208 | 230.772 | 39.106 | - | 1.071.086 |
| Servicios generales | 57.724 | 17.691 | 2.259 | - | 77.674 | 58.458 | 16.838 | 2.853 | - | 78.149 |
| Consumos básicos | 437.339 | 134.031 | 17.114 | - | 588.484 | 372.333 | 107.243 | 18.173 | - | 497.749 |
| Honorarios interconsulta y diversos | 693.117 | 212.420 | 27.123 | - | 932.660 | 734.419 | 211.534 | 35.847 | - | 981.800 |
| Alimentación accidentados | 121.022 | 37.090 | 4.736 | - | 162.848 | 122.489 | 35.281 | 5.979 | - | 163.749 |
| Útiles escritorio, fotocopias, imprenta | 88.190 | 27.028 | 3.451 | - | 118.669 | 91.314 | 26.301 | 4.457 | - | 122.072 |
| Arriendo de propiedades | 321.933 | 98.663 | 12.598 | - | 433.194 | 286.942 | 82.648 | 14.005 | - | 383.595 |
| Arriendo de equipos y otros | 41.969 | 12.862 | 1.642 | - | 56.473 | 24.960 | 7.189 | 1.218 | - | 33.367 |
| Otros | 203.364 | 62.325 | 7.952 | - | 273.641 | 169.357 | 48.780 | 8.265 | - | 226.402 |
| Subtotal Otros Gastos | 7.274.205 | 2.229.332 | 284.646 | - | 9.788.183 | 6.590.579 | 1.898.722 | 321.752 | - | 8.811.053 |
| Depreciación | 687.628 | 210.738 | 26.908 | - | 925.274 | 703.704 | 202.688 | 34.347 | - | 940.739 |
| Gastos indirectos | 805.935 | 246.995 | 31.538 | - | 1.084.468 | 1.145.486 | 329.935 | 55.910 | - | 1.531.331 |
| Total | 19.660.825 | 6.025.467 | 769.357 | - | 26.455.649 | 18.274.453 | 5.087.536 | 862.380 | - | 24.557.636 |

NOTA 49 PRESTACIONES PREVENTIVAS DE RIESGOS

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

| Conceptos | Al 30.09.2015 | Al 30.09.2014 |
|--|----------------------|----------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Sueldos | 3.227.338 | 3.420.496 |
| Bonos y comisiones | 199.142 | 67.799 |
| Gratificación y participación | 904.492 | 746.159 |
| Otras remuneraciones | 1.099.850 | 1.105.393 |
| Subtotal remuneraciones | 5.430.822 | 5.339.847 |
| Indemnización por años de servicio | 160.706 | 146.577 |
| Honorarios | 53.350 | 95.147 |
| Viáticos | 198.233 | 176.772 |
| Capacitación | 105.005 | 24.843 |
| Otros estipendios | 338.967 | 297.863 |
| Total gastos en personal | 6.287.083 | 6.081.049 |
| Insumos para exámenes preventivos | 677.983 | 586.864 |
| Asesorías | 83.396 | 46.774 |
| Publicaciones | 229.134 | 220.158 |
| Material de apoyo | 43 | 92.679 |
| Organización de eventos | 101.445 | 98.894 |
| Mantenimiento y reparación | 207.231 | 253.409 |
| Servicios generales | (9.782) | 1.904 |
| Consumos básicos | 294.946 | 298.492 |
| Utiles escritorio, fotocopias, imprenta | 229.600 | 149.086 |
| Honorarios interconsulta y diversos | 360.405 | 315.597 |
| Patente, seguro, contribuciones | 30.216 | 36.006 |
| Proyectos de investigación | 25.990 | - |
| Proyectos de innovación tecnológica | - | - |
| Arriendo de propiedades | 35.049 | 50.985 |
| Capacitación de trabajadores empresas adherentes | 148.764 | - |
| Otros | 31.185 | 36.152 |
| Subtotal Otros Gastos | 2.445.605 | 2.187.000 |
| Depreciación | 150.369 | 146.930 |
| Gastos indirectos | 438.211 | 298.846 |
| Total | 9.321.268 | 8.713.825 |

