

# INSTITUTO DE SEGURIDAD DEL TRABAJO

## Estados Financieros IFRS

Correspondientes al 30 de junio de 2014 y 2013

# INFORMACION GENERAL

## ESTADOS FINANCIEROS AL 30.06.2014

### 1.00 IDENTIFICACION

1.01 NOMBRE DE LA ENTIDAD		
INSTITUTO DE SEGURIDAD DEL TRABAJO		
1.02 NATURALEZA JURIDICA		
CORPORACION DE DERECHO PRIVADO SIN FINES DE LUCRO		
1.03 R.U.T.	1.04 DOMICILIO	
70.015.580-3	1/2 ORIENTE N° 1175 EDIFICIO PLAZA O'HIGGINS VIÑA DEL MAR	
1.05 REGION	1.06 TELEFONO	1.07 E-MAIL
V	032 2262000	ibelaustegui@ist.cl
1.08 REPRESENTANTE LEGAL		R.U.T.
RODOLFO GARCIA SANCHEZ		5.007.587 - 7
1.09 GERENTE GENERAL		R.U.T.
GUSTAVO GONZALEZ DOORMAN		7.098.884 - 4

### 1.10 DIRECTORIO

PRESIDENTE DEL DIRECTORIO		R.U.T.
RODOLFO GARCIA SANCHEZ ( E )		5.007.587 - 7
DIRECTORES TITULARES		R.U.T.
1	RODOLFO GARCIA SANCHEZ ( E )	5.007.587 - 7
2	VICTORIA VASQUEZ GARCIA ( E )	6.458.603- 3
3	JUAN EDUARDO IZQUIERDO IÑIGUEZ ( E )	7.081.814 - 0
4	GUILLERMO ZEDAN ABUYERES ( E )	6.988.560 - 8
5	NANCY DIAZ OYARZUN ( T )	8.473.351 - 2
6	PEDRO FARIAS ROJAS ( T )	7.370.669 - 6
7	MARIO SAAVEDRA MUÑOZ ( T )	13.429.579 -1
8	AUGUSTO VEGA OLIVARES ( T )	10.208.664 -3

1.11	NUMERO DE ENTIDADES EMPLEADORAS ADHERENTES	17.944
1.12	NUMERO DE TRABAJADORES AFILIADOS	535.965
1.13	NUMERO DE PENSIONADOS	2.871
	INVALIDEZ	988
	VIUDEZ	1.223
	ORFANDAD	660
1.14	NUMERO DE TRABAJADORES DE LA MUTUAL	1.917
	CONTRATO INDEFINIDO	1.611
	CONTRATO A PLAZO FIJO	306

1.15	PATRIMONIO (en miles de pesos)	13.713.229
------	--------------------------------	------------

# INSTITUTO DE SEGURIDAD DEL TRABAJO

## ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA CLASIFICADOS

Al 30 de junio 2014 y 2013

(En miles de pesos)

CÓDIGO	CUENTA	NOTA	30.06.2014 MS	30.06.2013 MS
11010	Efectivo y efectivo equivalente	7	680.395	2.412.502
11020	Activos financieros a costo amortizado	8	-	-
11030	Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados	9	1.431.223	1.265.544
11040	Otros activos financieros	10	3.915	5.660
11050	Deudores previsionales, neto	12	5.733.180	4.537.762
11060	Aportes legales por cobrar, neto	13	437.315	323.253
11070	Deudores por venta de servicios a terceros, neto	14	2.143.983	1.471.024
11080	Cuentas por cobrar a entidades relacionadas	15	16.959	16.959
11090	Otras cuentas por cobrar, neto	16	1.682.136	2.214.959
11100	Inventarios	17	1.006.769	991.171
11110	Activos de cobertura	18	-	-
11120	Gastos pagados por anticipado	20	108.108	64.569
11130	Activos por impuestos corrientes	21	186.090	-
11140	Otros activos corrientes	22	-	-
<b>11200</b>	<b>SUBTOTAL ACTIVOS CORRIENTES EN OPERACIÓN</b>		<b>13.430.073</b>	<b>13.303.403</b>
11300	Activos no corrientes y grupos en desapropiación mantenidos para la venta	23	-	-
<b>11000</b>	<b>TOTAL ACTIVOS CORRIENTES</b>		<b>13.430.073</b>	<b>13.303.403</b>
12010	Activos financieros a costo amortizado	8	24.316.251	17.864.955
12020	Otros activos financieros	10	49.229	49.229
12030	Deudores previsionales, neto	12	1.573.056	1.271.246
12040	Deudores por venta de servicios a terceros, neto	14	105.156	105.806
12050	Cuentas por cobrar a entidades relacionadas	15	-	-
12060	Otras cuentas por cobrar, neto	16	-	-
12070	Inversiones en asociadas y en negocios conjuntos contabilizadas por el método de la participación	24	-	-
12080	Otras inversiones contabilizadas por el método de la participación	25	-	-
12090	Activos de cobertura	18	-	-
12100	Intangibles, neto	26	51.299	-
12110	Propiedades, planta y equipo, neto	27	32.892.400	32.325.418
12120	Propiedades de inversión	28	826.612	850.621
12130	Gastos pagados por anticipado	20	50.515	83.312
12140	Activos por impuestos diferidos	35	667.324	457.180
12150	Otros activos no corrientes	22	149	178
<b>12000</b>	<b>TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES</b>		<b>60.531.991</b>	<b>53.007.945</b>
<b>10000</b>	<b>TOTAL ACTIVOS</b>		<b>73.962.064</b>	<b>66.311.348</b>

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros intermedios

# INSTITUTO DE SEGURIDAD DEL TRABAJO

## ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA CLASIFICADOS

Al 30 de junio 2014 y 2013

(En miles de pesos)

CÓDIGO	CUENTA	NOTA	30.06.2014 MS	30.06.2013 MS
21010	Pasivos financieros corrientes	29	600.244	750.149
21020	Prestaciones por pagar	30	691.875	489.623
21030	Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar	31	7.998.779	5.306.943
21040	Cuentas por pagar a entidades relacionadas	32	8.238	11.466
21050	Capitales representativos de pensiones vigentes	33	1.679.368	1.516.665
21060	Reserva por prestaciones médicas por otorgar	33	196.681	194.673
21070	Reserva por subsidios por pagar	33	332.535	316.350
21080	Reserva por indemnizaciones por pagar	33	3.765	3.582
21090	Reserva adicional por insuficiencia de pasivos		-	-
21100	Reserva de siniestros ocurridos y no reportados		-	-
21110	Provisiones		-	-
21120	Retenciones, obligaciones previsionales e impuestos	34	1.738.020	1.300.425
21130	Impuestos por pagar	35	-	78.502
21140	Obligación por beneficios post empleo y otros beneficios	36	716.017	1.452.218
21150	Pasivos de cobertura		-	-
21160	Otros pasivos corrientes	37	2.152	3.864
21170	Ingresos diferidos	38	-	-
21180	Pasivos devengados	39	1.238.182	1.707.350
<b>21200</b>	<b>SUBTOTAL PASIVOS CORRIENTES</b>		<b>15.205.856</b>	<b>13.131.810</b>
21300	Pasivos incluidos en grupos de activos clasificados como mantenidos para la	40	-	-
<b>21000</b>	<b>TOTAL PASIVOS CORRIENTES</b>		<b>15.205.856</b>	<b>13.131.810</b>
22010	Pasivos financieros no corrientes	29	2.572.829	1.137.404
22020	Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar	31	-	-
22030	Obligación por beneficios post empleo y otros beneficios	36	1.811.684	1.712.507
22040	Cuentas por pagar a entidades relacionadas	32	-	-
22050	Capitales representativos de pensiones vigentes	33	39.773.377	36.317.744
22060	Reserva por prestaciones médicas por otorgar		-	-
22070	Reserva por subsidios por pagar		-	-
22080	Reserva por indemnizaciones por pagar		-	-
22090	Reserva de siniestros ocurridos y no reportados		-	-
22100	Reserva adicional por insuficiencia de pasivos		-	-
22110	Pasivos de cobertura		-	-
22120	Pasivos por impuestos diferidos	35	885.089	843.779
22130	Otros pasivos no corrientes	37	-	-
<b>22000</b>	<b>TOTAL PASIVOS NO CORRIENTES</b>		<b>45.042.979</b>	<b>40.011.434</b>
23010	Fondos acumulados		2.688.407	3.632.931
23020	Fondo de reserva de eventualidades		1.410.643	1.239.717
23030	Fondo de contingencia	41	8.958.942	7.092.514
23040	Fondo de reserva de pensiones adicional		-	-
23050	Otras reservas	42	143.710	143.710
23060	Excedente (Déficit) del ejercicio		511.527	1.059.232
<b>23100</b>	<b>SUBTOTAL PATRIMONIO</b>		<b>13.713.229</b>	<b>13.168.104</b>
23110	Participaciones no controladoras		-	-
<b>23000</b>	<b>PATRIMONIO NETO</b>		<b>13.713.229</b>	<b>13.168.104</b>
<b>20000</b>	<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO NETO</b>		<b>73.962.064</b>	<b>66.311.348</b>

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros intermedios

# INSTITUTO DE SEGURIDAD DEL TRABAJO

ESTADOS DE RESULTADOS INTEGRALES POR FUNCIÓN  
 Por los períodos de 6 meses terminados al 30 de junio 2014 y 2013  
 (En miles de pesos)

CÓDIGO	CUENTA	NOTA	01.01.2014 30.06.2014 M\$	01.01.2013 30.06.2013 M\$
41010	Ingresos por cotización básica		17.219.581	15.693.947
41020	Ingresos por cotización adicional		14.428.642	13.369.249
41030	Ingresos por cotización extraordinaria		987.046	886.297
41040	Intereses, reajustes y multas por cotizaciones	43	310.305	342.243
41050	Rentas de inversiones financieras que respaldan reservas	44	552.925	397.369
41060	Ventas de servicios médicos a terceros	45	3.139.702	2.716.573
41070	Otros ingresos ordinarios	54	460.690	360.984
<b>41000</b>	<b>TOTAL INGRESOS ORDINARIOS</b>		<b>37.098.891</b>	<b>33.766.662</b>
42010	Subsidios	46	(5.234.115)	(4.285.369)
42020	Indemnizaciones	47	(299.097)	(325.397)
42030	Pensiones	48	(2.396.351)	(2.365.801)
42040	Prestaciones médicas	49	(16.321.514)	(15.153.450)
42050	Prestaciones preventivas de riesgo	50	(5.641.239)	(5.119.613)
42060	Funciones técnicas	51	(152.527)	(183.652)
42070	Variación de los capitales representativos de pensiones vigentes		(1.905.465)	(196.427)
42080	Variación de la reserva por prestaciones médicas por otorgar		(435)	(24.658)
42090	Variación de la reserva por subsidios por pagar		(9.883)	(420)
42100	Variación de la reserva por indemnizaciones por pagar		(111)	(5)
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	45	(1.875.073)	(1.909.345)
42140	Pérdidas en inversiones financieras que respaldan reservas	44	(31.963)	(29.778)
42150	Gastos de administración	52	(2.522.834)	(2.251.469)
42160	Pérdidas por deterioro (reversiones), neta		-	-
42170	Otros egresos ordinarios	54	(515.917)	(466.137)
<b>42000</b>	<b>TOTAL EGRESOS ORDINARIOS</b>		<b>(36.906.524)</b>	<b>(32.311.521)</b>
<b>43000</b>	<b>MARGEN BRUTO</b>		<b>192.367</b>	<b>1.455.141</b>
44010	Utilidades de inversiones inmobiliarias		33.881	5.003
44020	Rentas de otras inversiones	44	23.051	72.107
44030	Pérdidas de inversiones inmobiliarias		-	-
44040	Pérdidas en otras inversiones	44	(1.703)	(483)
44050	Participación en utilidad (pérdida) de asociadas y de negocios conjuntos contabilizadas por el método de la participación		-	-
44060	Otros ingresos	54	257.438	185.661
44070	Otros egresos	54	(503.617)	(489.184)
44080	Diferencias de cambios	55	-	-
44090	Utilidad (pérdida) por unidades de reajuste		576.508	8.805
<b>44000</b>	<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTO</b>		<b>577.925</b>	<b>1.237.050</b>
45010	Utilidad (pérdida) por operaciones discontinuas		-	-
45020	(Gasto) Ingreso por impuesto a la renta	35	(66.398)	(177.818)
<b>46000</b>	<b>Excedente (déficit) del ejercicio</b>		<b>511.527</b>	<b>1.059.232</b>
47010	Utilidad (pérdida) atribuible a tenedores de instrumentos de participación en el patrimonio neto de la controladora		511.527	1.059.232
47020	Utilidad (pérdida) del ejercicio atribuible a participaciones no controladoras		-	-
<b>47000</b>	<b>EXCEDENTE (DÉFICIT) DEL EJERCICIO</b>		<b>511.527</b>	<b>1.059.232</b>

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros intermedios

## INSTITUTO DE SEGURIDAD DEL TRABAJO

ESTADOS DE RESULTADOS INTEGRALES POR FUNCIÓN  
Por los períodos de 6 meses terminados al 30 de junio 2014 y 2013  
(En miles de pesos)

CÓDIGO	CUENTA	NOTA	01.01.2014	01.01.2013
			30.06.2014	30.06.2013
			M\$	M\$
<b>47000</b>	<b>EXCEDENTE (DÉFICIT) DEL EJERCICIO</b>		<b>511.527</b>	<b>1.059.232</b>
48010	Revalorizaciones de propiedades, plantas y equipo		-	-
48020	Activos financieros a valor razonable con cambio en resultado		-	-
48030	Cobertura de flujo de caja		-	-
48040	Ajustes por conversión		-	-
48050	Ajustes de coligadas o asociadas		-	-
48060	Utilidades (pérdidas) actuariales por planes de beneficios definidos		-	-
48070	Impuestos diferidos		-	-
48000	Total otros ingresos y gastos integrales		-	-
<b>49000</b>	<b>TOTAL RESULTADO INTEGRAL</b>		<b>511.527</b>	<b>1.059.232</b>

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros intermedios

## INSTITUTO DE SEGURIDAD DEL TRABAJO

### ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO

Por los períodos de 6 meses terminados al 30 de junio 2014 y 2013

(En miles de pesos)

CONCEPTO	Variación de Reservas				Fondos Acumulados			Total
	Fondo de reserva de eventualidades	Fondo de contingencia	Fondo de reserva de pensiones adicional	Otras reservas	Excedente de ejercicios anteriores	Excedente del ejercicio	Otros resultados integrales	
<b>Saldo inicial al 01.01.2014</b>	<b>1.239.717</b>	<b>7.243.758</b>	-	<b>143.710</b>	<b>1.952.378</b>	<b>2.036.764</b>	<b>579.589</b>	<b>13.195.916</b>
Resultado de gastos e ingresos integrales	-	-	-	-	-	-	-	-
Ingreso por cotización extraordinaria del 0,05%	-	987.046	-	-	(987.046)	-	-	-
Diferencia positiva del GPE menos GAP	-	756.059	-	-	(756.059)	-	-	-
0,25% del Ingreso por Cotizaciones	-	79.896	-	-	(79.896)	-	-	-
Recursos del FC que exceden el límite del 100%	-	(610.356)	-	-	610.356	-	-	-
Gastos en pensiones y otros beneficios, con cargo al FC	-	(417.675)	-	-	417.675	-	-	-
Otros cargos (abonos) al FC	-	920.214	-	-	(920.214)	-	-	-
Otras variaciones patrimoniales	170.926	-	-	-	(165.140)	511.527	-	517.313
Traspaso Excedente (deficit) ejercicio anterior	-	-	-	-	2.036.764	(2.036.764)	-	-
<b>Saldo final al 30.06.2014</b>	<b>1.410.643</b>	<b>8.958.942</b>	-	<b>143.710</b>	<b>2.108.818</b>	<b>511.527</b>	<b>579.589</b>	<b>13.713.229</b>

CONCEPTO	Variación de Reservas				Fondos Acumulados			Total
	Fondo de reserva de eventualidades	Fondo de contingencia	Fondo de reserva de pensiones adicional	Otras reservas	Excedente de ejercicios anteriores	Excedente del ejercicio	Otros resultados integrales	
<b>Saldo inicial al 01.01.2013</b>	<b>1.134.864</b>	<b>6.959.899</b>	-	<b>143.710</b>	<b>2.503.790</b>	<b>1.467.509</b>	<b>579.589</b>	<b>12.789.361</b>
Resultado de gastos e ingresos integrales	-	-	-	-	-	-	-	-
Ingreso por cotización extraordinaria del 0,05%	-	886.297	-	-	(886.297)	-	-	-
Diferencia positiva del GPE menos GAP	-	233.416	-	-	(233.416)	-	-	-
0,25% del Ingreso por Cotizaciones	-	73.514	-	-	(73.514)	-	-	-
Recursos del FC que exceden el límite del 100%	-	(1.304.911)	-	-	1.304.911	-	-	-
Gastos en pensiones y otros beneficios, con cargo al FC	-	(330.526)	-	-	330.526	-	-	-
Otros cargos (abonos) al FC	-	574.825	-	-	(574.825)	-	-	-
Otras variaciones patrimoniales	104.853	-	-	-	(785.342)	1.059.232	-	378.743
Traspaso Excedente (deficit) ejercicio anterior	-	-	-	-	1.467.509	(1.467.509)	-	-
<b>Saldo final al 30.06.2013</b>	<b>1.239.717</b>	<b>7.092.514</b>	-	<b>143.710</b>	<b>3.053.342</b>	<b>1.059.232</b>	<b>579.589</b>	<b>13.168.104</b>

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros intermedios

# INSTITUTO DE SEGURIDAD DEL TRABAJO

## ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO DIRECTO

Por los períodos de 6 meses terminados al 30 de junio 2014 y 2013

(En miles de pesos)