PROYECTOS DE INVESTIGACIÓN E INNOVACIÓN TECNOLÓGICA

(En miles de pesos)

| | Al 30.09.2015 | | | Al 30.09.2014 | | |
|--|---------------|---------------|---------------|---------------|-----------|-------|
| | Gasto Real | Provisión | Total | Gasto Real | Provisión | Total |
| <u>Proyectos de Investigación:</u> | | | | | | |
| Proyecto Tastornos Muscoesqueléticos en sector construcción | - | 25.990 | 25.990 | - | - | - |
| Subtotal Proyectos de Investigación | - | 25.990 | 25.990 | - | - | - |
| <u>Proyectos de Innovación Tecnológica:</u> | | | | | | |
| No existen | - | - | - | - | - | - |
| Subtotal Proyectos de Investigación | - | - | - | - | - | - |
| Total Proyectos de Investigación e Innovación Tecnológica | - | 25.990 | 25.990 | - | - | - |

NOTA 50 FUNCIONES TECNICAS

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

| Conceptos | Al 30.09.2015 | Al 30.09.2014 |
|------------------------------------|----------------|----------------|
| | M\$ | M\$ |
| Sueldos | 125.938 | 107.699 |
| Bonos y comisiones | 1.708 | 5.613 |
| Gratificación y participación | 55.463 | 36.774 |
| Otras remuneraciones | 33.022 | 24.737 |
| Subtotal remuneraciones | 216.131 | 174.823 |
| Indemnización por años de servicio | 31.001 | 11.280 |
| Honorarios | - | - |
| Viáticos | 64 | 13 |
| Capacitación | - | - |
| Otros estipendios | 11.908 | 4.270 |
| Total gastos en personal | 259.104 | 190.386 |
| Estudios externos | - | - |
| Mantenimiento y reparación | 29.748 | 22.554 |
| Servicios generales | - | - |
| Consumos básicos | 2.142 | 2.526 |
| Materiales de oficina | 3.366 | 6.423 |
| Honorarios auditorías y diversos | 9.462 | 932 |
| Arriendo de equipos y otro | - | - |
| Patentes, seguros, contribuciones | 3.564 | 8.116 |
| Otros | 2.486 | 122 |
| Subtotal otros gastos | 50.768 | 40.673 |
| Depreciación | 5.896 | 5.896 |
| Gastos indirectos | 35.716 | 30.557 |
| Total | 351.484 | 267.512 |

NOTA 51 GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

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

| Conceptos | Al 30.09.2015 M\$ | Al 30.09.2014 M\$ |
|------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Sueldos | 1.431.651 | 1.109.744 |
| Bonos y comisiones | 57.156 | 149.411 |
| Gratificación y participación | 567.528 | 605.013 |
| Otras remuneraciones | 467.632 | 613.196 |
| Subtotal remuneraciones | 2.523.967 | 2.477.364 |
| Indemnización por años de servicio | 149.651 | 81.749 |
| Honorarios | 116.756 | 71.101 |
| Viáticos | 65.907 | 93.488 |
| Capacitación | 21.230 | 11.271 |
| Otros estipendios | 218.690 | 300.388 |
| Total gastos en personal | 3.096.201 | 3.035.361 |
| Marketing | 437.650 | 486.521 |
| Publicaciones | 147.689 | 98.875 |
| Estudios externos | - | - |
| Mantenimiento y reparación | 487.302 | 382.548 |
| Servicios generales | 4.599 | 2.149 |
| Consumos básicos | 316.642 | 349.076 |
| Materiales de oficinas | 138.914 | 118.542 |
| Donaciones | 1.422 | - |
| Auspicios y patrocinios | 128.021 | 6.568 |
| Otros aportes de terceros | - | - |
| Honorarios auditorías y diversos | 694.362 | 686.433 |
| Arriendo de equipos y otros | 3.097 | 1.988 |
| Patente, seguro, contribuciones | 58.188 | 63.766 |
| Arriendo de propiedades | 120.289 | 117.506 |
| Fletes, traslados y otros | 189.802 | 187.097 |
| Otros | 144.472 | 184.011 |
| Subtotal otros gastos | 2.872.449 | 2.685.080 |
| Depreciación | 303.579 | 277.134 |
| Gastos indirectos | (1.728.695) | (1.950.832) |
| Total | 4.543.534 | 4.046.743 |

NOTA 52 ESTIPENDIOS DEL DIRECTORIO

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

| N° | Nombre | Al 30.09.2015 | | | | | | | |
|--------------|--------------------------|---------------|--------------|-----------------------------|--------------------------|----------|----------|---------------|---------------|
| | | RUT | Dietas | Participación en excedentes | Gastos de representación | Viáticos | Regalías | Otros | Total |
| 1 | Rodolfo García Sánchez | 5.007.587-7 | 298 | - | - | - | - | 3.169 | 3.466 |
| 2 | Victoria Vásquez García | 6.458.603-3 | 169 | - | - | - | - | 2.445 | 2.614 |
| 3 | Guillermo Zedan Abuyeres | 6.988.560-8 | 194 | - | - | - | - | 2.700 | 2.894 |
| 4 | Pedro Farias Rojas | 7.370.669-6 | 298 | - | 270 | - | - | 3.038 | 3.605 |
| 5 | Luis Tapia Alvarado | 5.228.795-2 | - | - | 39 | - | - | - | 39 |
| 6 | Juan Izquierdo Iñiguez | 7.081.814-0 | 266 | - | - | - | - | 2.700 | 2.966 |
| 7 | Nancy Díaz Oyarzún | 8.473.351-2 | 298 | - | 2.571 | - | - | 3.041 | 5.910 |
| 8 | Gerardo Hoger(n.diaz) | 12.162.185-1 | - | - | - | - | - | - | - |
| 9 | Miguel García Gutiérrez | 14.756.884-3 | 32 | - | 83 | - | - | 675 | 790 |
| 10 | Augusto Vega Olivares | 10.208.664-3 | 201 | - | - | - | - | 2.025 | 2.226 |
| 11 | Sergio Espinoza | 9.212.827-k | - | - | - | - | - | - | - |
| 12 | Jorge Fernandez | 10.542.192-3 | - | - | - | - | - | 675 | 675 |
| 13 | Mario Saavedra | 13.429.579-1 | 261 | - | - | - | - | 3.038 | 3.298 |
| 14 | David Stevenson Robles | 10.257.492-3 | - | - | - | - | - | - | - |
| Total | | | 2.016 | - | 2.963 | - | - | 23.505 | 28.483 |

| N° | Nombre | Al 30.09.2014 | | | | | | | |
|--------------|--------------------------|---------------|--------------|-----------------------------|--------------------------|----------|----------|---------------|---------------|
| | | RUT | Dietas | Participación en excedentes | Gastos de representación | Viáticos | Regalías | Otros | Total |
| 1 | Rodolfo García Sánchez | 5.007.587-7 | 221 | - | - | - | - | 2.308 | 2.529 |
| 2 | Victoria Vásquez García | 6.458.603-3 | 123 | - | - | - | - | 1.403 | 1.526 |
| 3 | Guillermo Zedan Abuyeres | 6.988.560-8 | 158 | - | - | - | - | 1.598 | 1.756 |
| 4 | Pedro Farias Rojas | 7.370.669-6 | 216 | - | - | - | - | 2.565 | 2.781 |
| 5 | Luis Tapia Alvarado | 5.228.795-2 | 121 | - | 70 | - | - | 1.075 | 1.266 |
| 6 | Juan Izquierdo Iñiguez | 7.081.814-0 | 221 | - | - | - | - | 2.250 | 2.471 |
| 7 | Nancy Díaz Oyarzún | 8.473.351-2 | 276 | - | 1.810 | - | - | 2.250 | 4.336 |
| 8 | Gerardo Hoger | 12.162.185-1 | - | - | 156 | - | - | - | 156 |
| 9 | Miguel García Gutiérrez | 14.756.884-3 | 246 | - | - | - | - | 1.935 | 2.181 |
| 10 | Augusto Vega Olivares | 10.208.664-3 | 196 | - | - | - | - | 2.250 | 2.446 |
| 11 | Sergio Espinoza | 9.212.827-k | 32 | - | - | - | - | - | 32 |
| 12 | Jorge Fernandez | 10.542.192-3 | - | - | - | - | - | 338 | 338 |
| 13 | Mario Saavedra | 13.429.579-1 | 65 | - | - | - | - | 675 | 740 |
| 14 | David Stevenson Robles | 10.257.492-3 | 181 | - | - | - | - | 1.575 | 1.756 |
| Total | | | 2.056 | - | 2.036 | - | - | 20.222 | 24.314 |