CÓDIGO	CUENTA	30.06.2014 MS	30.06.2013 MS
91110	Recaudación por cotización básica	16.537.858	15.496.047
91120	Recaudación por cotización adicional	13.857.412	13.799.564
91130	Recaudación por cotización extraordinaria	935.898	864.093
91140	Recaudación por intereses, reajustes y multas por cotizaciones	146.896	297.181
91150	Rentas de inversiones financieras	62.106	70.986
91160	Recaudación por ventas de servicios a terceros	3.941.288	3.747.050
91170	Otros ingresos percibidos	340.522	259.760
<b>91100</b>	<b>TOTAL INGRESOS DE ACTIVIDADES DE LA OPERACIÓN</b>	<b>35.821.980</b>	<b>34.534.681</b>
91510	Egresos por pago de subsidios	(5.180.591)	(3.956.086)
91520	Egresos por pago de indemnizaciones	(154.118)	(284.490)
91530	Egresos por pago de pensiones	(1.984.607)	(2.255.502)
91540	Egresos por prestaciones médicas	(15.109.440)	(15.797.120)
91550	Egresos por prestaciones preventivas de riesgo	(5.135.899)	(4.656.551)
91560	Egresos por funciones técnicas	(138.864)	(193.389)
91570	Egresos por prestaciones médicas a terceros	(1.857.105)	(2.025.898)
91580	Egresos por administración	(2.396.839)	(2.790.975)
91590	Gastos financieros	(76.488)	(50.756)
91600	Otros egresos efectuados	(469.527)	(162.465)
91610	Impuesto al valor agregado y otros similares pagados	(1.019.305)	(797.015)
<b>91500</b>	<b>TOTAL EGRESOS DE ACTIVIDADES DE LA OPERACIÓN</b>	<b>(33.522.783)</b>	<b>(32.970.247)</b>
<b>91000</b>	<b>FLUJO NETO POSITIVO (NEGATIVO) ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE LA OPERACIÓN</b>	<b>2.299.197</b>	<b>1.564.434</b>
92110	Obtención de préstamos	1.992.000	-
91120	Otras fuentes de financiamiento	-	-
<b>92100</b>	<b>TOTAL INGRESOS DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>	<b>1.992.000</b>	<b>-</b>
92510	Pago de préstamos (menos)	(444.931)	(375.908)
92520	Otros desembolsos por financiamiento (menos)	-	-
<b>92500</b>	<b>TOTAL EGRESOS DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>	<b>(444.931)</b>	<b>(375.908)</b>
<b>92000</b>	<b>FLUJO NETO POSITIVO (NEGATIVO) ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>	<b>1.547.069</b>	<b>(375.908)</b>
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	22.163.451	17.711.978
93150	Ventas de otros instrumentos financieros	5.012.426	-
93160	Otros ingresos percibidos	-	-
<b>93100</b>	<b>TOTAL INGRESOS DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>	<b>27.211.689</b>	<b>17.711.978</b>
93510	Inversiones en propiedades, planta y equipo	(1.271.413)	(255.385)
93520	Pagos de intereses capitalizados	-	-
93530	Inversiones en participación en asociadas contabilizadas por el método de la participación	-	-
93540	Inversiones en activos financieros que respaldan reservas	(24.380.743)	(19.032.566)
93550	Inversiones en otros activos financieros	(5.003.349)	-
93560	Otros desembolsos de inversión	-	-
<b>93500</b>	<b>TOTAL EGRESOS DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>	<b>(30.655.505)</b>	<b>(19.287.951)</b>
<b>93000</b>	<b>FLUJO NETO POSITIVO (NEGATIVO) ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>	<b>(3.443.816)</b>	<b>(1.575.973)</b>
<b>94000</b>	<b>FLUJO NETO TOTAL POSITIVO (NEGATIVO) DEL EJERCICIO</b>	<b>402.450</b>	<b>(387.447)</b>
94500	Efecto de las variaciones de los tipos de cambio	-	-
<b>95000</b>	<b>Variación neta del efectivo y efectivo equivalente</b>	<b>402.450</b>	<b>(387.447)</b>
95500	Saldo inicial del efectivo y efectivo equivalente	277.945	2.799.949
<b>96000</b>	<b>Saldo final del efectivo y efectivo equivalente</b>	<b>680.395</b>	<b>2.412.502</b>

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros intermedios



## **INSTITUTO DE SEGURIDAD DEL TRABAJO**

Notas Explicativas a los Estados Financieros

Al 30 de junio de 2014 y 2013

---

### **NOTA 1 INFORMACIÓN GENERAL**

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

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

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

Sus actividades son controladas por la Superintendencia de Seguridad Social.

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

#### **2.1 Bases de preparación**

Los presentes estados financieros del Instituto de Seguridad del Trabajo al 30 de junio 2014, constituyen estados financieros preparados de acuerdo con las Normas de Información Financiera de Chile (NIFCH) y con las normas e instrucciones impartidas por la Superintendencia de Seguridad Social, las que primarán sobre las NIFCH en caso de existir discrepancias.

En la preparación del estado de situación financiera al 30 de junio 2014 y 2013, la Administración ha utilizado su mejor saber y entender en relación a las normas e interpretaciones que serán aplicadas y los hechos y circunstancias actuales.

El directorio en sesión número 701 de fecha 24 de julio de 2014 aprobó los presentes estados financieros.

A continuación se describen las principales políticas contables adoptadas en la preparación de estos estados financieros. Tal como lo requiere NIFCH1, estas políticas han sido diseñadas en función de las NIFCH vigentes al 30 de junio de 2014 y aplicadas de manera uniforme a todos los ejercicios que se presentan en estos estados financieros. Las excepciones y exenciones presentadas en la NIFCH1 se detallan en Nota 3.

Los estados financieros al 30 de junio 2014 y 2013, se han preparado bajo el criterio del costo histórico, aunque modificado por la revalorización de, por ejemplo: la retasación de los terrenos y construcciones. Las excepciones y exenciones se detallan en Nota 3.

La preparación de los estados financieros al 30 de junio 2014 y 2013 conforme a las NIFCH, requieren 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 6 se revelan las áreas que implican un mayor grado de juicio o complejidad, o las áreas donde las hipótesis y estimaciones son significativas para estos estados financieros.

**a. Declaración de cumplimiento:**

Los presentes estados financieros al 30 de junio de 2014 y 2013, han sido preparados de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera de Chile y las normas impartidas por la Superintendencia de Seguridad Social, en los casos que corresponda, en conformidad con lo establecido en la Circular N° 2801, emitida por la Superintendencia de Seguridad Social.

**b. Período contable:**

Los presentes estados financieros del Instituto comprenden los estados de situación financiera, los estados de cambios en el patrimonio neto, los estados de resultados integrales y los estados de flujos de efectivo por los años terminados al 30 de junio de 2014 y 2013.

**c. Normas adoptadas con anticipación por el Instituto:**

Al 30 de junio de 2014, el Instituto no ha adoptado anticipadamente ninguna norma emitida por el IASB.

**d. Normas, modificaciones y enmiendas a las normas existentes que entraron en vigencia:**

Las políticas contables adoptadas en la preparación de los estados financieros son coherentes con las aplicadas en la preparación de los estados financieros anuales de la Sociedad para el periodo terminado el 30 de junio de 2013.

**NIC 19 Beneficios a los Empleados (revisada el 2011) (NIC 19R)**

El Instituto hasta el 31 de diciembre de 2012, reconocía en resultados del ejercicio, las ganancias y pérdidas actuariales. La mencionada norma en su versión revisada, plantea el reconocimiento de estos resultados actuariales como parte de los Otros resultados integrales y excluirlos permanentemente de la ganancia y pérdida del ejercicio. Otras modificaciones incluyen nuevas revelaciones, tales como revelaciones de sensibilidad cuantitativa de las variables utilizadas en los cálculos de los pasivos por beneficios definidos.

La aplicación de la NIC 19R requirió la aplicación retrospectiva de los efectos asociados, lo que implicó la re expresión de estados financieros de ejercicios anteriores.

La adopción de la nueva versión de la citada norma, implicó efectuar reclasificaciones en las ganancias y pérdidas actuariales desde las ganancias (pérdidas) acumuladas hacia los otros

resultados integrales respectivos, modificando las cifras del estado de situación financiera de la siguiente forma:

Efectos al 1° enero 2013	Excedente (déficit) de ejercicios anteriores  M\$	Reserva de Ganancias (pérdidas) actuariales en planes de beneficios definidos  M\$
Saldo previo a la aplicación de versión revisada NIC 19	3.083.379	-
Ajustes por aplicación de versión revisada de NIC 19	(579.589)	579.589
Saldo con aplicación de versión revisada NIC 19	2.503.790	579.589

Efectos al 30 de junio de 2014	Excedente (déficit) de ejercicios anteriores  M\$	Reserva de Ganancias (pérdidas) actuariales en planes de beneficios definidos  M\$
Saldo previo a la aplicación de versión revisada NIC 19	1.952.378	-
Ajustes por aplicación de versión revisada de NIC 19	-	579.589
Saldo con aplicación de versión revisada NIC 19	1.952.378	579.589

### **NIC 1 Presentación de partidas de otro resultado integral – Modificaciones a la NIC 1**

Las modificaciones de la normativa requiere que se distingan los ítems de otros resultados integrales que podrían ser reclasificados al estado de resultados integrales resultados en el futuro (por ejemplo los resultados neto de derivados de coberturas de flujo de efectivo o las diferencias de conversión de operaciones extranjeras) de aquellos que las normas no permiten ser reclasificados a resultados (por ejemplo, las ganancias y pérdidas actuariales en planes de beneficios).

*La modificación afecta solamente la presentación del estado de resultados integrales y no tiene impacto en la posición financiera del Instituto.*

### **NIIF 10 Estados Financieros Consolidados y NIC 27 Estados Financieros Separados**

**La NIIF reemplaza las secciones de la NIC 27 “Estados financieros consolidados y separados” que se referían a estados financieros consolidados y SIC-12 “Consolidación – Entidades de Cometido especial”**

NIIF 10 Cambia la definición de control de tal manera que un inversor controla una participada cuando está expuesto, o tiene derecho, a rendimientos variables procedentes de su implicación en la participada y tiene la capacidad de afectar a los rendimientos a través de su poder sobre la participada.

*La aplicación de la NIIF 10 no tuvo impacto en la determinación de la existencia de control, ni en la consolidación de inversiones.*

### **NIIF 11 Acuerdos Conjuntos**

NIIF 11 reemplaza a la NIC 31 “Participaciones en negocios conjuntos” y SIC-13 “Entidades controladas conjuntamente – Aportaciones no monetarias de los participantes”.

NIIF 11 elimina la opción de contabilizar las entidades controladas conjuntamente (ECC) utilizando consolidación proporcional, dejando como única opción el método de la participación.

*La aplicación de NIIF 11 no tuvo impacto en los estados financieros del Instituto.*

### **NIIF 12 Información a Revelar sobre Participaciones en Otras Entidades**

Esta norma establece requisitos para la información a revelar relativa a los intereses de la entidad en afiliadas, acuerdos conjuntos, asociadas y entidades estructuradas. Los requerimientos de información adicionales se refieren principalmente a información resumida de filiales y asociadas materiales.

*La aplicación de la NIIF 11 no tuvo impacto en la información a revelar en los presentes estados financieros.*

### **NIIF 13 Medición del Valor Razonable**

NIIF 13 establece una única fuente para las mediciones de valor razonable. Esta norma proporciona orientación sobre la forma de medir el valor razonable cuando las NIIF requieran o permitan su uso.

*La aplicación de las NIIF 13 no ha afectado materialmente las mediciones hechas a valor razonable realizadas por el Instituto.*

**e. Las siguientes nuevas Normas e Interpretaciones han sido emitidas pero su fecha de aplicación aún no están vigentes:**

<b>Nuevas NIIF</b>	<b>Fecha de aplicación obligatoria</b>
NIIF 9, <i>Instrumentos Financieros</i>	El IASB no ha establecido fecha de aplicación obligatoria

<b>Enmiendas a NIIFs</b>	<b>Fecha de aplicación obligatoria</b>
NIC 19, <i>Beneficios a los empleados – Planes de beneficio definido: Contribuciones de Empleados</i>	Periodos anuales iniciados en o después del 1 de julio de 2014
NIC 32, <i>Instrumentos Financieros: Presentación – Aclaración de requerimientos para el neteo de activos y pasivos financieros</i>	Periodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2014
<i>Entidades de Inversión – Modificaciones a NIIF 10, Estados Financieros Consolidados; NIIF 12 Revelaciones de Participaciones en Otras Entidades y NIC 27 Estados Financieros Separados</i>	Periodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2014
NIC 36, <i>Deterioro de Activos- Revelaciones del importe recuperable para activos no financieros</i>	Periodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2014
NIC 39, <i>Instrumentos Financieros: Reconocimiento y Medición – Novación de derivados y continuación de contabilidad de cobertura</i>	Periodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2014

<b>Enmiendas a NIIFs</b>	<b>Fecha de aplicación obligatoria</b>
Mejoras Anuales Ciclo 2010 – 2012 mejoras a seis NIIF	Periodos anuales iniciados en o después del 1 de julio de 2014
Mejoras Anuales Ciclo 2011 – 2013 mejoras a cuatro NIIF	Periodos anuales iniciados en o después del 1 de julio de 2014

<b>Nuevas Interpretaciones</b>	
CINIIF 21, <i>Gravámenes</i>	Periodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2014

### **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 periodos 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.

*La Administración del Instituto estima que esta nueva norma será adoptada en los estados financieros intermedios para el período que comenzará el 1 de enero de 2015 y que la futura adopción de las normas e interpretaciones antes descritas no tendrá un impacto significativo en los estados financieros.*

### **Enmienda a NIC 19, Beneficios a Empleados**

El 21 de noviembre de 2013, el IASB modificó NIC 19 (2011) *Beneficios a Empleados* para aclarar los requerimientos relacionados con como las contribuciones de los empleados o terceros que están vinculadas a servicios deberían ser asignadas a los períodos de servicio. Las modificaciones permiten que las contribuciones que son independientes del número de años de servicio para ser reconocidos como una reducción en el costo por servicio en el período en el cual el servicio es prestado, en lugar de asignar las contribuciones a los períodos de servicio. Otras contribuciones de empleados o terceros se requiere que sean atribuidas a los períodos de servicio ya sea usando la fórmula de contribución del plan o sobre una base lineal. Las modificaciones son efectivas para períodos que comienzan en o después del 1 de julio de 2014, se permite la aplicación anticipada.

*La Administración del Instituto estima que esta nueva norma será adoptada en los estados financieros intermedios para el período que comenzará el 1 de enero 2014 y que la futura adopción de las normas e interpretaciones antes descritas no tendrá un impacto significativo en los estados financieros.*

### **Enmienda a NIC 32, Instrumentos Financieros: Presentación**

En Diciembre de 2011, el IASB modificó los requerimientos de contabilización y revelación relacionados con el neteo activos y pasivos financieros mediante las enmiendas a NIC 32 y NIIF 7. Estas enmiendas son el resultado del proyecto conjunto del IASB y el Financial Accounting Standards Board (FASB) para abordar las diferencias en sus respectivas normas contables con respecto al neteo de instrumentos financieros. Las modificaciones a NIC 32 son efectivas para períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2014. Ambos requieren aplicación retrospectiva para períodos comparativos.

*La Administración del Instituto estima que esta nueva norma será adoptada en los estados financieros intermedios para el período que comenzará el 1 de enero 2014 y que la futura adopción*

*de las normas e interpretaciones antes descritas no tendrá un impacto significativo en los estados financieros.*

### **Entidades de Inversión – Enmiendas a NIIF 10 – Estados Financieros Consolidados; NIIF 12 – Revelaciones de Participaciones en Otras Entidades y NIC 27 – Estados Financieros Separados**

El 31 de Octubre de 2012, el IASB publicó “Entidades de Inversión (modificaciones a NIIF 10, NIIF 12 y NIC 27)”, proporcionando una exención para la consolidación de filiales bajo NIIF 10 *Estados Financieros Consolidados* para entidades que cumplan la definición de “entidad de inversión”, tales como ciertos fondos de inversión. En su lugar, tales entidades medirán sus inversiones en filiales a valor razonable a través de resultados en conformidad con NIIF 9 *Instrumentos Financieros* o NIC 39 *Instrumentos Financieros: Reconocimiento y Medición*.

Las modificaciones también exigen revelación adicional con respecto a si la entidad es considerada una entidad de inversión, detalles de las filiales no consolidadas de la entidad, y la naturaleza de la relación y ciertas transacciones entre la entidad de inversión y sus filiales. Por otra parte, las modificaciones exigen a una entidad de inversión contabilizar su inversión en una filial de la misma manera en sus estados financieros consolidados como en sus estados financieros individuales (o solo proporcionar estados financieros individuales si todas las filiales son no consolidadas). La fecha efectiva de estas modificaciones es para períodos que comiencen en o después del 1 de enero de 2014. Se permite la aplicación anticipada.

*La Administración del Instituto estima que esta nueva norma será adoptada en los estados financieros para el período que comenzará el 1 de enero de 2014 y que la futura adopción antes descrita no tendrá un impacto en los estados financieros.*

### **Modificaciones a NIC 36 – Revelaciones del Importe Recuperable para Activos No Financieros**

El 29 de mayo de 2013, el IASB publicó Modificaciones a NIC 36 Revelaciones del Importe Recuperable para Activos No Financieros. Con la publicación de la NIIF 13 Mediciones del Valor Razonable se modificaron algunos requerimientos de revelación en NIC 36 Deterioro de Activos con respecto a la medición del importe recuperable de activos deteriorados. Sin embargo, una de las modificaciones resultó potencialmente en requerimientos de revelación que eran más amplios de lo que se intentó originalmente. El IASB ha rectificado esto con la publicación de estas modificaciones a NIC 36.

Las modificaciones a NIC 36 elimina el requerimiento de revelar el importe recuperable de cada unidad generadora de efectivo (grupo de unidades) para las cuales el importe en libros de la plusvalía o activos intangibles con vida útil indefinida asignados a esa unidad (o grupo de unidades) es significativo comparado con el importe en libros total de la plusvalía o activos intangibles con vida útil indefinida de la entidad. Las modificaciones exigen que una entidad revele el importe



recuperable de un activo individual (incluyendo la plusvalía) o una unidad generadora de efectivo para la cual la entidad ha reconocido o revertido un deterioro durante el período de reporte. Una entidad debe revelar información adicional acerca del valor razonable menos costos de venta de un activo individual, incluyendo la plusvalía, o una unidad generadora de efectivo para la cual la entidad ha reconocido o revertido una pérdida por deterioro durante el período de reporte, incluyendo: (i) el nivel de la jerarquía de valor razonable (de NIIF 13) dentro de la cual está categorizada la medición del valor razonable; (ii) las técnicas de valuación utilizadas para medir el valor razonable menos los costos de venta; (iii) los supuestos claves utilizados en la medición del valor razonable categorizado dentro de “Nivel 2” y “Nivel 3” de la jerarquía de valor razonable. Además, una entidad debe revelar la tasa de descuento utilizada cuando una entidad ha reconocido o revertido una pérdida por deterioro durante el período de reporte y el importe recuperable está basado en el valor razonable menos los costos de ventas determinado usando una técnica de valuación del valor presente. Las modificaciones deben ser aplicadas retrospectivamente para períodos anuales que comiencen en o después del 1 de enero de 2014. Se permite la aplicación anticipada.