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

NOTA 53 PÉRDIDAS POR DETERIOROS (REVERSIONES)

| Conceptos | 30.09.2015 | | | 30.09.2014 | | |
|--|--------------------|----------------|------------------|--------------------|----------------|------------------|
| | M\$ | | | M\$ | | |
| | Deterioros | Reversiones | Saldo | Deterioros | Reversiones | Saldo |
| Estimación incobrables deudores Ley 16.744 | (626.915) | 201.073 | (425.842) | (705.226) | 324.643 | (380.583) |
| Estimación IncobrableS deudores AMC | (629.817) | 78.300 | (551.517) | (628.070) | 77.062 | (551.008) |
| Deterioro Existencias | (10.193) | - | (10.193) | (1.506) | - | (1.506) |
| Total | (1.266.925) | 279.373 | (987.552) | (1.334.802) | 401.705 | (933.097) |

NOTA 54 OTROS INGRESOS Y OTROS EGRESOS

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

a. Otros ingresos:

| Concepto | Tipo (*) | AI | AI |
|--|----------|----------------|----------------|
| | | 30.09.2015 | 30.09.2014 |
| | | M\$ | M\$ |
| Seguro obligatorio de accidentes personales (SOAP) | IO | 472.100 | 487.596 |
| Arriendos propiedades | IN | 124.018 | 133.293 |
| Arriendo ambulancias | IN | 1.359 | - |
| Asesorías | IO | 20.623 | - |
| 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 | - | - |
| Compañías de seguro | IN | 12.872 | - |
| Centro Deportivo | IN | 14.309 | 16.106 |
| Banco de Sangre | IN | 11.255 | 36.205 |
| Residuos Hospitalarios | IN | 1.338 | - |
| Servicios Paramédicos | IN | 69.651 | - |
| Intereses Pagaré Aguas del Altiplano | IN | 372 | 386 |
| Dividendos por acciones | IN | 49 | - |
| Regularizaciones y otros ingresos | IN | 25.972 | 89.804 |
| Total | | 753.918 | 763.390 |

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

b. Otros egresos:

| Concepto | Tipo (*) | AI | AI |
|---|----------|-------------------|-------------------|
| | | 30.09.2015 M\$ | 30.09.2014 M\$ |
| Aguinaldo fiestas patrias a pensionados | EO | (47.422) | (45.685) |
| Aguinaldo Navidad a pensionados | EO | (263) | - |
| Arriendos | EN | - | - |
| Activos dados de baja | EN | (194) | (97) |
| Gastos financieros | EN | (171.795) | (118.418) |
| Diferencias recupero | EN | (3) | (16) |
| Gastos varios | EN | (616) | (8.535) |
| Total | | (220.293) | (172.751) |

(*) 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 | 30.09.2015 M\$ | 30.09.2014 M\$ |
|---|-------------------|-------------------|
| Diferencias de cambios: | | |
| Otras utilidades/ (pérdidas)-netas | - | - |
| Ingresos (gastos) financieros-netos | - | - |
| Total | - | - |
| Unidades de Reajustes: | | |
| Efectivo y efectivo equivalente | 5 | 4 |
| Inversiones de libre disposición | - | - |
| Inversiones del Fondo de Reserva de Eventualidades | 37.960 | 45.366 |
| Inversiones del Fondo de Contingencia | 282.984 | 252.573 |
| Inversiones del Fondo de Reserva de Pensiones | 451.600 | 491.676 |
| Inversiones del Fondo de Reserva de Pensiones Adicional | - | - |
| Reajustes PPM | 1.479 | 9.591 |
| Reajuste franquicia SENCE | 187 | 3.255 |
| Reajustes polizas de seguro | 3.930 | 3.719 |
| Reajustes anticipo IAS | - | 771 |
| Otros reajustes | 1.007 | 1.841 |
| Obligaciones financieras Corrientes | (16.888) | (21.340) |
| Obligaciones financieras No Corrientes | (77.742) | (80.231) |
| Reajuste Impuesto a la Renta | (124) | (3.689) |
| Reajuste documentos por pagar en UF | (588) | (320) |
| Otros reajustes | (1.833) | (207) |
| Total | 681.977 | 703.009 |

NOTA 56 OTROS INGRESOS PERCIBIDOS / OTROS EGRESOS EFECTUADOS

a. Otros Ingresos de actividades de la operación

| Conceptos | 30.09.2015 M\$ | 30.09.2014 M\$ |
|-------------------|-------------------|-------------------|
| Seguro Automotriz | 355.754 | 423.812 |
| Otros | - | 81.822 |
| Total | 355.754 | 505.634 |

b. Otros Egresos de actividades de la operación

| Conceptos | 30.09.2015 M\$ | 30.09.2014 M\$ |
|-------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Seguro Automotriz | (330.109) | (393.851) |
| Bonificación aguinaldo de pensiones | (47.685) | (45.878) |
| Total | (377.794) | (439.729) |

NOTA 57 OTRAS FUENTES DE FINANCIAMIENTO / OTROS DESEMBOLSOS POR FINANCIAMIENTO

Al 30 de septiembre 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 septiembre 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 septiembre 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 (Dr. Verdugo)

Rol N° 14.031-2013.
Juzgado 13° Juzgado Civil.
Materia Indemnización de perjuicios.
Cuantía \$ 101.000.000
Estado Sentencia rechaza la demanda– Pendiente fallo Segunda instancia.

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 se resuelva abandono del procedimiento (probatorio)

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 vista recurso segunda instancia.

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 Archivado (Pendiente resolución excepciones dilatorias).

IST CON I.M. SANTIAGO

Rol C-14.241-2015
Juzgado 29° Civil
Materia Prescripción.
Cuantía Indeterminada.
Estado Pendiente dúplica demanda reconvenzional.

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 notificación)..

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

PEREZ CON IST Y OTRO

Rol C-1519-2015
Juzgado 1° Civil de San Felipe.
Materia Indemnización de perjuicios
Cuantía 290.000.000.-
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 37.000.000
Estado Sentencia declara prescripción. Pendiente notificación a I.M.

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 Citación a oír sentencia.

OLAVARRIA con IST

Rol N° 4241-2011.
Juzgado Primer Juzgado Civil de Puerto Montt.
Materia Indemnización de perjuicios.
Cuantía \$ 240.000.000.
Estado Sentencia rechaza la demanda. Pendiente vista de recursos.

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 vista de 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 rechaza la demanda. Pendiente vista de recursos.

IST CON IPT VIÑA DEL MAR

RIT I-71-2015
Tribunal Juzgado de Letras del Trabajo de Valparaíso.
Materia Reclamación judicial de multa
Cuantía Indeterminada
Estado Audiencia de juicio el 15.01.2016.

COFRÉ con IST

RIT O-903-2015
Tribunal Juzgado de Letras del Trabajo de Valparaíso.
Materia Despido injustificado y cobro de prestaciones
Cuantía Indeterminada
Estado Audiencia preparatoria el 23.10.2015.

AROS con IST

RIT O-269-2015
Tribunal Juzgado de Letras del Trabajo de Puerto Montt.
Materia Despido injustificado y cobro de prestaciones
Cuantía Indeterminada
Estado Audiencia preparatoria el 27.10.2015.

GALLEGUILLLOS con IST

RIT O-802- 2015
Tribunal Juzgado de Letras del Trabajo de Antofagasta.
Materia Despido injustificado
Cuantía \$3.945.957.-
Estado Audiencia preparatoria el 02.11.2015.