*La Administración del Instituto estima que esta nueva norma será adoptada en los estados financieros intermedios para el período que comenzará el 1 de enero de 2014 y que la futura adopción antes descrita no tendrá un impacto en los estados financieros.*

### **Modificaciones a NIC 39 – Novación de Derivados y Continuación de la Contabilidad de Cobertura**

En Junio de 2013, el IASB publicó Modificaciones a NIC 39 - Novación de Derivados y Continuación de la Contabilidad de Cobertura. Esta modificación permite la continuación de la contabilidad de cobertura (bajo NIC 39 y el próximo capítulo sobre contabilidad de cobertura en NIIF 9) cuando un derivado es novado a una contraparte central y se cumplen ciertas condiciones. Una novación indica un evento donde las partes originales a un derivado acuerdan que una o más contrapartes de compensación remplazan a su contraparte original para convertirse en la nueva contraparte para cada una de las partes. Para aplicar las modificaciones y continuar con contabilidad de cobertura, la novación a una parte central debe ocurrir como consecuencia de una ley o regulación o la introducción de leyes o regulaciones. Las modificaciones deben ser aplicadas para períodos anuales que comiencen en o después del 1 de enero de 2014. Se permite la aplicación anticipada.

*La Administración del Instituto estima que esta nueva norma será adoptada en los estados financieros intermedios para el período que comenzará el 1 de enero de 2014 y que la futura adopción antes descrita no tendrá un impacto en los estados financieros intermedios.*

### **CINIIF 21, Gravámenes**

El 20 de mayo de 2013, el IASB emitió la CINIIF 21, Gravámenes. Esta nueva interpretación proporciona guías sobre cuando reconocer un pasivo por un gravamen impuesto por un gobierno,

tanto para gravámenes que se contabilizan de acuerdo con NIC 37 Provisiones, Pasivos Contingentes y Activos Contingentes y para aquellos cuya oportunidad e importe del gravamen es cierto. Esta interpretación define un gravamen como “un flujo de salida de recursos que involucran beneficios económicos futuros que son impuestos por gobiernos sobre las entidades en conformidad con la legislación”. Los impuestos dentro del alcance de NIC 12 Impuesto a las Ganancias son excluidos del alcance así como también las multas y sanciones. Los pagos a los gobiernos por servicios o la adquisición de un activo bajo un acuerdo contractual también quedan fuera del alcance. Es decir, el gravamen debe ser una transferencia no recíproca a un gobierno cuando la entidad que paga el gravamen no recibe bienes o servicios específicos a cambio. Para propósitos de la interpretación, un “gobierno” se define en conformidad con NIC 20 Contabilización de las Subvenciones de Gobierno y Revelaciones de Asistencia Gubernamental. Cuando una entidad actúa como un agente de un gobierno para cobrar un gravamen, los flujos de caja cobrados de la agencia están fuera del alcance de la Interpretación. La Interpretación identifica el evento que da origen a la obligación para el reconocimiento de un pasivo como la actividad que gatilla el pago del gravamen en conformidad con la legislación pertinente.

La interpretación entrega guías sobre el reconocimiento de un pasivo para pagar gravámenes: (i) el pasivo se reconoce progresivamente si el evento que da origen a la obligación ocurre durante un período de tiempo; (ii) si una obligación se gatilla al alcanzar un umbral mínimo, el pasivo se reconoce cuando el umbral mínimo es alcanzado. La Interpretación es aplicable retrospectivamente para períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2014.

*La Administración del Instituto estima que esta nueva norma será adoptada en los estados financieros intermedios para el período que comenzará el 1 de enero de 2014 y que la futura adopción antes descrita no tendrá un impacto en los estados financieros.*

## 2.2 Bases de consolidación

Esta nota no es aplicable al Instituto, debido a que este informe presenta los estados financieros individuales 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 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 efectuaran 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.

Como reconocimiento anticipado de las NIFCH, en el mes de diciembre de 2011 los edificios y terrenos fueron ajustados a su valor de tasación según lo indicado en Circular N° 2744 del 12 de julio de 2011 de la Superintendencia de Seguridad Social.

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

<b>Activos</b>	<b>Años vida útil mínima</b>	<b>Años vida útil máxima</b>
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 NICCH 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 principalmente 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 em función de la vida útil de los correspondientes bienes.

## 2.6 Activos Intangibles

### a) Goodwill

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

### b) Marcas comerciales y licencias

El Instituto no posee en sus registros contables marcas comerciales ni licencias.

### c) Programas informáticos

Las licencias para programas informáticos adquiridas, se capitalizan sobre la base de los costos en que se ha incurrido para adquirirlas y prepararlas para usar el programa específico. Estos costos se amortizan linealmente durante sus vidas útiles estimadas. Los gastos relacionados con el desarrollo o mantenimiento de programas informáticos se reconocen como gasto cuando se incurre en ellos. Los costos directamente relacionados con la producción de programas informáticos únicos e identificables controlados por el Instituto, y que es probable que vayan a generar beneficios económicos superiores a los costos durante más de un año, 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 por intereses incurridos para la construcción de cualquier activo calificado se capitalizan durante el período de tiempo requerido para completar y preparar el activo para el uso que se pretende. Otros costos por intereses se registran como gastos en el estado de resultados integrales.

## 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.

Las inversiones en valores negociables se registran inicialmente al costo y posteriormente su valor se actualiza con base en su valor de mercado (valor justo).

## **b) Activos financieros a costo amortizado**

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

### **2.10 Instrumentos financieros derivados y actividades de cobertura**

A la fecha del presente estado financiero el Instituto no posee en sus registros contables instrumentos financieros derivados ni actividades de cobertura.

### **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 (valor nominal que incluye un interés implícito) 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. En esta categoría se encuentran los deudores comerciales y otras cuentas por cobrar.

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 provienen principalmente de:

#### **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 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:**

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

**c. Deudores por venta de servicios a terceros:**

Se registran todos los documentos y cuentas por cobrar originados por la venta de servicios efectuadas por el Instituto. Se incluyen también los reajustes, multas e intereses que correspondan, calculados de conformidad con las normas legales que las rijan o por acuerdos convenidos entre las partes, pero sólo que se trate de deuda no vencida. Se clasifican en este rubro las deudas que no 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 saldos en las cuentas corrientes bancarias, los depósitos a plazo en entidades de financieras y otras inversiones a corto plazo de gran liquidez con un vencimiento original menor o igual a tres meses que no estén sujetas a restricción alguna o tengan un riesgo de pérdida significativa de valor.

Los flujos de efectivo corresponden a las entradas y salidas de efectivo y equivalentes al efectivo y se clasifican según lo siguiente:



**a) Actividades de operación:**

Las actividades de operación son las actividades que constituyen la principal fuente de ingresos y egresos ordinarios del Instituto, así como otras actividades que no puedan ser clasificadas como de inversión o financiamiento.

**b) Actividades de inversión:**

Las actividades de inversión son las de adquisición y enajenación de activos a largo plazo, así como de otras inversiones no incluidas en los equivalentes al efectivo.

**c) Actividades de financiamiento:**

Las actividades de financiación son actividades que producen cambios en el tamaño y composición de los capitales propios y de los préstamos tomados por parte del Instituto.

## 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 prepagado 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:

### 2.17.1 Indemnizaciones por años de servicios

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. La remediación otros resultados reconocida en integrales se refleja inmediatamente en resultados retenidos y no será reclasificada a resultados del ejercicio. El costo por servicios pasados se reconoce en resultados en el periodo de una modificación al plan. El interés neto se calcula multiplicando la tasa de descuento al comienzo del periodo por el activo o pasivo neto por beneficios definidos.

Los costos por beneficios definidos se categorizan como sigue:

- Costo por servicios (incluyendo el costo por servicios actuales, costo por servicios pasados, así como también las ganancias o pérdidas por reducciones y liquidaciones);
- Gasto o ingreso por interés neto; y
- Remediación

### **2.17.2 Vacaciones**

El costo de las vacaciones de los empleados del Instituto se registra como gasto en el período en que se devenga este derecho.

### **2.17.3 Participación de los excedentes**

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 pagadas por 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 pagadas por las empresas adherentes en base al seguro contra accidentes y enfermedades laborales, lo cual corresponde con una tasa variable dependiendo de la actividad que realice la empresa asociada de las remuneraciones imponible, la que 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 pagadas por las empresas adherentes en base al seguro contra accidentes y enfermedades laborales, lo cual corresponde al 0,05% de las remuneraciones imponible, de acuerdo a lo establecido en el artículo sexto transitorio de la Ley N° 19.578.

**d. Intereses, reajustes y multas por cotizaciones:**

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

**e. Rentas de inversiones financieras que respaldan reservas:**

En este ítem se incluyen todas las rentas obtenidas en el año, 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 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.

También corresponde a otros ingresos clasificados en cuanto a su función como parte de los ingresos ordinarios, no incluidos dentro de los ítems anteriores.

## 2.20 Arrendamientos

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

El Instituto no tiene contratos de construcción al 30 de junio de 2014 y 2013.

### **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 al 30 de junio de 2014 y 2013.

### **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. Dicho cálculo contempla en sus bases además de los beneficiarios vigentes otro cálculo incorporando esta vez a los potenciales beneficiarios de sobrevivencia e invalidez.

Las reservas constituidas corresponden a las siguientes:

#### **a) Reserva de capitales representativos:**

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**

El Instituto reconoce una reserva para aquellos casos que están recibiendo atención de salud o tratamiento los cual aún no ha finalizado (no tienen alta) y por los cuales la Mutualidad debe seguir otorgando las prestaciones médicas hasta finalizar el tratamiento.

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

- Determinación del tiempo restante del tratamiento medico
- Costos promedios por cada tipo de beneficio (salud, subsidio, indemnización, y pensión)
- Las probabilidades de pago para cada tipo de beneficio (salud, subsidio, indemnización, y pensión)

**c) Reserva por siniestros ocurridos y no reportados**

Esta reserva corresponde a los ocurridos pero que aún no han sido reportados

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 de en el denuncia de los siniestros
- Costo diario promedio por beneficio (salud, subsidio, indemnización, y pensión)
- Las probabilidades de pago para cada tipo de beneficio (salud, subsidio, indemnización, y pensión)

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

Esta reserva corresponde a los afiliados que se encuentran en proceso de aprobación de su solicitud de invalidez y a los beneficiarios en proceso de aprobación de la pensión de sobrevivencia.

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 desde la fecha del alta médica hasta la fecha de inicio de inicio de pago de pensión
- Costos promedios de cada tipo de pensión
- Numero promedio de pensionados diarios nuevos

**e) Reserva determinada para siniestros para siniestros pendientes de fallecimientos en faena**

Esta reserva corresponde a los afiliados que fallecen en faena, sin tener atención médica

- Número de días promedio de demora desde la fecha del fallecimiento hasta la fecha de inicio de inicio de pago de pensión
- Costos promedios de pensión
- Numero promedio de pensionados diarios nuevos que fallecen en faena

## **2.25 Prestaciones por pagar:**

Corresponde a los beneficios devengados al cierre del año, 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 los otros organismos administradores de la Ley, derivados de indemnizaciones y pensiones.

## **2.26 Clasificación de saldos en corriente y no corriente:**

En el estado de situación financiera, los saldos se clasifican en función de sus vencimientos, es decir, como corrientes aquellos con vencimiento igual o inferior a doce meses y como no corrientes, los de vencimiento superior a dicho período. En el caso que existiese obligaciones cuyo vencimiento es inferior a doce meses, pero cuyo refinanciamiento a largo plazo esté asegurado a discreción del Instituto, mediante contratos de crédito disponibles de forma incondicional con vencimiento a largo plazo, podrían clasificarse como pasivos no corrientes.

## **2.27 Información Financiera por Segmentos:**

De acuerdo a lo establecido por NIFCH 8, el Instituto no se encuentra obligado a presentar información financiera por segmentos, debido a que no se encuentra dentro del alcance establecido por dicha Norma, que establece su presentación cuando se ha emitido un instrumento de deuda o de patrimonio en carácter público o se esté en proceso de emisión del mismo, ante la Superintendencia de Valores y Seguros.

## **NOTA 3 TRANSICIÓN A LAS NIFCH**

### **3.1 Base de la transición a las NIFCH**

#### **3.1.1 Aplicación de NIFCH1**

Los estados financieros del Instituto por el ejercicio terminado el 30 de junio de 2014 son los primeros estados financieros de acuerdo a Normas Internacionales de Información Financiera (NIFCH). El instituto ha aplicado NICCH1 al preparar sus estados financieros a la fecha mencionada.



La fecha de transición del Instituto de Seguridad del Trabajo es el . El Instituto ha preparado su estado de situación de apertura bajo NIFCH a dicha fecha. La fecha de adopción de las NIFCH por Instituto de Seguridad del Trabajo es el 1 de enero de 2013.

De acuerdo con las NIFCH 1 para elaborar los estados financieros antes mencionados, se han aplicado todas las excepciones obligatorias y algunas de las exenciones optativas a la aplicación retroactiva de las NIFCH.

### **3.1.2 Exenciones a la aplicación retroactiva elegidas por Instituto de Seguridad del Trabajo**

#### **a. *Valor razonable o revalorización como costo atribuible***

El Instituto de Seguridad del Trabajo ha elegido utilizar como costo atribuido a la fecha de transición a NIFCH el valor histórico de algunos rubros de Propiedades, plantas y equipos.

#### **b. *Beneficios a empleados***

Reconocer en resultados acumulados todas las ganancias y pérdidas actuariales acumuladas a la fecha de transición a NIFCH.

### 3.2 Conciliación entre las NIFCH y los PCGA

Las conciliaciones presentadas a continuación muestran la cuantificación del impacto de la transición a las NIFCH en Instituto de Seguridad del Trabajo. La conciliación proporciona el impacto de la transición con los siguientes detalles:

- Resumen de patrimonio neto
- Patrimonio a 1 de enero de 2012
- Patrimonio al 31 de diciembre de 2012
- Resultado para el ejercicio terminado 31 de diciembre de 2012
- Estado de flujo de efectivo por el ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2012

#### 3.2.1 El resumen de la conciliación del patrimonio neto, al 31 de diciembre de 2012, es el siguiente:

	Al 01.01.2012	Ref.	Al 31.12.2012	Ref.
	M\$		M\$	
<b>Total patrimonio neto según PCGA</b>	<b>11.796.435</b>		<b>13.422.427</b>	
<b>Efectos en patrimonio:</b>				
Reserva por capitales representativos corto y largo plazo	(270.609)	(a)	(270.609)	(a)
Reserva por subsidios por incapacidad laboral temporal	(308.594)	(b)	(308.594)	(b)
Reserva por prestaciones médicas	609.662	(c)	609.662	(c)
Reserva por indemnizaciones de pago único corto y largo plazo	(3.494)	(d)	(3.494)	(d)
Reconocimiento de IAS a valor actuarial	96.095	(e)	96.095	(e)
<b>Efectos en resultados de ejercicio:</b>				
Reconocimiento de IAS a valor actuarial	-		(568.542)	(e)
Reserva por prestaciones médicas	-		15.277	(c)
Reserva por subsidios por incapacidad laboral temporal	-		(7.568)	(b)
Reserva por indemnizaciones de pago único	-		(86)	(d)
Reserva por capitales representativos corto y largo plazo	-		464.570	(a)
Eliminación corrección monetaria activos y pasivos	-		(662.358)	(g)
Reproceso depreciación activo fijo	-		(19.173)	(f)
Impuestos diferidos	-		21.754	(h)
<b>Total patrimonio neto según NIFCH</b>	<b>11.919.495</b>		<b>12.789.361</b>	

- (a) **Capitales representativos de pensiones vigentes a corto y largo plazo** – De acuerdo a lo señalado en la Circular N° 2.801 de la Superintendencia de Seguridad Social, este ajuste representa la porción de la reserva que corresponde al pago de pensiones vigentes, de corto y largo plazo. Esta reserva considera la experiencia siniestral y la exposición propia del Instituto, determinado como el valor actuarial de las pensiones por pagar. Dicha obligación se sustenta en lo señalado en NIC 37 “Provisiones, pasivos contingentes y activos contingentes”, la cual estipula que las obligaciones se deberán provisionar cuando, y solo cuando, se den las siguientes circunstancias: (a) la entidad tiene una obligación presente (de carácter legal o implícita), como resultado de un suceso pasado; (b) es probable (es decir, existe mayor posibilidad de que se presente que de lo contrario) que la entidad tenga que desprenderse de recursos que impliquen beneficios económicos para cancelar la obligación; y (c) además, puede estimarse de manera fiable el importe de la deuda correspondiente.
- (b) **Reserva por subsidios por incapacidad laboral temporal** – De acuerdo a lo señalado en la Circular N° 2.801 de la Superintendencia de Seguridad Social, este ajuste corresponde a la mejor estimación por los subsidios por incapacidad laboral temporal por otorgar en el corto y largo plazo por siniestros ocurridos. Esta reserva considera la experiencia siniestral y la exposición propia del Instituto, determinado como el valor actuarial esperado de los subsidios por pagar. Dicha obligación se sustenta en lo señalado en NIC 37 “Provisiones, pasivos contingentes y activos contingentes”, la cual estipula que las obligaciones se deberán provisionar cuando, y solo cuando, se den las siguientes circunstancias: (a) la entidad tiene una obligación presente (de carácter legal o implícita), como resultado de un suceso pasado; (b) es probable (es decir, existe mayor posibilidad de que se presente que de lo contrario) que la entidad tenga que desprenderse de recursos que impliquen beneficios económicos para cancelar la obligación; y (c) además, puede estimarse de manera fiable el importe de la deuda correspondiente.
- (c) **Reserva por prestaciones médicas por otorgar a corto y largo plazo** – De acuerdo a lo señalado en la Circular N° 2.801 de la Superintendencia de Seguridad Social, este ajuste corresponde a la mejor estimación de las prestaciones médicas por otorgar en el corto plazo por siniestros ocurridos y denunciados. Esta reserva considera la experiencia siniestral y la exposición propia del Instituto. Dicha obligación se sustenta en lo señalado en NIC 37 “Provisiones, pasivos contingentes y activos contingentes”, la cual estipula que las obligaciones se deberán provisionar cuando, y solo cuando, se den las siguientes circunstancias: (a) la entidad tiene una obligación presente (de carácter legal o implícita), como resultado de un suceso pasado; (b) es probable (es decir, existe mayor posibilidad de que se presente que de lo contrario) que la entidad tenga que desprenderse de recursos que impliquen beneficios económicos para cancelar la obligación; y (c) además, puede estimarse de manera fiable el importe de la deuda correspondiente.

- (d) Reserva por indemnizaciones de pago único a corto y largo plazo** – De acuerdo a lo señalado en la Circular N° 2.801 de la Superintendencia de Seguridad Social, este ajuste corresponde a las obligaciones por indemnizaciones provenientes de siniestros denunciados y no provisionados a la fecha de cierre de los estados financieros, y que se espera pagar en el corto y largo plazo, incluidas las cotizaciones previsionales e impuestos. Dicha obligación se sustenta en lo señalado en NIC 37 “Provisiones, pasivos contingentes y activos contingentes”, la cual estipula que las obligaciones se deberán provisionar cuando, y solo cuando, se den las siguientes circunstancias: (a) la entidad tiene una obligación presente (de carácter legal o implícita), como resultado de un suceso pasado; (b) es probable (es decir, existe mayor posibilidad de que se presente que de lo contrario) que la entidad tenga que desprenderse de recursos que impliquen beneficios económicos para cancelar la obligación; y (c) además, puede estimarse de manera fiable el importe de la deuda correspondiente.
- (e) Reconocimiento de Indemnización por años de servicio a valor actuarial** – El Instituto ha pactado con sus empleados a través de convenios colectivos, indemnizaciones por cese de contratos, los cuales de acuerdo a principios de contabilidad generalmente aceptados en Chile, eran registrados de acuerdo a lo establecido en Boletín Técnico N° 8 “Contabilización de la Provisión de Indemnización por Años de Servicio al Personal”. De acuerdo a NIC 19 “Beneficios a los empleados”, se especifica que este tipo de obligaciones deben ser determinadas en base a métodos actuariales.
- (f) Revalorización de Propiedades, planta y equipo bajo costo atribuido** – Corresponde a ajuste por reproceso de cálculo de depreciación a NIFCH, el cual se origina principalmente por la eliminación de la corrección monetaria.
- (g) Efectos de corrección monetaria** – De acuerdo con principios de contabilidad generalmente aceptados en Chile, las partidas de activos y pasivos no monetarios, incluyendo el patrimonio y los resultados, se deben ajustar en forma periódica para reflejar el efecto de la pérdida en el poder adquisitivo del peso Chileno. De acuerdo a las NIFCH, solo se puede utilizar contabilidad inflacionaria cuando el país en que la entidad desarrolla su actividad, es un país hiperinflacionario, de acuerdo con los requisitos establecidos por la NIC 29 “Información Financiera en Economías Hiperinflacionarias”. Dado que Chile no es considerado un país que tiene una economía de características hiperinflacionarias, se ha revertido este efecto.

La eliminación de la corrección monetaria afecta principalmente a las siguientes partidas de los estados financieros:

- i) *Las cuentas del Patrimonio* - Este ajuste no tiene efectos patrimoniales, ya que constituye una reclasificación entre los resultados al 30 de junio de 2013 y las cuentas de patrimonio afectadas. Los fondos acumulados no han sido afectados por este ajuste, debido a que el patrimonio se considera modificado de pleno derecho al momento de la aprobación de los estados financieros bajo principios de contabilidad generalmente aceptados en Chile. El efecto en resultados del ajuste de la cuenta fondos acumulados durante el período 2012 se ha revertido contra la cuenta reserva revalorización fondos acumulados y se ha presentado como otros incrementos (decrementos) de Patrimonio Neto.

- ii) *Las cuentas del Estado de resultados* - Bajo principios de contabilidad generalmente aceptados en Chile, las cuentas del estado de resultados debían ajustarse para reflejar las variaciones en el poder adquisitivo del peso chileno. Este ajuste no tiene efectos patrimoniales ni en resultados, ya que constituye una reclasificación entre las cuentas del período 2012 y su efecto a nivel de resultado neto es nulo. Este ajuste afecta la presentación de las diferentes partidas del estado de resultados.
  - iii) *Los bienes clasificados en el rubro “Propiedad, Planta y Equipos”* – Los cuales bajo principios de contabilidad generalmente aceptados en Chile, se corrigen monetariamente antes de proceder al cálculo de las depreciaciones del ejercicio.
- (h) Impuestos diferidos** – Corresponde a los efectos por impuestos relacionados con los ajustes a los activos y pasivos, producto de la conversión a NIFCH, y que se asocian a diferencias temporales con respecto a su valorización de acuerdo a las normas tributarias, y se estima que dichas diferencias se realicen y/o compensen en el futuro, ya sea a través de su uso y desgaste, como también en función de una probable venta de los activos que generan estas diferencias.

### 3.2.2 Balance General al 1 de enero de 2012

Las variaciones del balance general al han sido explicadas en la nota 3.2.1

CÓDIGO	CUENTA	01.01.2012	Efecto	01.01.2012
		PCGA MS	transición a NIFCH MS	NIFCH MS
11010	Efectivo y efectivo equivalente	1.911.516	-	1.911.516
11020	Activos financieros a costo amortizado	-	-	-
11030	Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados	1.057.156	-	1.057.156
11040	Otros activos financieros	4.404	-	4.404
11050	Deudores previsionales, neto	4.975.933	-	4.975.933
11060	Aportes legales por cobrar, neto	241.261	-	241.261
11070	Deudores por venta de servicios a terceros, neto	1.238.740	-	1.238.740
11080	Cuentas por cobrar a entidades relacionadas	-	-	-
11090	Otras cuentas por cobrar, neto	2.750.470	-	2.750.470
11100	Inventarios	974.280	-	974.280
11120	Gastos pagados por anticipado	126.021	-	126.021
11130	Activos por impuestos corrientes	102.887	-	102.887
11140	Otros activos corrientes	1.341	-	1.341
11200	<b>SUBTOTAL ACTIVOS CORRIENTES EN OPERACIÓN</b>	<b>13.384.009</b>	-	<b>13.384.009</b>
11300	Activos no corrientes y grupos en desapropiación mantenidos para la venta	-	-	-
<b>11000</b>	<b>TOTAL ACTIVOS CORRIENTES</b>	<b>13.384.009</b>	-	<b>13.384.009</b>
12010	Activos financieros a costo amortizado	13.544.946	-	13.544.946
12020	Otros activos financieros	49.229	-	49.229
12030	Deudores previsionales, neto	94.441	-	94.441
12040	Deudores por venta de servicios a terceros, neto	43.591	-	43.591
12050	Cuentas por cobrar a entidades relacionadas	-	-	-
12060	Otras cuentas por cobrar, neto	-	-	-
12070	Inversiones en asociadas y en negocios conjuntos contabilizadas por el método de la participación	46.505	-	46.505
12080	Otras inversiones contabilizadas por el método de la participación	-	-	-
12090	Activos de cobertura	-	-	-
12100	Intangibles, neto	16.581	-	16.581
12110	Propiedades, planta y equipo, neto	32.404.382	-	32.404.382
12120	Propiedades de inversión	-	-	-
12130	Gastos pagados por anticipado	68.832	-	68.832
12140	Activos por impuestos diferidos	270.282	-	270.282
12150	Otros activos no corrientes	580	-	580
<b>12000</b>	<b>TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES</b>	<b>46.539.369</b>	-	<b>46.539.369</b>
<b>10000</b>	<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>59.923.378</b>	-	<b>59.923.378</b>

CÓDIGO	CUENTA	01.01.2012 PCGA M\$	Efecto transición a NIFCH M\$	01.01.2012 NIFCH M\$
21010	Pasivos financieros corrientes	767.758	-	767.758
21020	Prestaciones por pagar	170.987	-	170.987
21030	Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar	3.927.221	-	3.927.221
21040	Cuentas por pagar a entidades relacionadas	73.789	-	73.789
21050	Capitales representativos de pensiones vigentes	1.821.987	-	1.821.987
21060	Reserva por prestaciones médicas por otorgar	758.134	(609.662)	148.472
21070	Reserva por subsidios por pagar	-	308.594	308.594
21080	Reserva por indemnizaciones por pagar	-	3.494	3.494
21090	Reserva adicional por insuficiencia de pasivos	-	-	-
21100	Reserva de siniestros ocurridos y no reportados	-	-	-
21110	Provisiones	-	-	-
21120	Retenciones, obligaciones previsionales e impuestos	1.054.730	-	1.054.730
21130	Impuestos por pagar	689	-	689
21140	Obligación por beneficios post empleo y otros beneficios	1.932.832	(1.053.169)	879.663
21150	Pasivos de cobertura	-	-	-
21160	Otros pasivos corrientes	-	-	-
21170	Ingresos diferidos	-	-	-
21180	Pasivos devengados	1.067.160	-	1.067.160
<b>21200</b>	<b>SUBTOTAL PASIVOS CORRIENTES</b>	<b>11.575.287</b>	<b>(1.350.743)</b>	<b>10.224.544</b>
21300	Pasivos incluidos en grupos de activos clasificados como mantenidos para la venta	-	-	-
<b>21000</b>	<b>TOTAL PASIVOS CORRIENTES</b>	<b>11.575.287</b>	<b>(1.350.743)</b>	<b>10.224.544</b>
22010	Pasivos financieros no corrientes	2.217.240	-	2.217.240
22020	Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar	-	-	-
22030	Obligación por beneficios post empleo y otros beneficios	1.256.496	957.074	2.213.570
22040	Cuentas por pagar a entidades relacionadas	-	-	-
22050	Capitales representativos de pensiones vigentes	32.337.740	270.609	32.608.349
22060	Reserva por prestaciones médicas por otorgar	-	-	-
22070	Reserva por subsidios por pagar	-	-	-
22080	Reserva por indemnizaciones por pagar	-	-	-
22090	Reserva de siniestros ocurridos y no reportados	-	-	-
22100	Reserva adicional por insuficiencia de pasivos	-	-	-
22110	Pasivos de cobertura	-	-	-
22120	Pasivos por impuestos Diferidos	740.180	-	740.180
22130	Otros pasivos no corrientes	-	-	-
<b>22000</b>	<b>TOTAL PASIVOS NO CORRIENTES</b>	<b>36.551.656</b>	<b>1.227.683</b>	<b>37.779.339</b>
23010	Fondos acumulados	5.094.499	123.060	5.217.559
23020	Fondo de reserva de eventualidades	1.047.381	-	1.047.381
23030	Fondo de contingencia	5.510.845	-	5.510.845
23040	Fondo de reserva de pensiones adicional	-	-	-
23050	Otras reservas	143.710	-	143.710
23060	Excedente (Déficit) del ejercicio	-	-	-
<b>23100</b>	<b>SUBTOTAL PATRIMONIO</b>	<b>11.796.435</b>	<b>123.060</b>	<b>11.919.495</b>
23110	Participaciones no controladoras	-	-	-
<b>23000</b>	<b>PATRIMONIO NETO</b>	<b>11.796.435</b>	<b>123.060</b>	<b>11.919.495</b>
<b>20000</b>	<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO NETO</b>	<b>59.923.378</b>	<b>-</b>	<b>59.923.378</b>

### 3.2.3 Balance General al 31 de diciembre de 2012

CÓDIGO	CUENTA	31.12.2012 PCGA MS	Efecto transición a NIFCH MS	Ref.	31.12.2012 NIFCH MS
11010	Efectivo y efectivo equivalente	2.799.949	-		2.799.949
11020	Activos financieros a costo amortizado	-	-		-
11030	Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados	1.197.308	-		1.197.308
11040	Otros activos financieros	5.021	-		5.021
11050	Deudores previsionales, neto	6.039.250	-		6.039.250
11060	Aportes legales por cobrar, neto	294.763	-		294.763
11070	Deudores por venta de servicios a terceros, neto	1.365.311	-		1.365.311
11080	Cuentas por cobrar a entidades relacionadas	-	-		-
11090	Otras cuentas por cobrar, neto	1.946.366	(22.341)	(1)	1.924.025
11100	Inventarios	1.040.961	(30.768)	(1)	1.010.193
11120	Gastos pagados por anticipado	93.290	-		93.290
11130	Activos por impuestos corrientes	225.048	-		225.048
11140	Otros activos corrientes	982	-		982
11200	<b>SUBTOTAL ACTIVOS CORRIENTES EN OPERACIÓN</b>	<b>15.008.249</b>	<b>(53.109)</b>		<b>14.955.140</b>
11300	Activos no corrientes y grupos en desapropiación mantenidos para la venta	-	-		-
<b>11000</b>	<b>TOTAL ACTIVOS CORRIENTES</b>	<b>15.008.249</b>	<b>(53.109)</b>		<b>14.955.140</b>
12010	Activos financieros a costo amortizado	16.202.986	-		16.202.986
12020	Otros activos financieros	50.263	(1.034)	(1)	49.229
12030	Deudores previsionales, neto	242.540	-		242.540
12040	Deudores por venta de servicios a terceros, neto	108.181	-		108.181
12050	Cuentas por cobrar a entidades relacionadas	-	-		-
12060	Otras cuentas por cobrar, neto	-	-		-
12070	Inversiones en asociadas y en negocios conjuntos contabilizadas por el método de la participación	-	-		-
12080	Otras inversiones contabilizadas por el método de la participación	-	-		-
12090	Activos de cobertura	-	-		-
12100	Intangibles, neto	-	-		-
12110	Propiedades, planta y equipo, neto	33.760.857	(706.224)	(2)	33.054.633
12120	Propiedades de inversión	-	-		-
12130	Gastos pagados por anticipado	37.877	-		37.877
12140	Activos por impuestos diferidos	489.627	2.963	(5)	492.590
12150	Otros activos no corrientes	408	-		408
<b>12000</b>	<b>TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES</b>	<b>50.892.739</b>	<b>(704.295)</b>		<b>50.188.444</b>
<b>10000</b>	<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>65.900.988</b>	<b>(757.404)</b>		<b>65.143.584</b>



CÓDIGO	CUENTA	31.12.2012 PCGA M\$	Efecto transición a NIFCH M\$	Ref.	31.12.2012 NIFCH M\$
21010	Pasivos financieros corrientes	860.974	-		860.974
21020	Prestaciones por pagar	343.784	-		343.784
21030	Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar	4.920.836	-		4.920.836
21040	Cuentas por pagar a entidades relacionadas	-	-		-
21050	Capitales representativos de pensiones vigentes	1.437.981	-		1.437.981
21060	Reserva por prestaciones médicas por otorgar	806.362	(624.939)	(3)	181.423
21070	Reserva por subsidios por pagar	-	316.162	(3)	316.162
21080	Reserva por indemnizaciones por pagar	-	3.580	(3)	3.580
21090	Reserva adicional por insuficiencia de pasivos	-	-		0
21100	Reserva de siniestros ocurridos y no reportados	-	-		0
21110	Provisiones	-	-		0
21120	Retenciones, obligaciones previsionales e impuestos	1.185.952	-		1.185.952
21130	Impuestos por pagar	95.143	-		95.143
21140	Obligación por beneficios post empleo y otros beneficios	1.908.118	(982.964)	(4)	925.154
21150	Pasivos de cobertura	-	-		-
21160	Otros pasivos corrientes	-	-		-
21170	Ingresos diferidos	-	-		-
21180	Pasivos devengados	2.065.136	-		2.065.136
<b>21200</b>	<b>SUBTOTAL PASIVOS CORRIENTES</b>	<b>13.624.286</b>	<b>(1.288.161)</b>		<b>12.336.125</b>
21300	Pasivos incluidos en grupos de activos clasificados como mantenidos para la venta	-	-		-
<b>21000</b>	<b>TOTAL PASIVOS CORRIENTES</b>	<b>13.624.286</b>	<b>(1.288.161)</b>		<b>12.336.125</b>
22010	Pasivos financieros no corrientes	1.448.275	-		1.448.275
22020	Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar	-	-		-
22030	Obligación por beneficios post empleo y otros beneficios	798.541	1.376.576	(4)	2.175.117
22040	Cuentas por pagar a entidades relacionadas	-	-		-
22050	Capitales representativos de pensiones vigentes	35.720.038	(193.962)	(3)	35.526.076
22060	Reserva por prestaciones médicas por otorgar	-	-		-
22070	Reserva por subsidios por pagar	-	-		-
22080	Reserva por indemnizaciones por pagar	-	-		-
22090	Reserva de siniestros ocurridos y no reportados	-	-		-
22100	Reserva adicional por insuficiencia de pasivos	-	-		-
22110	Pasivos de cobertura	-	-		-
22120	Pasivos por impuestos Diferidos	887.421	(18.791)	(5)	868.630
22130	Otros pasivos no corrientes	-	-		-
<b>22000</b>	<b>TOTAL PASIVOS NO CORRIENTES</b>	<b>38.854.275</b>	<b>1.163.823</b>		<b>40.018.098</b>
23010	Fondos acumulados	3.089.196	(5.817)		3.083.379
23020	Fondo de reserva de eventualidades	1.134.864	-		1.134.864
23030	Fondo de contingencia	7.092.513	(132.614)	(1)	6.959.899
23040	Fondo de reserva de pensiones adicional	-	-		-
23050	Otras reservas	146.728	(3.018)	(1)	143.710
23060	Excedente (Déficit) del ejercicio	1.959.126	(491.617)		1.467.509
<b>23100</b>	<b>SUBTOTAL PATRIMONIO</b>	<b>13.422.427</b>	<b>(633.066)</b>		<b>12.789.361</b>
23110	Participaciones no controladoras	-	-		-
<b>23000</b>	<b>PATRIMONIO NETO</b>	<b>13.422.427</b>	<b>(633.066)</b>		<b>12.789.361</b>
<b>20000</b>	<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO NETO</b>	<b>65.900.988</b>	<b>(757.404)</b>		<b>65.143.584</b>

- (1) Ajuste efectuado por concepto de eliminación de corrección monetaria de cuentas de activos y pasivos.
- (2) Recalculo de depreciación de activo fijo, efectuada principalmente por la eliminación de la corrección monetaria.
- (3) Valorización al 30 de junio de 2013 de las reservas de pensiones a valores actuariales.
- (4) Valorización al 30 de junio de 2013 de las indemnizaciones por años de servicio, basado en cálculos actuariales.
- (5) Recalculo de impuestos diferidos por cambio en las bases financieras por ajustes de NIFCH.