VALENZUELA con IST

RIT T-248- 2015
Tribunal Juzgado de Letras del Trabajo de Valparaíso.
Materia Vulneración DDDFF y despido injustificado
Cuantía Indeterminada
Estado Audiencia preparatoria el 20.11.2015.

b. Activos Contingentes

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

NOTA 60 COMPROMISOS

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

NOTA 61 COMBINACIONES DE NEGOCIOS

Al 30 de septiembre 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\$ 76.334 (cargo a resultado) |
| Monto pagado en el ejercicio | M\$ 69.754 |

NOTA 63 NEGOCIOS CONJUNTOS

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

NOTA 64 SANCIONES

Al 30 de septiembre 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 octubre 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 Septiembre 2015/2014

El IST, al mes de septiembre 2015 presenta un excedente del ejercicio de M\$ 705.705. Resultado superior en un 24,0% al mismo periodo del año anterior.

Al analizar el Margen Bruto, a pesar que el año 2015 este resultado fue negativo, mejoró en relación al año anterior en M\$ 87.583 (31,6%).

Los ingresos ordinarios han aumentado en un 3,1% (M\$ 1.751.545), 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 levemente inferior a los ingresos (3,0% y M\$ 1.663.962). 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 enero y julio/15. Además tiene una mayor provisión de participación de excedentes.

| | |
|-------------------|------------------|
| • Año 2015 | 26.455.649 |
| • Año 2014 | 24.559.142 |
| Diferencia | 1.896.507 |

Prestaciones Preventivas de Riesgo. Al igual que el gasto de prestaciones médicas, se encuentra afectado por la reajustabilidad de enero y julio/15 y por un fuerte aumento en los insumos para exámenes preventivos y gastos operacionales, debido a una mayor actividad en las empresas adherentes.

| | |
|-------------------|----------------|
| • Año 2015 | 9.321.268 |
| • Año 2014 | 8.713.825 |
| Diferencia | 607.443 |

Estas variaciones se vieron beneficiadas por el menor gasto incurrido en el pago de subsidios (M\$ 1.401369), debido a la menor cantidad de días perdidos generados.

Respecto a las cuentas no ordinarias, este año es favorable, debido a que el resultado obtenido en el año 2015 es de M\$ 895.714 y en el año 2014 fue M\$ 846.788, generando una variación positiva de 5,8%. Esta variación se debe principalmente a las rentas de otras inversiones, como consecuencia de la contabilización de un contrato de compraventa futuro de moneda extranjera forward americano, por la compra de dos scanner y un equipo de Rx totalmente digitalizados, generando retorno por M\$ 94.000.

Estos serán instalados en Viña del Mar y Santiago.

ACTIVOS

Los activos aumentaron en 6,9% (M\$ 5.228.199) debido, fundamentalmente, al incremento de los activos financieros a costo amortizado.

| | 2015 | 2014 | Dif |
|------------------------------------|-------------|-------------|------------|
| Inversiones Fdo. Reserva Pensiones | 18.441.517 | 15.473.089 | 2.968.428 |
| Inversiones Fdo. Contingencia | 11.790.770 | 10.280.787 | 1.509.983 |
| Total | 30.232.287 | 25.753.876 | 4.478.411 |

PASIVOS

Los pasivos aumentaron en 7,9%, (M\$ 4.923.244) influenciado por:

| | 2015 | 2014 | Dif. |
|--|-------------------|-------------------|------------------|
| Reserva Capitales Representativos | 46.126.216 | 42.204.305 | 3.921.911 |
| Reserva Capitales Representativos | 41.111.135 | 39.115.475 | 1.995.660 |
| Provisión Viudas menores 45 años | 5.015.081 | 3.088.830 | 1.926.251 |
| Pasivos Financieros no Corrientes | 3.394.125 | 2.492.747 | 901.378 |
| • Banco Santander | 1.493.103 | 717.150 | 775.953 |
| • Banco Corpbanca | 367.662 | 72.344 | 265.318 |
| • Banco BCI | 1.533.360 | 1.703.253 | - 169.893 |