### 3.2.4 Resultado para el ejercicio terminado al 31.12.2012

CÓDIGO	CUENTA	31.12.2012 PCGA M\$	Efecto transición a NIFCH M\$	Ref.	31.12.2012 NIFCH M\$
41010	Ingresos por cotización básica	28.674.043	(210.759)	(1)	28.463.284
41020	Ingresos por cotización adicional	25.538.189	(185.262)	(1)	25.352.927
41030	Ingresos por cotización extraordinaria	1.597.478	(11.837)	(1)	1.585.641
41040	Intereses, reajustes y multas por cotizaciones	549.901	(3.889)	(1)	546.012
41050	Rentas de inversiones financieras que respaldan reservas	687.251	(5.424)	(1)	681.827
41060	Ventas de servicios médicos a terceros	5.237.121	(36.980)	(1)	5.200.141
41070	Otros ingresos ordinarios	852.460	(3.919)	(1)	848.541
<b>41000</b>	<b>TOTAL INGRESOS ORDINARIOS</b>	<b>63.136.443</b>	<b>(458.070)</b>		<b>62.678.373</b>
42010	Subsidios	(7.628.548)	55.439	(1)	(7.573.109)
42020	Indemnizaciones	(610.204)	3.985	(1)	(606.219)
42030	Pensiones	(4.550.735)	33.588	(1)	(4.517.147)
42040	Prestaciones médicas	(27.138.651)	(164.291)	(2)	(27.302.942)
42050	Prestaciones preventivas de riesgo	(8.493.282)	(51.325)	(2)	(8.544.607)
42060	Funciones técnicas	(342.337)	(2.069)	(2)	(344.406)
42070	Variación de los capitales representativos de pensiones vigentes	(2.430.184)	502.343	(1)	(1.927.841)
42080	Variación de la reserva por prestaciones médicas por otorgar	(48.229)	15.278	(1)	(32.951)
42090	Variación de la reserva por subsidios por pagar	-	(7.568)	(1)	(7.568)
42100	Variación de la reserva por indemnizaciones por pagar	-	(86)	(1)	(86)
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	(3.936.979)	(23.791)	(2)	(3.960.770)
42140	Pérdidas en inversiones financieras que respaldan reservas	(65.049)	499	(1)	(64.550)
42150	Gastos de administración	(4.940.564)	(29.856)	(2)	(4.970.420)
42160	Pérdidas por deterioro (reversiones), neta	-	-		-
42170	Otros egresos ordinarios	(681.144)	374	(1)	(680.770)
<b>42000</b>	<b>TOTAL EGRESOS ORDINARIOS</b>	<b>(60.865.906)</b>	<b>332.520</b>		<b>(60.533.386)</b>
<b>43000</b>	<b>MARGEN BRUTO</b>	<b>2.270.537</b>	<b>(125.550)</b>		<b>2.144.987</b>
44010	Utilidades de inversiones inmobiliarias	-	-		-
44020	Rentas de otras inversiones	122.100	(860)	(1)	121.240
44030	Pérdidas de inversiones inmobiliarias	(5.443)	159	(1)	(5.284)
44040	Pérdidas en otras inversiones	(1.244)	-		(1.244)
44050	Participación en utilidad (pérdida) de asociadas y de negocios	(47.482)	977	(1)	(46.505)
44060	Otros ingresos	324.774	(2.209)	(1)	322.565
44070	Otros egresos	(1.126.525)	(3.812)	(1)	(1.130.337)
44080	Diferencias de cambios	2	-		2
44090	Utilidad (pérdida) por unidades de reajuste	617.281	(382.076)	(3)	235.205
<b>44000</b>	<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTO</b>	<b>2.154.000</b>	<b>(513.371)</b>		<b>1.640.629</b>
45010	Utilidad (pérdida) por operaciones discontinuas	-	-		-
45020	(Gasto) Ingreso por impuesto a la renta	(194.874)	21.754		(173.120)
<b>46000</b>	<b>Excedente (déficit) del ejercicio</b>	<b>1.959.126</b>	<b>(491.617)</b>		<b>1.467.509</b>
47010	Utilidad (pérdida) atribuible a tenedores de instrumentos de participación en el patrimonio neto de la controladora	1.959.126	(491.617)		1.467.509
47020	Utilidad (pérdida) del ejercicio atribuible a participaciones no controladoras	-	-		-
<b>47000</b>	<b>EXCEDENTE (DÉFICIT) DEL EJERCICIO</b>	<b>1.959.126</b>	<b>(491.617)</b>		<b>1.467.509</b>

- (1) Ajuste efectuado por concepto de eliminación de corrección monetaria de cuentas de resultados.
- (2) Ajuste efectuado por concepto de reproceso de cálculo de depreciación a NIFCH, eliminación de corrección monetaria de cuentas de resultados y recalcu al 30 de junio de 2013 de las indemnizaciones por años de servicio a valores actuariales.
- (3) Recalcu de los impuestos diferidos del año, por cambio en las bases financieras por ajustes de NIFCH.

### 3.2.5 Estado de flujo de efectivo por el ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2012

Las variaciones del estado de flujos de efectivo se producen únicamente por la eliminación de las cuentas de corrección monetaria.

(En miles de pesos)				
		PCGA M\$	Efecto transición a NIFCH M\$	NIFCH M\$
<b>CODIGO</b>	<b>CUENTA</b>			
91110	Recaudación por cotización básica	28.266.184	(208.661)	28.057.523
91120	Recaudación por cotización adicional	25.173.306	(187.477)	24.985.829
91130	Recaudación por cotización extraordinaria	1.576.372	(11.824)	1.564.548
91140	Recaudación por intereses, reajustes y multas por cotizaciones	542.087	(4.004)	538.083
91150	Rentas de inversiones financieras	90.107	(482)	89.625
91160	Recaudación por ventas de servicios a terceros	5.752.379	(42.218)	5.710.161
91170	Otros ingresos percibidos	182.622	(1.614)	181.008
<b>91100</b>	<b>TOTAL INGRESOS DE ACTIVIDADES DE LA OPERACIÓN</b>	<b>61.583.057</b>	<b>(456.280)</b>	<b>61.126.777</b>
91510	Egresos por pago de subsidios	(7.292.473)	52.550	(7.239.923)
91520	Egresos por pago de indemnizaciones	(601.186)	3.587	(597.599)
91530	Egresos por pago de pensiones	(4.942.815)	37.880	(4.904.935)
91540	Egresos por prestaciones médicas	(25.255.381)	187.413	(25.067.968)
91550	Egresos por prestaciones preventivas de riesgo	(7.893.870)	56.625	(7.837.245)
91560	Egresos por funciones técnicas	(317.586)	2.349	(315.237)
91570	Egresos por prestaciones médicas a terceros	(3.647.324)	26.788	(3.620.536)
91580	Egresos por administración	(4.583.359)	33.907	(4.549.452)
91590	Gastos financieros	(67.103)	556	(66.547)
91600	Otros egresos efectuados	(75.603)	2.069	(73.534)
91610	Impuesto al valor agregado y otros similares pagados	(1.636.805)	11.108	(1.625.697)
<b>91500</b>	<b>TOTAL EGRESOS DE ACTIVIDADES DE LA OPERACIÓN</b>	<b>(56.313.505)</b>	<b>414.832</b>	<b>(55.898.673)</b>
<b>91000</b>	<b>FLUJO NETO POSITIVO (NEGATIVO) ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE LA OPERACIÓN</b>	<b>5.269.552</b>	<b>(41.448)</b>	<b>5.228.104</b>
92110	Obtención de préstamos	-	-	-
91120	Otras fuentes de financiamiento	-	-	-
<b>92100</b>	<b>TOTAL INGRESOS DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
92510	Pago de préstamos (menos)	(852.944)	6.414	(846.530)
92520	Otros desembolsos por financiamiento (menos)	-	-	-
<b>92500</b>	<b>TOTAL EGRESOS DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>	<b>(852.944)</b>	<b>6.414</b>	<b>(846.530)</b>
<b>92000</b>	<b>FLUJO NETO POSITIVO (NEGATIVO) ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>	<b>(852.944)</b>	<b>6.414</b>	<b>(846.530)</b>
93110	Ventas de propiedades, planta y equipo	273.860	(56)	273.804
93120	Venta de propiedades de inversión	-	-	-
93130	Ventas de participaciones en asociadas contabilizadas por el método de la	-	-	-
93140	Ventas de inversiones que respaldan reservas	-	-	-
93150	Ventas de otros instrumentos financieros	-	-	-
93160	Otros ingresos percibidos	-	-	-
<b>93100</b>	<b>TOTAL INGRESOS DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>	<b>273.860</b>	<b>(56)</b>	<b>273.804</b>
93510	Inversiones en propiedades, planta y equipo	(1.984.534)	16.579	(1.967.955)
93520	Pagos de intereses capitalizados	-	-	-
93530	Inversiones en participación en asociadas contabilizadas por el método de la	-	-	-
93540	Inversiones en activos financieros que respaldan reservas	(1.813.355)	14.365	(1.798.990)
93550	Inversiones en otros activos financieros	-	-	-
93560	Otros desembolsos de inversión	-	-	-
<b>93500</b>	<b>TOTAL EGRESOS DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>	<b>(3.797.889)</b>	<b>30.944</b>	<b>(3.766.945)</b>
<b>93000</b>	<b>FLUJO NETO POSITIVO (NEGATIVO) ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>	<b>(3.524.029)</b>	<b>30.888</b>	<b>(3.493.141)</b>
<b>94000</b>	<b>FLUJO NETO TOTAL POSITIVO (NEGATIVO) DEL EJERCICIO</b>	<b>892.579</b>	<b>(4.146)</b>	<b>888.433</b>
94500	Efecto de las variaciones de los tipos de cambio	(44.287)	44.287	-
<b>95000</b>	<b>Variación neta del efectivo y efectivo equivalente</b>	<b>848.292</b>	<b>40.141</b>	<b>888.433</b>
95500	Saldo inicial del efectivo y efectivo equivalente	1.951.657	(40.141)	1.911.516
<b>96000</b>	<b>Saldo final del efectivo y efectivo equivalente</b>	<b>2.799.949</b>	<b>-</b>	<b>2.799.949</b>

#### **NOTA 4 FUTUROS CAMBIOS CONTABLES**

Al 30 de junio de 2014 el Instituto no ha planificado efectuar futuros cambios contables.

#### **NOTA 5 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:

##### **5.1 Factores de riesgo financiero**

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

El Instituto comprende los diversos tipos de riesgos a los que se enfrenta por la industria en la que opera y cómo se vincula con el entorno económico-financiero, que bajo ciertas circunstancias podrían afectar las expectativas del negocio y la sustentabilidad financiera de mediano y largo plazo.

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

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

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

##### **a. Riesgo de mercado**

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

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

**i. Riesgo de tipo de cambio:**

Al 30 de junio de 2014, el Instituto no posee saldos en monedas distintas de la funcional, por lo que no hay exposición al riesgo de tipo de cambio.

**ii. Riesgo de precio**

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

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

**Tasa de interés y de los flujos de efectivo**

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

**Valor razonable**

Como parte del análisis de riesgo, se ha realizado un análisis del valor de mercado que tendrían los pasivos bancarios del Instituto al 30 de junio de 2014. Este análisis consiste en obtener el valor presente de los flujos de caja futuros de cada deuda financiera vigente utilizando tasas representativas de las condiciones de mercado de acuerdo al riesgo de la empresa y al plazo remanente de la deuda.

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

**b. Riesgo de crédito**

El Instituto mantiene cuentas por deudores previsionales las que al 30 de junio de 2014 representan aproximadamente el 10,71% 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.

## **5.2 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.

## **5.3 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 6 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.

### **6.1. 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) Prestaciones por pensiones (descrito en nota 2.25)

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.

### **6.2. Criterios importantes al aplicar las políticas contables**

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

## NOTA 7 EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE

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

Conceptos	Moneda	30.06.2014 M\$	30.06.2013 M\$
Caja (a)	\$	280.619	51.613
Bancos (b)	\$	390.775	561.825
Otros efectivo y equivalentes de efectivo (c)	\$	9.001	1.799.064
<b>Total</b>		<b>680.395</b>	<b>2.412.502</b>

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

- El saldo de caja está compuesto por fondos por rendir destinados para gastos menores y su valor libro es igual a su valor razonable.
- El saldo de bancos está compuesto por dineros mantenidos en cuentas corrientes bancarias y su valor libro es igual a su valor razonable.
- Corresponden a inversiones en fondos mutuos, con un vencimiento inferior a los 3 meses, se encuentran registrados a valor razonable y el detalle es el siguiente:

Institución	Instrumento	Moneda	Fecha Inicio	Fecha Término	Valor inicial (nominal) M\$	Total cuotas \$	Valor cuota \$	Valor contable 30.06.2014 M\$
Bco. Estado Adm. Gral. de Fondos	CFM - Fondo Conveniencia Serie B	\$	30.06.2014	30.06.2014	9.000.000	6.411,5940	1.403,8274	9.001
<b>Total al 30.06.2014</b>								<b>9.001</b>

Institución	Instrumento	Moneda	Fecha Inicio	Fecha Término	Valor inicial (nominal) M\$	Total cuotas \$	Valor cuota \$	Valor contable 30.06.2013 M\$
Bci Asset Management	CFM - Competitivo Serie Alto Patrimonio	\$	14.01.2013	30.06.2013	1.600.000	151.973,1668	10.850,6141	1.649.002
Bci Asset Management	CFM - Competitivo Serie Alto Patrimonio	\$	28.06.2013	30.06.2013	150.000	13.829,8138	10.850,6141	150.062
<b>Total al 30.06.2013</b>								<b>1.799.064</b>

**NOTA 8      ACTIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO**

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

Detalle	30.06.2014		30.06.2013	
	Corriente M\$	No corriente M\$	Corriente M\$	No corriente M\$
Bonos Bancarios	-	10.437.332	-	4.480.110
Bonos del Banco Central de Chile	-	2.889.483	-	1.882.066
Bonos de Empresas	-	4.692.948	-	4.098.178
Bonos Securitizados	-	-	-	444.144
Bonos Tesorería General de la República de Chile	-	2.013.977	-	616.823
Bonos Subordinados	-	-	-	587.174
Depósitos a Plazo	-	2.370.928	-	3.763.332
Letras Hipotecarias	-	1.162.337	-	1.635.347
Pagares Descontables del Banco Central de Chile	-	749.246	-	354.480
Pagares Reajustables del Banco Central de Chile con Pago en Cupones	-	-	-	3.301
<b>Total</b>	-	<b>24.316.251</b>	-	<b>17.864.955</b>

## a) Inversiones financieras del Fondo de Pensiones:

El detalle de las inversiones financieras del Fondo de Pensiones al 30 de junio 2014 y 2013, es el siguiente:

Detalle	Activos No Corrientes al 30.06.2014					
	Moneda	Tasa anual promedio	Días promedio vencimiento	Capital M\$	Intereses devengados M\$	Valor contable M\$
Bonos Bancarios	\$	6,18	634	192.913	1.210	194.123
Bonos Bancarios	UF	3,25	1.349	6.241.932	39.135	6.281.067
Bonos del Banco Central de Chile	UF	2,07	1.140	2.596.323	16.278	2.612.601
Bonos de Empresas	\$	6,63	1.434	1.588.945	9.962	1.598.907
Bonos de Empresas	UF	3,70	3.109	1.406.858	8.821	1.415.679
Bonos Tesorería General de la República de Chile	\$	4,65	1.340	105.994	665	106.659
Bonos Tesorería General de la República de Chile	UF	2,10	671	746.190	4.678	750.868
Depósitos a Plazo	\$	0,34	14	16.267	102	16.369
Depósitos a Plazo	UF	2,70	278	1.413.003	8.859	1.421.862
Letras Hipotecarias	UF	4,14	1.571	782.450	4.906	787.356
Pagares Descontables del Banco Central de Chile	\$	0,31	11	29.778	187	29.965
<b>Total</b>				<b>15.120.653</b>	<b>94.803</b>	<b>15.215.456</b>

Detalle	Activos No Corrientes al 30.06.2013					
	Moneda	Tasa anual promedio	Días promedio vencimiento	Capital M\$	Intereses devengados M\$	Valor contable M\$
Bonos Bancarios	\$	6,18	999	255.113	1.232	256.345
Bonos Bancarios	UF	3,51	1.351	2.436.456	11.763	2.448.219
Bonos del Banco Central de Chile	UF	2,48	1.493	1.162.868	5.614	1.168.482
Bonos de Empresas	\$	6,83	1.862	738.059	3.563	741.622
Bonos de Empresas	UF	3,94	5.057	1.590.115	7.677	1.597.792
Bonos Securitizados	\$	7,16	1.956	261.700	1.263	262.963
Bonos Tesorería General de la República de Chile	UF	2,65	366	335.885	1.622	337.507
Bonos Subordinados	UF	4,05	9.011	360.930	1.743	362.673
Depósitos a Plazo	\$	0,53	1.028	922.954	4.456	927.410
Depósitos a Plazo	UF	4,12	366	1.397.045	6.745	1.403.790
Letras Hipotecarias	UF	4,13	1.929	902.337	4.356	906.693
Pagares Descontables del Banco Central de Chile	\$	0,40	11	352.777	1.703	354.480
<b>Total</b>				<b>10.716.239</b>	<b>51.737</b>	<b>10.767.976</b>

b) Inversiones financieras del Fondo de Contingencias:

El detalle de las inversiones financieras del Fondo de Contingencias al 30 de junio 2014 y 2013, es el siguiente:

Detalle	Activos No Corrientes al 30.06.2014					
	Moneda	Tasa anual promedio	Días promedio vencimiento	Capital M\$	Intereses devengados M\$	Valor contable M\$
Bonos Bancarios	\$	6,18	634	131.888	924	132.812
Bonos Bancarios	UF	3,07	1.405	3.802.701	26.629	3.829.330
Bonos del Banco Central de Chile	UF	1,17	672	274.957	1.925	276.882
Bonos de Empresas	\$	6,51	1.914	835.264	5.849	841.113
Bonos de Empresas	UF	3,72	3.227	831.427	5.822	837.249
Bonos Tesorería General de la República de Chile	\$	4,81	1.340	105.380	738	106.118
Bonos Tesorería General de la República de Chile	UF	2,09	1.056	1.043.028	7.304	1.050.332
Depósitos a Plazo	\$	0,34	14	97.626	684	98.310
Depósitos a Plazo	UF	2,67	299	828.585	5.802	834.387
Letras Hipotecarias	UF	3,95	1.818	372.373	2.608	374.981
Pagares Descontables del Banco Central de Chile	\$	0,31	10	714.279	5.002	719.281
<b>Total</b>				<b>9.037.508</b>	<b>63.287</b>	<b>9.100.795</b>

Detalle	Activos No Corrientes al 30.06.2014					
	Moneda	Tasa anual promedio	Días promedio vencimiento	Capital M\$	Intereses devengados M\$	Valor contable M\$
Bonos Bancarios	\$	6,18	999	203.998	1.163	205.161
Bonos Bancarios	UF	3,51	1.684	1.561.482	8.903	1.570.385
Bonos del Banco Central de Chile	UF	2,37	1.828	709.539	4.045	713.584
Bonos de Empresas	\$	6,69	2.146	568.795	3.243	572.038
Bonos de Empresas	UF	3,90	4.789	1.179.998	6.728	1.186.726
Bonos Securitizados	\$	7,18	1.898	180.154	1.027	181.181
Bonos Tesorería General de la República de Chile	UF	2,65	366	277.733	1.583	279.316
Bonos Subordinados	UF	4,05	9.011	223.228	1.273	224.501
Depósitos a Plazo	\$	0,52	499	572.298	3.263	575.561
Depósitos a Plazo	UF	3,85	436	851.715	4.856	856.571
Letras Hipotecarias	UF	3,95	2.282	724.523	4.131	728.654
Pagares Reajustables del Bco. Central con Pago en Cupones	UF	3,79	1	3.282	19	3.301
<b>Total</b>				<b>7.056.745</b>	<b>40.234</b>	<b>7.096.979</b>

## NOTA 9 ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE

El detalle de las inversiones financieros a valor razonable, es el siguiente:

Detalle	30.06.2014		30.06.2013	
	Corriente M\$	No corriente M\$	Corriente M\$	No corriente M\$
Bonos Bancarios	561.844	-	255.449	-
Bonos del Banco Central de Chile	140.043	-	85.306	-
Bonos de Empresas	256.259	-	301.237	-
Bonos Securitizados	-	-	45.284	-
Bonos Tesorería General de la República de Chile	158.338	-	81.758	-
Bonos Subordinados	-	-	36.493	-
Depósitos a Plazo	115.269	-	239.077	-
Letras Hipotecarias	159.511	-	210.958	-
Pagares Descontables del Banco Central de Chile	39.959	-	9.982	-
<b>Total</b>	<b>1.431.223</b>	<b>-</b>	<b>1.265.544</b>	<b>-</b>

## a) Inversiones financieras Fondo de Eventualidades

El detalle de las inversiones del Fondo de Eventualidades al 30 de junio de 2014, 30 de junio y de 2013 es el siguiente:

Detalle	Activos Corrientes al 30.06.2014					
	Moneda	Tasa anual promedio	Días promedio al vencimiento	Capital M\$	Intereses devengados M\$	Valor contable M\$
Bonos Bancarios	\$	6,18	634	20.750	75	20.825
Bonos Bancarios	UF	3,21	1.584	539.071	1.948	541.019
Bonos del Banco Central de Chile	UF	2,15	1.037	139.539	504	140.043
Bonos de Empresas	\$	6,46	1.301	134.707	487	135.194
Bonos de Empresas	UF	3,60	3.015	120.629	436	121.065
Bonos Tesorería General de la República de Chile en UF	UF	2,06	286	157.768	570	158.338
Depósitos a Plazo	\$	0,34	14	10.194	37	10.231
Depósitos a Plazo	UF	3,02	549	104.660	378	105.038
Letras Hipotecarias	UF	4,13	2.056	158.937	574	159.511
Pagares Descontables del Banco Central de Chile	\$	0,32	10	39.815	144	39.959
<b>Total</b>				<b>1.426.070</b>	<b>5.153</b>	<b>1.431.223</b>

Detalle	Activos Corrientes al 30.06.2013					
	Moneda	Tasa anual promedio	Días promedio al vencimiento	Capital M\$	Intereses devengados M\$	Valor contable M\$
Bonos Bancarios	\$	6,18	999	30.357	247	30.604
Bonos Bancarios	UF	3,65	2.006	223.033	1.812	224.845
Bonos del Banco Central de Chile	UF	2,48	1.493	84.619	687	85.306
Bonos de Empresas	\$	6,73	1.693	70.463	572	71.035
Bonos de Empresas	UF	3,60	4.696	228.347	1.855	230.202
Bonos Securitizados	\$	7,25	1.782	44.919	365	45.284
Bonos Tesorería General de la República de Chile	UF	2,65	366	81.099	659	81.758
Bonos Subordinados	UF	4,05	9.011	36.199	294	36.493
Depósitos a Plazo	\$	0,53	505	103.095	837	103.932
Depósitos a Plazo	UF	3,86	451	134.056	1.089	135.145
Letras Hipotecarias	UF	4,03	2.470	209.258	1.700	210.958
Pagares Descontables del Banco Central de Chile	\$	0,40	11	9.902	80	9.982
<b>Total</b>				<b>1.255.347</b>	<b>10.197</b>	<b>1.265.544</b>

## NOTA 10 OTROS ACTIVOS FINANCIEROS

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

Concepto	30.06.2014		30.06.2013	
	Corriente M\$	No Corriente M\$	Corriente M\$	No Corriente M\$
Acciones con cotización bursatil	3.915	-	5.660	-
Acciones en otras sociedades	-	49.229	-	49.229
<b>Total</b>	<b>3.915</b>	<b>49.229</b>	<b>5.660</b>	<b>49.229</b>

## NOTA 11 INSTRUMENTOS FINANCIEROS POR CATEGORÍA

Al 30 de junio 2014 y 2013 las políticas contables relativas a instrumentos financieros se han aplicado a las categorías que se detallan a continuación:

Concepto	Activos financieros a costo amortizado M\$	Activos financieros a valor razonable M\$	Saldo al 30.06.2014 M\$
Activos financieros que respaldan reservas	24.316.251	1.431.223	25.747.474
Instrumentos financieros derivados	-	-	-
Deudores comerciales y cuentas por cobrar	-	11.691.785	11.691.785
Otros activos financieros	49.229	3.915	53.144
Efectivo y efectivo equivalente	-	680.395	680.395
<b>Total</b>	<b>24.365.480</b>	<b>13.807.318</b>	<b>38.172.798</b>

Concepto	Pasivos a valor razonable con cambio en resultados M\$	Instrumentos financieros con efecto en el patrimonio M\$	Saldo al 30.06.2014 M\$
Pasivos financieros corrientes	3.173.073	-	3.173.073
Acreedores comerciales	7.998.779	-	7.998.779
Instrumentos financieros derivados	-	-	-
Otros pasivos financieros	-	-	-
<b>Total</b>	<b>11.171.852</b>	<b>-</b>	<b>11.171.852</b>

Concepto	Activos financieros a costo amortizado	Activos financieros a valor razonable	Saldo al 30.06.2013
	M\$	M\$	M\$
Activos financieros que respaldan reservas	17.864.955	1.265.544	19.130.499
Instrumentos financieros derivados	-	-	-
Deudores comerciales y cuentas por cobrar	-	9.924.050	9.924.050
Otros activos financieros	49.229	5.660	54.889
Efectivo y efectivo equivalente	-	2.412.502	2.412.502
<b>Total</b>	<b>17.914.184</b>	<b>13.607.756</b>	<b>31.521.940</b>

Concepto	Pasivos a valor razonable con cambio en resultados	Instrumentos financieros con efecto en el patrimonio	Saldo al 30.06.2013
	M\$	M\$	M\$
Pasivos financieros corrientes	1.887.553	-	1.887.553
Acreedores comerciales	5.306.943	-	5.306.943
Instrumentos financieros derivados	-	-	-
Otros pasivos financieros	-	-	-
<b>Total</b>	<b>7.194.496</b>	<b>-</b>	<b>7.194.496</b>

## NOTA 12 DEUDORES PREVISIONALES, NETO

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

Concepto	30.06.2014		30.06.2013	
	hasta 3 meses	Total	hasta 3 meses	Total
<b>Cotizaciones declaradas y no pagadas:</b>				
Ingresos por Cotización Básica	196.944	<b>196.944</b>	169.884	<b>169.884</b>
Ingresos Cotización Adicional	208.686	<b>208.686</b>	180.013	<b>180.013</b>
Ingresos por Cotización Extraordinaria	10.945	<b>10.945</b>	9.441	<b>9.441</b>
Intereses, reajustes y multas	17.131	<b>17.131</b>	14.777	<b>14.777</b>
<b>Ingresos Devengados por Cotizaciones:</b>				
Ingresos por Cotización Básica	2.682.908	<b>2.682.908</b>	2.132.399	<b>2.132.399</b>
Ingresos Cotización Adicional	2.285.496	<b>2.285.496</b>	1.816.533	<b>1.816.533</b>
Ingresos por Cotización Extraordinaria	148.013	<b>148.013</b>	117.642	<b>117.642</b>
<b>Cotizaciones no declaradas: (*)</b>				
Ingresos por Cotización Básica	-	-	-	-
Ingresos Cotización Adicional	-	-	-	-
Ingresos por Cotización Extraordinaria	-	-	-	-
Intereses, reajustes y multas	-	-	-	-
Beneficios por cobrar (Art. 77 Bis, Ley N° 16.744)	37.087	<b>37.087</b>	140	<b>140</b>
Diferencias por cotizaciones adicionales	72.645	<b>72.645</b>	33.644	<b>33.644</b>
Cheques protestados	-	-	108	<b>108</b>
Subsidios por incapacidad laboral a recuperar	-	-	-	-
Beneficios indebidamente percibidos	-	-	-	-
Fraudes que afecten a fondos propios	-	-	-	-
Otros documentos por cotizaciones	96.634	<b>96.634</b>	81.582	<b>81.582</b>
<b>Subtotal</b>	<b>5.756.489</b>	<b>5.756.489</b>	<b>4.556.163</b>	<b>4.556.163</b>
Menos: Provisión por pérdidas por deterioro	(23.309)	(23.309)	(18.401)	(18.401)
<b>Total Neto</b>	<b>5.733.180</b>	<b>5.733.180</b>	<b>4.537.762</b>	<b>4.537.762</b>

(\*) Debe haberse emitido resolución de cobranza



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

Concepto	30.06.2014 M\$					30.06.2013 M\$				
	más de 3 mes y menos de 1 año	más de 1 y hasta 2 años	más de 2 y hasta 3 años	más de 3 años	Total	más de 3 mes y menos de 1 año	más de 1 y hasta 2 años	más de 2 y hasta 3 años	más de 3 años	Total
<b>Cotizaciones declaradas y no pagadas:</b>										
Ingresos por Cotización Básica	375.687	290.042	138.606	602.757	<b>1.407.092</b>	324.068	263.008	125.687	546.576	<b>1.259.339</b>
Ingresos Cotización Adicional	358.060	265.843	219.912	1.356.241	<b>2.200.056</b>	308.863	241.065	199.415	1.229.831	<b>1.979.174</b>
Ingresos por Cotización Extraordinaria	20.862	16.181	7.701	33.487	<b>78.231</b>	17.996	14.673	6.983	30.366	<b>70.018</b>
Intereses, reajustes y multas	172.041	198.137	90.523	407.452	<b>868.153</b>	148.403	179.669	82.086	369.475	<b>779.633</b>
<b>Ingresos Devengados por Cotizaciones:</b>	0									
Ingresos por Cotización Básica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ingresos Cotización Adicional	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ingresos por Cotización Extraordinaria	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Cotizaciones no declaradas: (*)</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ingresos por Cotización Básica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ingresos Cotización Adicional	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ingresos por Cotización Extraordinaria	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Intereses, reajustes y multas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Beneficios por cobrar (Art. 77 Bis, Ley N° 16.744)	62.253	914	158	20.513	<b>83.838</b>	235	914	158	20.513	<b>21.820</b>
Diferencias por cotizaciones adicionales	167.564	118.347	49.173	561.452	<b>896.536</b>	77.604	118.419	49.203	561.614	<b>806.840</b>
Cheques protestados	-	633	1.012	68.373	<b>70.018</b>	5.393	1.960	3.134	66.571	<b>77.058</b>
Subsidios por incapacidad laboral a recuperar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Beneficios indebidamente percibidos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Fraudes que afecten a fondos propios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros documentos por cotizaciones	206.469	-	-	-	<b>206.469</b>	174.308	-	-	-	<b>174.308</b>
<b>Subtotal</b>	<b>722.021</b>	<b>722.021</b>	<b>507.085</b>	<b>3.050.275</b>	<b>5.810.393</b>	<b>1.056.870</b>	<b>692.049</b>	<b>466.666</b>	<b>2.824.946</b>	<b>5.168.190</b>
Menos: Provisión por pérdidas por deterioro	(49.802)	(599.620)	(501.928)	(3.085.987)	(4.237.337)	(39.316)	(552.380)	(462.385)	(2.842.863)	(3.896.944)
<b>Total Neto</b>	<b>672.219</b>	<b>122.401</b>	<b>5.157</b>	<b>(35.712)</b>	<b>1.573.056</b>	<b>1.017.554</b>	<b>240.519</b>	<b>4.281</b>	<b>(17.917)</b>	<b>1.271.246</b>

(\*) Debe haberse emitido resolución de cobranza

**NOTA 13 APORTES LEGALES POR COBRAR, NETO**

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

<b>Detalle</b>	<b>30.06.2014</b> M\$	<b>30.06.2013</b> M\$
Deudores por concurrencia de pensiones:		
Asociación Chilena de Seguridad	147.598	113.200
Mutual de Seguridad de la C.Ch.C.	40.904	13.701
Instituto de Seguridad Laboral	24.126	22.160
Deudores por concurrencia de indemnizaciones:		
Asociación Chilena de Seguridad	74.915	57.603
Mutual de Seguridad de la C.Ch.C.	24.355	3.618
Instituto de Seguridad Laboral	12.449	7.610
Empresa Nacional Carbon (ENACAR)	973	973
Manufact. 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
Soc. Química y Minera de Chile - SOQUIMICH	250	250
Aes Gener S.A.	7.750	7.750
Fondo único de prestaciones familiares	446	34.875
Mano de Obra (DL N°889 de 1975)	45.079	24.132
Bonificación Ley 20.531	17.020	7.018
Pensiones por cobrar	18.908	7.821
<b>Subtotal</b>	<b>437.315</b>	<b>323.253</b>
Menos: Provisión por pérdidas por deterioro	-	-
<b>Total Neto</b>	<b>437.315</b>	<b>323.253</b>

**NOTA 14 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	Saldos al 30.06.2014					
	M\$					
	Prestaciones Médicas	Arriendos	Atención Seguro Automotriz	Exámenes Preocupacionales	Otros	TOTAL
<b>Organismos Administradores</b>						
Deterioro (menos)						
<b>Subtotal Otras Instituciones de Salud Privada</b>	<b>0</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>0</b>	<b>-</b>	<b>0</b>
<b>Instituciones de Salud Privada</b>	292.914					292.914
Deterioro (menos)	(130.077)					(130.077)
<b>Subtotal Otras Instituciones de Salud Privada</b>	<b>162.837</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>0</b>	<b>-</b>	<b>162.837</b>
<b>Instituciones Públicas</b>	108.006					108.006
Deterioro (menos)	(47.963)					(47.963)
<b>Subtotal Instituciones Públicas</b>	<b>60.043</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>0</b>	<b>-</b>	<b>60.043</b>
<b>Otras Empresas</b>	207.375	336.040	109.099	2.719.467		3.371.981
Deterioro (menos)	(92.091)	(149.229)	(48.449)	(1.207.661)		(1.497.430)
<b>Subtotal Otras Empresas</b>	<b>115.284</b>	<b>186.811</b>	<b>60.650</b>	<b>1.511.806</b>	<b>-</b>	<b>1.874.551</b>
<b>Personas Naturales</b>	5.304	1.448		69.413		76.165
Deterioro (menos)	(2.355)	(643)		(26.615)		(29.613)
<b>Subtotal Personas Naturales</b>	<b>2.949</b>	<b>805,00</b>	<b>-</b>	<b>42.798</b>	<b>-</b>	<b>46.552</b>
<b>Otros</b>						0
Deterioro (menos)						0
<b>Subtotal Otros</b>	<b>-</b>	<b>0</b>	<b>-</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>TOTAL NETO</b>	<b>341.113</b>	<b>187.616</b>	<b>60.650</b>	<b>1.554.604</b>	<b>0</b>	<b>2.143.983</b>

Concepto	Saldos al 30.06.2013					
	M\$					
	Prestaciones Médicas	Arriendos	Atención Seguro Automotriz	Exámenes Preocupacionales	Otros	TOTAL
<b>Organismos Administradores</b>	20.186	-	-	-	-	20.186
Deterioro (menos)	(7.987)	-	-	-	-	(7.987)
<b>Subtotal Otras Instituciones de Salud Privada</b>	<b>12.199</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>0</b>	<b>-</b>	<b>12.199</b>
<b>Instituciones de Salud Privada</b>	187.933	7.968	-	2.287	-	198.188
Deterioro (menos)	(74.356)	(3.153)	-	(905)	-	(78.414)
<b>Subtotal Otras Instituciones de Salud Privada</b>	<b>113.577</b>	<b>4.815,00</b>	<b>-</b>	<b>1.382,00</b>	<b>-</b>	<b>119.774</b>
<b>Instituciones Públicas</b>	90.820	-	-	1.571	-	92.391
Deterioro (menos)	(35.932)	-	-	(622)	-	(36.554)
<b>Subtotal Instituciones Públicas</b>	<b>54.888</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>949</b>	<b>-</b>	<b>55.837</b>
<b>Otras Empresas</b>	208.347	150.178	77.117	1.414.917	-	1.850.559
Deterioro (menos)	(82.432)	(59.418)	(30.511)	(559.811)	-	(732.172)
<b>Subtotal Otras Empresas</b>	<b>125.915</b>	<b>90.760</b>	<b>46.606</b>	<b>855.106</b>	<b>-</b>	<b>1.118.387</b>
<b>Personas Naturales</b>	76.493	2.675	-	14.630	-	93.798
Deterioro (menos)	(30.264)	(1.058)	-	(5.788)	-	(37.110)
<b>Subtotal Personas Naturales</b>	<b>46.229</b>	<b>1.617,00</b>	<b>-</b>	<b>8.842</b>	<b>-</b>	<b>56.688</b>
<b>Otros</b>	-	5.091	18.360,00	179.395	4.151	206.997
Deterioro (menos)	-	(2.014)	7.264,00	(70.977)	(1.644)	(81.899)
<b>Subtotal Otros</b>	<b>-</b>	<b>3.077</b>	<b>11.096</b>	<b>108.418</b>	<b>2.507</b>	<b>125.098</b>
<b>TOTAL NETO</b>	<b>352.808</b>	<b>100.269</b>	<b>57.702</b>	<b>974.697</b>	<b>2.507</b>	<b>1.487.983</b>

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

Concepto	Saldos al 30.06.2014					
	M\$					
	Prestaciones Médicas	Arriendos	Atención Seguro Automotriz	Exámenes Preocupacionales	Otros	TOTAL
Deudores servicios a terceros	717.802	76.089	119.132	809.397	110.876	1.833.296
Deterioro (menos)	(676.630)	(71.724)	(112.299)	(762.971)	(104.516)	(1.728.140)
<b>Subtotal deudores servicios a terceros</b>	<b>41.172</b>	<b>4.365</b>	<b>6.833</b>	<b>46.426</b>	<b>6.360</b>	<b>105.156</b>
<b>TOTAL NETO</b>	<b>41.172</b>	<b>4.365</b>	<b>6.833</b>	<b>46.426</b>	<b>6.360</b>	<b>105.156</b>

Concepto	Saldos al 30.06.2013					
	M\$					
	Prestaciones Médicas	Arriendos	Atención Seguro Automotriz	Exámenes Preocupacionales	Otros	TOTAL
Deudores servicios a terceros	717.802	76.089	119.132	809.397	108.690	1.831.110
Deterioro (menos)	(676.326)	(71.692)	(112.248)	(762.628)	(102.410)	(1.725.304)
<b>Subtotal deudores servicios a terceros</b>	<b>41.476</b>	<b>4.397</b>	<b>6.884</b>	<b>46.769</b>	<b>6.280</b>	<b>105.806</b>
<b>TOTAL NETO</b>	<b>41.476</b>	<b>4.397</b>	<b>6.884</b>	<b>46.769</b>	<b>6.280</b>	<b>105.806</b>

## NOTA 15 CUENTAS POR COBRAR A ENTIDADES RELACIONADAS

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

Entidad	RUT	Naturaleza de la relación	Origen de la transacción	Moneda de transacción	Plazo	Activo Corriente		Activo No Corriente	
						30.06.2014 M\$	30.06.2013 M\$	30.06.2014 M\$	30.06.2013 M\$
Fundación IST	74.130.000-1	Relacionada	Servicio de Administración	CLP	360 días	15.250	15.250	-	-
Fundación IST	74.130.000-1	Relacionada	Otros Servicios	CLP	361 días	1.709	1.709	-	-
<b>Total</b>						<b>16.959</b>	<b>16.959</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## NOTA 16 OTRAS CUENTAS POR COBRAR, NETO

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

Concepto	30.06.2014 M\$				30.06.2013 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	222.250	133.352	88.900	444.502	90.894	54.537	36.358	181.789
Cuenta corriente del personal	46.588	27.952	18.635	93.175	35.331	21.198	14.132	70.661
Garantías por arriendo y otros	39.949	23.970	15.980	79.899	67.321	40.393	26.929	134.643
Deudores por venta de propiedades, plantay equipo	-	-	-	-	-	-	-	-
Anticipo IAS	253.731	152.240	101.493	507.464	388.627	233.179	155.452	777.258
Licencias Médicas	93.367	56.022	37.347	186.736	62.975	37.786	25.190	125.951
Otros	185.179	111.108	74.073	370.360	462.326	277.398	184.933	924.657
<b>Subtotal</b>	<b>841.064</b>	<b>504.644</b>	<b>336.428</b>	<b>1.682.136</b>	<b>1.107.474</b>	<b>664.491</b>	<b>442.994</b>	<b>2.214.959</b>
Menos: Provisión por pérdidas por deterioro	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total Neto</b>	<b>841.064</b>	<b>504.644</b>	<b>336.428</b>	<b>1.682.136</b>	<b>1.107.474</b>	<b>664.491</b>	<b>442.994</b>	<b>2.214.959</b>

Al 30 de junio 2014 y 2013 y el Instituto no mantiene saldo en otras cuentas por cobrar, clasificadas en el activo no corriente.