PATRIMONIO

El Patrimonio aumentó en 2,2% (M\$ 304.955), incidiendo el mayor resultado y el aumento del fondo de contingencia.

| Reserva Capitales Representativos | 2015 | 2014 |
|--|-------------------|-------------------|
| Fondos Acumulados | 134.667 | 1.494.763 |
| Fondo de Reserva Eventualidades | 1.502.240 | 1.410.643 |
| Fondo de Contingencia | 11.609.049 | 10.172.104 |
| Otras Reservas | 143.710 | 143.710 |
| Excedente Ejercicio | 705.705 | 569.196 |
| Total | 14.095.371 | 13.790.416 |

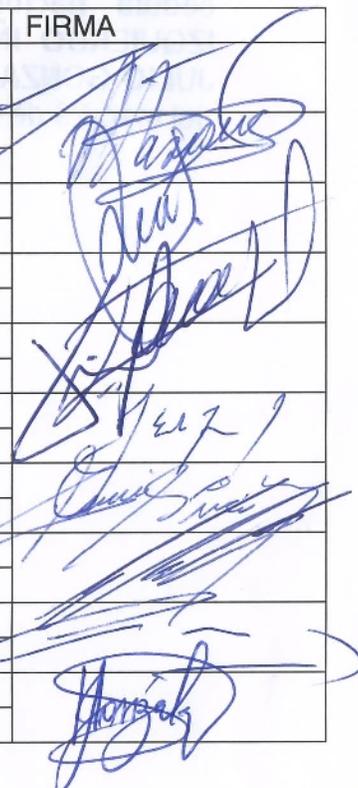
RATIOS FINANCIEROS

| | Indicadores | Unidad | 2015 | 2014 |
|---------------|----------------------------|---------------|-------------|-------------|
| Liquidez | Liquidez Corriente | Veces | 0,98 | 0,86 |
| | Razón Acida | Veces | 0,90 | 0,80 |
| Endeudamiento | Razón de Endeudamiento | Veces | 4,74 | 4,49 |
| | Deuda Corriente | % | 23,9 | 26,0 |
| | Deuda No Corriente | % | 76,1 | 74,0 |
| Rentabilidad | Rentabilidad Patrimonio | % | 5,3 | 4,3 |
| | Rentabilidad Activos | % | 0,9 | 0,7 |
| | Cobertura Gts. Financieros | Veces | 5,08 | 6,35 |
| Resultado | Gastos Financieros | M\$ | 171.795 | 118.418 |
| | EBITDA | M\$ | 2.263.400 | 2.128.485 |
| | Resultado antes Impuesto | M\$ | 700.747 | 633.440 |
| | Resultado después Impto. | M\$ | 705.705 | 569.196 |

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 Septiembre de 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 resultados por función
 - c. Estado de resultados integrales
 - d. Estado de cambios en el patrimonio neto
 - e. Estado de flujo de efectivo directo
 - f. Notas explicativas a los estados financieros
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 Octubre 2015

AUTORIZACION NOTARIAL AL REVERSO

Yo, don RODOLFO GARCIA SANCHEZ, cédula nacional de identidad N° 5.007.587-7, de doña NANCY DIAZ OYARZUN, cédula nacional de identidad N° 8.473.351-2, de don PEDRO FARIAS ROJAS, cédula nacional de identidad N° 7.370.669-6, de don JUAN EDUARDO IZQUIERDO IÑIGUEZ, cédula nacional de identidad N° 7.081.814-0, don AUGUSTO VEGA OLIVARES, cédula nacional de identidad N° 10.208.664-3, don GUILLERMO ZEDAN ABUYERES, cédula nacional de identidad N° 6.988.560-8, don GUSTAVO GONZALEZ DOORMAN, cédula nacional de identidad N° 7.098.884-4, doña VICTORIA VASQUEZ GARCIA, cédula nacional de identidad N° 6.458.603-3, don JUAN EDUARDO IZQUIERDO IÑIGUEZ, cédula nacional de identidad N° 7.081.814-0 y don JULIO GONZALEZ ARCE, cédula nacional de identidad N° 10.921.018-8. Viña del mar, 29 de Octubre de 2015.-