## NOTA 17 INVENTARIOS

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

Concepto	30.06.2014 M\$	30.06.2013 M\$
Materiales clínicos	452.687	510.321
Productos farmacológicos	199.561	210.804
Materiales varios	314.899	246.545
Otros (especificar)	39.622	23.501
Deterioro	-	-
<b>Total</b>	<b>1.006.769</b>	<b>991.171</b>

El importe de las existencias reconocido como gasto al 30 de junio 2014 y 2013 ascendió a M\$1.113.657 y M\$1.226.410, respectivamente.

El importe de las rebajas del valor de las existencias, reconocidas como gasto del ejercicio, ascendió a M\$298.091 al 30 de junio de 2014 y M\$12.818 al 30 de junio de 2013.

## NOTA 18    **ACTIVOS Y PASIVOS DE COBERTURA**

Al 30 de junio 2014 y 2013 el Instituto no posee instrumentos de cobertura.

## NOTA 19    **ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA SUJETOS A VENTA O A UNA NUEVA GARANTIA**

Al 30 de junio 2014 y 2013 el Instituto no mantiene en sus registros activos entregados en garantía.

## NOTA 20    **GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO**

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

Concepto	Activos Corrientes		Activos No Corrientes	
	30.06.2014 M\$	30.06.2013 M\$	30.06.2014 M\$	30.06.2013 M\$
Compañía de Seguros Royal & Sunalliance: Seguros edificios	4.286	4.730	-	-
Compañía de Seguros Royal & Sunalliance: Seguros vehículos	4.307	4.583	-	-
Habilitación oficinas	36.439	38.169	44.959	78.217
Otros gastos anticipados	63.076	17.087	5.556	5.095
<b>Total</b>	<b>108.108</b>	<b>64.569</b>	<b>50.515</b>	<b>83.312</b>

## NOTA 21    **ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES**

El detalle de las cuentas por cobrar por impuestos, es el siguiente:

Concepto	30.06.2014 M\$	30.06.2013 M\$
PPM	102.860	-
Prov. Impuesto Renta	(66.398)	-
<b>Subtotal Impuesto por recuperar</b>	<b>36.462</b>	-
Créditos SENCE	149.628	-
Créditos activo fijo	-	-
Otros	-	-
<b>Total</b>	<b>186.090</b>	-

## NOTA 22 OTROS ACTIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTES

El detalle de los Otros activos, es el siguiente:

Conceptos	Activos Corrientes		Activos No Corrientes	
	30.06.2014	30.06.2013	30.06.2014	30.06.2013
	M\$	M\$	M\$	M\$
Bajo precio inversiones Fondo Eventualidades	-	-	-	-
Bajo precio inversiones Fondo Pensiones	-	-	-	-
Bajo precio inversiones Fondo Contingencia	-	-	149	178
<b>Totales</b>	-	-	<b>149</b>	<b>178</b>

## NOTA 23 ACTIVOS NO CORRIENTES Y GRUPOS EN DESAPROPIACIÓN MANTENIDOS PARA LA VENTA

Al 30 de junio 2014 y 2013 el Instituto no posee activos no corrientes y grupos en desapropiación mantenidos para la venta.

## NOTA 24 INVERSIONES EN ASOCIADAS CONTABILIZADAS POR EL MÉTODO DE LA PARTICIPACIÓN

Al 30 de junio 2014 y 2013 el Instituto no inversiones asociadas contabilizadas por el método de la participación.

## NOTA 25 OTRAS INVERSIONES CONTABILIZADAS POR EL MÉTODO DE LA PARTICIPACIÓN

Al 30 de junio 2014 y 2013 el Instituto no mantiene otras inversiones contabilizadas por el método de la participación.

## NOTA 26 ACTIVOS INTANGIBLES, NETO

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

Activos	Años de vida útil		Tasa de amortización	
	Mínimo	Máximo	Mínimo	Máximo
Costo de desarrollo	-	-	-	-
Patentes, marcas registradas y otros derechos	-	-	-	-
Programas informáticos	1	4	-	-
Otros activos intangibles no identificados	-	-	-	-

a. La composición de los activos intangibles al 30 de junio de 2014, 30 de junio de 2013 y , es la siguiente:

Concepto	30.06.2014			30.06.2013		
	Intangible bruto	Amortización acumulada	Intangible neto	Intangible bruto	Amortización acumulada	Intangible neto
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Costo de desarrollo	-	-	-	-	-	-
Patentes, marcas y otros derechos	-	-	-	-	-	-
Programas informáticos	51.299	-	51.299	-	-	-
Otros activos intangibles no identificados	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>51.299</b>	<b>-</b>	<b>51.299</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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



Detalle	30.06.2014 M\$	30.06.2013 M\$
<b>Saldo inicial neto</b>	51.299	-
Nueva Alta	-	-
Retiros	-	-
Amortización Retiros	-	-
Gastos por amortización	-	-
Incremento (disminución) por revaluación y por pérdida de valor,		
reconocidos 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	-	-
<b>Sub totales</b>	<b>51.299</b>	-
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	-	-
<b>Saldo Final</b>	<b>51.299</b>	-

**NOTA 27 PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO, NETO**

- a. La composición para los períodos terminados al 30 de junio 2014 y 2013 de las partidas que integran este rubro y su correspondiente depreciación acumulada, es la siguiente:

Concepto	30.06.2014				30.06.2013			
	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	7.878.115	-	-	<b>7.878.115</b>	7.816.704			<b>7.816.704</b>
Construcción, Obras de infraestructura e instalación	26.631.866	(225.718)	(7.145.015)	<b>19.261.133</b>	26.477.239	(192.923)	(6.676.381)	<b>19.607.935</b>
Construcción en curso	959.513	-	-	<b>959.513</b>	659.133			<b>659.133</b>
Instrumental y equipos médicos	4.348.297	(235.751)	(2.479.359)	<b>1.633.187</b>	4.185.352	(217.806)	(2.471.038)	<b>1.496.508</b>
Equipos, muebles y útiles	4.348.405	(237.094)	(2.396.472)	<b>1.714.839</b>	1.826.480	(82.186)	(926.625)	<b>817.669</b>
Vehículos y otros medios de transporte	3.300.495	(194.641)	(1.709.362)	<b>1.396.492</b>	3.150.203	(162.145)	(1.856.728)	<b>1.131.330</b>
Mejoras de bienes arrendados	-	-	-	-				-
Activos en leasing	75.755	(7.575)	(22.726)	<b>45.454</b>	75.755	(7.574)	(7.575)	<b>60.606</b>
Otras propiedades, planta y equipo	14.023	(1.734)	(8.622)	<b>3.667</b>	2.387.294	(206.450)	(1.445.311)	<b>735.533</b>
<b>Total</b>	<b>47.556.469</b>	<b>(902.513)</b>	<b>(13.761.556)</b>	<b>32.892.400</b>	<b>46.578.160</b>	<b>(869.084)</b>	<b>(13.383.658)</b>	<b>32.325.418</b>

b. El detalle y los movimientos del activo fijo al 30 de junio 2014 y 2013, 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\$
<b>Saldo inicial neto</b>	7.878.115	19.433.115	754.540	1.493.305	1.585.883	1.347.538	-	53.029	5.184	32.550.709
Adiciones	-	53.736	229.104	375.634	366.089	246.506	-	-	217	1.271.286
Retiros	-	-	(24.131)	(32)	(1.347)	(81.822)	-	-	-	(107.332)
Depreciacion retiros	-	-	-	31	1.308	78.911	-	-	-	80.250
Gastos por depreciacion	-	(225.718)	-	(235.751)	(237.094)	(194.641)	-	(7.575)	(1.734)	(902.513)
Ajuste / traspaso	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Saldo neto al 30.06.2014</b>	<b>7.878.115</b>	<b>19.261.133</b>	<b>959.513</b>	<b>1.633.187</b>	<b>1.714.839</b>	<b>1.396.492</b>	<b>-</b>	<b>45.454</b>	<b>3.667</b>	<b>32.892.400</b>

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\$
<b>Saldo inicial neto</b>	7.811.170	20.357.714	75.072	1.364.039	411.959	942.862	-	68.180	1.161.012	32.192.008
Adiciones	-	23.646	584.061	350.281	101.328	361.621	-	-	168.508	1.589.445
Retiros	-	(71.028)	-	(6)	(969)	(11.008)	-	-	-	(83.011)
Depreciacion retiros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos por depreciacion	-	(192.923)	-	(217.806)	(82.186)	(162.145)	-	(7.574)	(206.450)	(869.084)
Ajuste / traspaso	5.534	(509.474)	-	-	387.537	-	-	-	(387.537)	(503.940)
<b>Saldo neto al 30.06.2013</b>	<b>7.816.704</b>	<b>19.607.935</b>	<b>659.133</b>	<b>1.496.508</b>	<b>817.669</b>	<b>1.131.330</b>	<b>-</b>	<b>60.606</b>	<b>735.533</b>	<b>32.325.418</b>

## NOTA 28 PROPIEDADES DE INVERSIÓN

### a) Modelo del costo

Concepto	30.06.2014 M\$	30.06.2013 M\$
Saldo Inicial	838.616	862.625
Cambios en propiedades de inversión		
<b>Adiciones</b>		
Desembolso posterior capitalizado	-	-
Adquisiciones mediante combinaciones de negocios	-	-
Desapropiaciones	-	-
Desapropiaciones mediante enajenación de negocios	-	-
Transferencias a (desde) inventarios	-	-
Transferencias a (desde) propiedades ocupadas por el dueño	-	-
Transferencias a (desde) activos no corrientes y grupos en desapropiación mantenidos para la venta	-	-
<b>Retiros</b>		
Gastos por depreciación	12.004	12.004
Pérdida por deterioro de valor reconocidas en el Estado de Resultados	-	-
Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el Estado de Resultados	-	-
Incremento (Disminución) en el Cambio de Moneda Extranjera	-	-
Otro Incremento (Disminución)	-	-
Total cambios en Propiedades de Inversión	12.004	12.004
<b>Saldo Final, neto</b>	<b>826.612</b>	<b>850.621</b>

## NOTA 29 PASIVOS FINANCIEROS

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

Conceptos	30.06.2014		30.06.2013	
	Corriente M\$	No corriente M\$	Corriente M\$	No corriente M\$
Préstamos Bancarios	596.866	2.572.829	727.144	1.137.404
Arrendamiento financiero	3.378	-	23.005	-
<b>Total</b>	<b>600.244</b>	<b>2.572.829</b>	<b>750.149</b>	<b>1.137.404</b>

a) El detalle de los préstamos bancarios al 30 de junio 2014 y 2013 es el siguiente:

Tipo de deuda	RUT entidad deudora	Entidad Deudora	RUT Acreedor	Acreedor	Moneda	Tipo Amortización	Tasa Efectiva	Tasa Nominal	Valor Nominal	Vencimiento	Vencimiento M\$						
											Corriente al 30.06.2014			No Corriente al 30.06.2014			
											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	4,24	4,10	UF 33.580,00	18.12.2014	44.074	44.461	88.535	-	-	-	-
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	47.401	63.810	111.211	-	-	-	-
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	27.264	75.827	103.091	329.226	244.954	164.433	738.613
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	55.571	170.240	225.811	752.313	537.149	455.395	1.744.857
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	17.062	51.156	68.218	89.359	-	-	89.359
<b>Total</b>											<b>191.372</b>	<b>405.494</b>	<b>596.866</b>	<b>1.170.898</b>	<b>782.103</b>	<b>619.828</b>	<b>2.572.829</b>

Tipo de deuda	RUT entidad deudora	Entidad Deudora	RUT Acreedor	Acreedor	Moneda	Tipo Amortización	Tasa Efectiva	Tasa Nominal	Valor Nominal	Vencimiento	Vencimiento M\$						
											Corriente al 30.06.2013			No Corriente al 30.06.2013			
											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	4,24	4,10	UF 33.580,00	18/12/2014	40.408	123.005	163.413	84.105	-	-	84.105
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	43.393	131.918	175.311	105.638	-	-	105.638
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	25.202	69.036	94.238	255.580	218.977	323.614	798.171
Préstamo	70.015.580-3	Instituto de Seguridad del Trabajo	97.006.000-6	Banco BCI	S	Cuota fija	8,78	7,92	\$ 450.000.000	21.01.2014	40.791	55.522	96.313	-	-	-	0
Préstamo	70.015.580-3	Instituto de Seguridad del Trabajo	97.032.000-8	Banco BBVA	S	Cuota fija	7,99	7,20	\$ 500.000.000	17.03.2014	44.668	91.116	135.784	-	-	-	0
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	15.729	46.356	62.085	149.490	-	-	149.490
<b>Total</b>											<b>210.191</b>	<b>516.953</b>	<b>727.144</b>	<b>594.813</b>	<b>218.977</b>	<b>323.614</b>	<b>1.137.404</b>

b) El detalle de los arrendamientos financieros al 30 de junio 2014 y 2013 es el siguiente:

Tipo de deuda	RUT entidad deudora	Entidad Deudora	RUT Acreedor	Acreedor	Moneda	Tipo Amortización	Tasa Efectiva	Tasa Nominal	Valor Nominal	Vencimiento	Vencimiento MS						
											Corriente al 30.06.2014			No Corriente al 30.06.2014			
											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 Cia.Ltda.	\$	Cuota fija	11,74	11,74	75.755	13.01.2014	3.378	-	3.378	-	-	-	-
<b>Totales</b>											<b>3.378</b>	<b>-</b>	<b>3.378</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Tipo de deuda	RUT entidad deudora	Entidad Deudora	RUT Acreedor	Acreedor	Moneda	Tipo Amortización	Tasa Efectiva	Tasa Nominal	Valor Nominal	Vencimiento	Vencimiento MS						
											Corriente al 30.06.2013			No Corriente al 30.06.2013			
											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 Cia.Ltda.	\$	Cuota fija	11,74	11,74	75.755	13.01.2014	9.492	13.513	23.005	-	-	-	-
<b>Totales</b>											<b>9.492</b>	<b>13.513</b>	<b>23.005</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**NOTA 30 PRESTACIONES POR PAGAR**

El detalle de las prestaciones por pagar Corrientes, es el siguiente:

Detalle	Corrientes	
	30.06.2014	30.06.2013
	M\$	M\$
Indemnizaciones por pagar	113.006	32.293
Subsidios por pagar	221.740	212.149
Pensiones por pagar	12.468	10.265
Prestaciones médicas por pagar	-	-
Beneficios por pagar (Art. 77 bis Ley 16.744)	-	-
Montos adeudados al empleador en virtud de convenios	-	-
Concurrencia de pensiones:		
Asociación Chilena de Seguridad	157.071	96.702
Mutual de Seguridad de la C.Ch.C.	1.861	-
Instituto de Seguridad Laboral	85.297	76.947
Concurrencia de indemnizaciones:		
Asociación Chilena de Seguridad	81.006	41.946
Mutual de Seguridad de la C.Ch.C.	-	-
Instituto de Seguridad Laboral	19.426	19.321
Administrador delegado (especificar)	-	-
Montos adeudados al empleador en virtud de convenios	-	-
<b>Total, neto</b>	<b>691.875</b>	<b>489.623</b>

## ACREEDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR

El detalle de los acreedores comerciales y otras cuentas por pagar al 30 de junio 2014 y 2013 es el siguiente:

Detalle	Vencimiento M\$						
	Corriente al 30.06.2014			No Corriente 30.06.2014			
	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	3.016.053	465.606	3.481.659	-	-	-	-
Proveedores activo fijo	540.694	60.078	600.772	-	-	-	-
Proveedores existencias	517.666	70.503	588.169	-	-	-	-
Cuentas varias por pagar	286.903	31.877	318.780	-	-	-	-
Cotiz. Ley 16.744 por devolver	417.527	16.189	433.716	-	-	-	-
Otras Mutualidades	-	5.784	5.784	-	-	-	-
Doctos. Por recibir SAE	-	1.844.314	1.844.314	-	-	-	-
Prov. Fact. Varias por pagar	281.061	31.229	312.290	-	-	-	-
Varios	354.147	59.148	413.295	-	-	-	-
<b>Totales</b>	<b>5.414.051</b>	<b>2.584.728</b>	<b>7.998.779</b>	-	-	-	-

Detalle	Vencimiento M\$						
	Corriente al 30.06.2013			No Corriente 30.06.2013			
	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	1.988.471	306.972	2.295.443	-	-	-	-
Proveedores activo fijo	180.421	20.047	200.468	-	-	-	-
Proveedores existencias	334.568	45.566	380.134	-	-	-	-
Cuentas varias por pagar	133.104	14.789	147.893	-	-	-	-
Cotiz. Ley 16.744 por devolver	469.778	18.215	487.993	-	-	-	-
Otras Mutualidades	5.502	-	5.502	-	-	-	-
Doctos. Por recibir SAE	-	1.198.730	1.198.730	-	-	-	-
Prov. Fact. Varias por pagar	323.949	35.994	359.943	-	-	-	-
Varios	197.801	33.036	230.837	-	-	-	-
<b>Totales</b>	<b>3.633.594</b>	<b>1.673.349</b>	<b>5.306.943</b>	-	-	-	-



## NOTA 31 CUENTAS POR PAGAR A ENTIDADES RELACIONADAS

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

Entidad	RUT	Naturaleza de la relación	Origen de la transacción	Moneda de transacción	Plazo	Pasivo Corriente		Pasivo No Corriente	
						30.06.2014 M\$	30.06.2013 M\$	30.06.2014 M\$	30.06.2013 M\$
Fundación IST	74.130.000-1	Relacionada	Arriendos	CLP	360 días	8.238	11.466	-	-
<b>Total</b>						<b>8.238</b>	<b>11.466</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## NOTA 32 RESERVAS POR CONTRATOS DE SEGUROS

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

En miles de pesos

Reservas	30.06.2014						
	Reserva de Inicio	Altas	Bajas	Reajuste	Pago	Reevalúo de permanencia	Reserva de cierre
<b>Capitales representativos de pensiones vigentes (incluye concurrencias por pagar):</b>							
Invalidez Parcial	9.312.215	310.928	(33.802)	283.020	(307.810)	(3.534)	9.561.017
Invalidez Total	5.463.576	375.357	(168.200)	166.051	(145.509)	29.544	5.720.819
Gran Invalidez	1.949.540	73.378	(75.253)	59.231	(47.545)	4.791	1.964.160
Viudez	18.465.580	142.981	(72.246)	561.213	(111.015)	-	18.986.513
Orfandad	1.193.371	332.664	(2.037)	36.269	(183.552)	-	1.376.715
<b>(1) Subtotal capitales representativos de pensiones vigentes</b>	<b>36.384.282</b>	<b>1.235.308</b>	<b>(351.540)</b>	<b>1.105.804</b>	<b>(795.431)</b>	<b>30.801</b>	<b>37.609.224</b>
<b>Capitales representativos de pensiones en trámite:</b>							
Invalidez Parcial	105.600	79.551	-	-	-	-	185.151
Invalidez Total	84.000	13.533	(21.200)	-	-	-	76.333
Gran Invalidez	-	-	-	-	-	-	-
Viudez	221.800	-	(10.469)	-	-	-	211.331
Orfandad	-	-	-	-	-	-	-
<b>(2) Subtotal capitales representativos de pensiones en trámite</b>	<b>411.400</b>	<b>93.084</b>	<b>(31.669)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>472.814</b>
<b>(3) Total de Capitales Representativos de Pensiones (1+2)</b>	<b>36.795.682</b>	<b>1.328.392</b>	<b>(383.209)</b>	<b>1.105.804</b>	<b>(795.431)</b>	<b>30.801</b>	<b>38.082.038</b>
<b>Otras Reservas:</b>							
(4) Reserva por prestaciones médicas por otorgar	196.246	435	-	-	-	-	196.681
(5) Reserva por subsidios por pagar	322.651	9.884	-	-	-	-	332.535
(6) Reserva por indemnizaciones por pagar	3.654	111	-	-	-	-	3.765
(7) Reserva por siniestros ocurridos y no reportados y por siniestros reportados pero no lo suficientemente reportados (IBNR)	-	-	-	-	-	-	-
<b>(8) Total Otras Reservas (4+5+6+7)</b>	<b>522.551</b>	<b>10.430</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>532.981</b>
<b>(9) Subtotal de Reservas Normativas (3+8)</b>	<b>37.318.233</b>	<b>1.338.822</b>	<b>(383.209)</b>	<b>1.105.804</b>	<b>(795.431)</b>	<b>30.801</b>	<b>38.615.019</b>
<b>(10) Reservas de Gestión (*)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>(11) Reserva adicional por insuficiencia de pasivos</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>(12) Total Reservas Técnicas (9+10+11)</b>	<b>37.318.233</b>	<b>1.338.822</b>	<b>(383.209)</b>	<b>1.105.804</b>	<b>(795.431)</b>	<b>30.801</b>	<b>38.615.019</b>

(\*) Reserva de Gestión

Corresponde a aquella reserva registrada para complementar el total de reservas normativas cuando las mismas son insuficientes.

En miles de pesos

Reservas	30.06.2013						
	Reserva de Inicio	Altas	Bajas	Reajuste	Pago	Reevalúo de permanencia	Reserva de cierre
<b>Capitales representativos de pensiones vigentes (incluye concurrencias por pagar):</b>							
Invalidez Parcial	9.285.349	344.431	(41.137)	18.203	(282.788)	-	9.324.058
Invalidez Total	5.649.916	211.918	(65.854)	11.076	(124.981)	-	5.682.075
Gran Invalidez	1.507.834	25.125	(529)	2.956	(41.605)	12.586	1.506.367
Viudez	17.401.330	59.130	(45.409)	34.113	(98.867)	-	17.350.297
Orfandad	1.405.397	468.577	(451)	2.755	(158.260)	-	1.718.018
<b>(1) Subtotal capitales representativos de pensiones vigentes</b>	<b>35.249.826</b>	<b>1.109.181</b>	<b>(153.380)</b>	<b>69.103</b>	<b>(706.501)</b>	<b>12.586</b>	<b>35.580.815</b>
<b>Capitales representativos de pensiones en tramite:</b>							
Invalidez Parcial	192.000	-	(76.800)	-	-	-	115.200
Invalidez Total	113.200	-	(50.400)	-	-	-	62.800
Gran Invalidez	-	-	-	-	-	-	-
Viudez	281.800	10.000	-	-	-	-	291.800
Orfandad	-	-	-	-	-	-	-
<b>(2) Subtotal capitales representativos de pensiones en tramite</b>	<b>587.000</b>	<b>10.000</b>	<b>(127.200)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>469.800</b>
<b>(3) Total de Capitales Representativos de Pensiones (1+2)</b>	<b>35.836.826</b>	<b>1.119.181</b>	<b>(280.580)</b>	<b>69.103</b>	<b>(706.501)</b>	<b>12.586</b>	<b>36.050.615</b>
<b>Otras Reservas:</b>							
(4) Reserva por prestaciones médicas por otorgar	181.423	13.250	-	-	-	-	194.673
(5) Reserva por subsidios por pagar	316.162	188	-	-	-	-	316.350
(6) Reserva por indemnizaciones por pagar	3.580	2	-	-	-	-	3.582
(7) Reserva por siniestros ocurridos y no reportados y por siniestros reportados pero no lo suficientemente reportados (IBNR)	-	-	-	-	-	-	-
<b>(8) Total Otras Reservas (4+5+6+7)</b>	<b>501.165</b>	<b>13.440</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>514.605</b>
<b>(9) Subtotal de Reservas Normativas (3+8)</b>	<b>36.337.991</b>	<b>1.132.621</b>	<b>(280.580)</b>	<b>69.103</b>	<b>(706.501)</b>	<b>12.586</b>	<b>36.565.220</b>
<b>(10) Reservas de Gestión (*)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>(11) Reserva adicional por insuficiencia de pasivos</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>(12) Total Reservas Técnicas (9+10+11)</b>	<b>36.337.991</b>	<b>1.132.621</b>	<b>(280.580)</b>	<b>69.103</b>	<b>(706.501)</b>	<b>12.586</b>	<b>36.565.220</b>

(\*) Reserva de Gestión

Corresponde a aquella reserva registrada para complementar el total de reservas normativas cuando las mismas son insuficientes.

La siguiente tabla concilia los saldos contabilizados de inicio y cierre de los capitales representativos de pensiones:

Concepto	Al 30.06.2014					
	Invalidez parcial	Invalidez total	Gran invalidez	Viudez	Orfandad	Total
<b>(1) Total Capitales representativos iniciales</b>	<b>9.417.815</b>	<b>5.547.576</b>	<b>1.949.540</b>	<b>18.687.380</b>	<b>1.193.371</b>	<b>36.795.682</b>
(2) Total Capitales representativos constituidos durante el periodo	390.479	388.890	73.378	142.981	332.664	1.328.392
(3) Variación por factor al aumentar edad del beneficiario	(307.810)	(145.509)	(47.545)	(111.015)	(183.552)	(795.431)
(4) Variación por reconfiguración del grupo familiar	(3.534)	29.544	4.791	-	-	30.801
(5) Variación por reajustes de pensiones según D.L. N° 2448 del 1979	283.020	166.051	59.251	561.213	36.269	1.105.804
(6) Variación por cambio de factor al modificarse la tasa de descuento	-	-	-	-	-	-
(7) Variación por cambio de factor al modificarse hipótesis de mortalidad	-	-	-	-	-	-
(8) Otras variaciones	(33.802)	(189.400)	(75.255)	(82.715)	(2.037)	(383.209)
<b>(9) Subtotal movimientos (2+3+4+5+6+7+8)</b>	<b>328.353</b>	<b>249.576</b>	<b>14.620</b>	<b>510.464</b>	<b>183.344</b>	<b>1.286.356</b>
<b>(10) Reserva de cierre (1+9)</b>	<b>9.746.168</b>	<b>5.797.152</b>	<b>1.964.160</b>	<b>19.197.844</b>	<b>1.376.715</b>	<b>38.082.038</b>
(11) Ajuste por cambio en tasa y tablas de mortalidad (1/15)	172.888	84.901	27.542	291.301	23.368	600.000
(12) Capitales viudas menores de 45 años e hijos mayores de 18 años (2/5)	-	-	-	1.719.514	1.051.193	2.770.707
<b>(13) Total Capitales Representativos de Pensiones Vigentes</b>	<b>9.746.168</b>	<b>5.797.152</b>	<b>1.964.160</b>	<b>20.917.358</b>	<b>2.427.908</b>	<b>41.452.745</b>

Concepto	Al 30.06.2013					
	Invalidez parcial	Invalidez total	Gran invalidez	Viudez	Orfandad	Total
<b>(1) Total Capitales representativos iniciales</b>	<b>9.477.349</b>	<b>5.763.116</b>	<b>1.507.834</b>	<b>17.683.130</b>	<b>1.405.397</b>	<b>35.836.826</b>
(2) Total Capitales representativos constituidos durante el periodo	334.903	200.964	24.334	61.358	465.332	1.086.891
(3) Variación por factor al aumentar edad del beneficiario	(282.788)	(124.981)	(41.605)	(98.867)	(158.260)	(706.501)
(4) Variación por reconfiguración del grupo familiar	-	-	12.586	-	-	12.586
(5) Variación por reajustes de pensiones según D.L. N° 2448 del 1979	18.203	11.076	2.956	34.113	2.755	69.103
(6) Variación por cambio de factor al modificarse la tasa de descuento	9.528	10.954	791	7.772	3.245	32.290
(7) Variación por cambio de factor al modificarse hipótesis de mortalidad	-	-	-	-	-	-
(8) Otras variaciones	(117.937)	(116.254)	(529)	(45.409)	(451)	(280.580)
<b>(9) Subtotal movimientos (2+3+4+5+6+7+8)</b>	<b>(38.091)</b>	<b>(18.241)</b>	<b>(1.467)</b>	<b>(41.033)</b>	<b>312.621</b>	<b>213.789</b>
<b>(10) Reserva de cierre (1+9)</b>	<b>9.439.258</b>	<b>5.744.875</b>	<b>1.506.367</b>	<b>17.642.097</b>	<b>1.718.018</b>	<b>36.050.615</b>
(11) Capitales viudas menores de 45 años e hijos mayores de 18 años	-	-	-	1.493.302	290.492	1.783.794
<b>(12) Total Capitales Representativos de Pensiones Vigentes</b>	<b>9.439.258</b>	<b>5.744.875</b>	<b>1.506.367</b>	<b>19.135.399</b>	<b>2.008.510</b>	<b>37.834.409</b>

b. Evolución de la pérdida incurrida por las prestaciones otorgadas

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

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 prestaciones médicas	-	-	-	-	-	-	-
	Pagos acumulados	-	-	-	-	-	-	-
	<b>Gasto Total</b>	-	-	-	-	-	-	-
Año 2009	Reserva de prestaciones médicas	-	-	-	-	-	-	-
	Pagos acumulados	-	-	-	-	-	-	-
	<b>Gasto Total</b>	-	-	-	-	-	-	-
Año 2010	Reserva de prestaciones médicas	-	-	-	-	-	-	-
	Pagos acumulados	-	-	-	-	-	-	-
	<b>Gasto Total</b>	-	-	-	-	-	-	-
Año 2011	Reserva de prestaciones médicas	-	-	-	-	-	-	-
	Pagos acumulados	-	-	-	-	-	-	-
	<b>Gasto Total</b>	-	-	-	-	-	-	-
Año 2012	Reserva de prestaciones médicas	181.423	-	-	-	-	-	-
	Pagos acumulados	-	-	-	-	-	-	-
	<b>Gasto Total</b>	<b>181.423</b>	-	-	-	-	-	-
Año 2013	Reserva de prestaciones médicas	196.246	-	-	-	-	-	-
	Pagos acumulados	-	-	-	-	-	-	-
	<b>Gasto Total</b>	<b>196.246</b>	-	-	-	-	-	-
Año 2014	Reserva de prestaciones médicas	196.681	-	-	-	-	-	-
	Pagos acumulados	-	-	-	-	-	-	-
	<b>Gasto Total</b>	<b>196.681</b>	-	-	-	-	-	-

**Nota:** Esta reserva se basa en modelo actuarial de los capitales representativos, por lo que corresponde a un monto estimado no identificable a casos en particular. Por consiguiente los pagos no pueden ser asignados al año de ocurrencia y a su flujo en el tiempo.

## b.2 Evolución de la pérdida incurrida por concepto de subsidios

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 subsidios	-	-	-	-	-	-	-
	Pagos acumulados	-	-	-	-	-	-	-
	<b>Gasto Total</b>	-	-	-	-	-	-	-
Año 2009	Reserva de subsidios	-	-	-	-	-	-	-
	Pagos acumulados	-	-	-	-	-	-	-
	<b>Gasto Total</b>	-	-	-	-	-	-	-
Año 2010	Reserva de subsidios	-	-	-	-	-	-	-
	Pagos acumulados	-	-	-	-	-	-	-
	<b>Gasto Total</b>	-	-	-	-	-	-	-
Año 2011	Reserva de subsidios	-	-	-	-	-	-	-
	Pagos acumulados	-	-	-	-	-	-	-
	<b>Gasto Total</b>	-	-	-	-	-	-	-
Año 2012	Reserva de subsidios	316.162	-	-	-	-	-	-
	Pagos acumulados	-	-	-	-	-	-	-
	<b>Gasto Total</b>	<b>316.162</b>	-	-	-	-	-	-
Año 2013	Reserva de subsidios	322.651	-	-	-	-	-	-
	Pagos acumulados	-	-	-	-	-	-	-
	<b>Gasto Total</b>	<b>322.651</b>	-	-	-	-	-	-
Año 2014	Reserva de subsidios	332.535	-	-	-	-	-	-
	Pagos acumulados	-	-	-	-	-	-	-
	<b>Gasto Total</b>	<b>332.535</b>	-	-	-	-	-	-

**Nota:** Esta reserva se basa en modelo actuarial de los capitales representativos, por lo que corresponde a un monto estimado no identificable a casos en particular. Por consiguiente los pagos no pueden ser asignados al año de ocurrencia y a su flujo en el tiempo.

## b.3 Evolución de la pérdida incurrida por concepto de indemnizaciones

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 indemnizaciones	-	-	-	-	-	-	-
	Pagos acumulados	-	-	-	-	-	-	-
	<b>Gasto Total</b>	-	-	-	-	-	-	-
Año 2009	Reserva de indemnizaciones	-	-	-	-	-	-	-
	Pagos acumulados	-	-	-	-	-	-	-
	<b>Gasto Total</b>	-	-	-	-	-	-	-
Año 2010	Reserva de indemnizaciones	-	-	-	-	-	-	-
	Pagos acumulados	-	-	-	-	-	-	-
	<b>Gasto Total</b>	-	-	-	-	-	-	-
Año 2011	Reserva de indemnizaciones	-	-	-	-	-	-	-
	Pagos acumulados	-	-	-	-	-	-	-
	<b>Gasto Total</b>	-	-	-	-	-	-	-
Año 2012	Reserva de indemnizaciones	3.580	-	-	-	-	-	-
	Pagos acumulados	-	-	-	-	-	-	-
	<b>Gasto Total</b>	<b>3.580</b>	-	-	-	-	-	-
Año 2013	Reserva de indemnizaciones	3.654	-	-	-	-	-	-
	Pagos acumulados	-	-	-	-	-	-	-
	<b>Gasto Total</b>	<b>3.654</b>	-	-	-	-	-	-
Año 2014	Reserva de indemnizaciones	3.765	-	-	-	-	-	-
	Pagos acumulados	-	-	-	-	-	-	-
	<b>Gasto Total</b>	<b>3.765</b>	-	-	-	-	-	-

**Nota:** Esta reserva se basa en modelo actuarial de los capitales representativos, por lo que corresponde a un monto estimado no identificable a casos en particular. Por consiguiente los pagos no pueden ser asignados al año de ocurrencia y a su flujo en el tiempo.

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

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	6.686.848	7.153.106	7.354.816	7.298.283	7.080.089	6.855.483	7.681.280
	Pagos acumulados	(971.444)	(360.149)	(344.404)	(300.079)	(358.105)	(346.329)	(221.325)
	<b>Gasto Total</b>	<b>5.715.403</b>	<b>6.792.957</b>	<b>7.010.412</b>	<b>6.998.203</b>	<b>6.721.983</b>	<b>6.509.154</b>	<b>7.459.955</b>
Año 2009	Reserva de pensiones	263.393	458.559	564.244	532.559	-	596.710	
	Pagos acumulados	(1.330)	(53.054)	(18.812)	(52.910)	-	(33.813)	
	<b>Gasto Total</b>	<b>262.064</b>	<b>405.506</b>	<b>545.432</b>	<b>479.649</b>	<b>-</b>	<b>562.897</b>	
Año 2010	Reserva de pensiones	335.429	374.691	-	-	419.825		
	Pagos acumulados	(17.787)	(45.986)	-	-	(29.388)		
	<b>Gasto Total</b>	<b>317.642</b>	<b>328.704</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>390.437</b>		
Año 2011	Reserva de pensiones	-	-	-	329.615			
	Pagos acumulados	-	-	-	(8.502)			
	<b>Gasto Total</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>321.113</b>			
Año 2012	Reserva de pensiones	-	-	463.381				
	Pagos acumulados	-	-	(14.782)				
	<b>Gasto Total</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>448.599</b>				
Año 2013	Reserva de pensiones	-	70.206					
	Pagos acumulados	-	-					
	<b>Gasto Total</b>	<b>-</b>	<b>70.206</b>					
Año 2014	Reserva de pensiones	-						
	Pagos acumulados	-						
	<b>Gasto Total</b>	<b>-</b>						

**Nota:** Corresponde exponer la evolución de la Reserva por Capitales Representativos de pensiones de invalidez parcial por pensiones vigentes y los pagos acumulados por dicho concepto desde el periodo de ocurrencia hasta el periodo de reporte. Por pago deberá entenderse el importe del capital representativo reconocido a la fecha de configuración definitiva del beneficio.

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

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	3.724.459	4.051.139	4.280.392	4.259.007	4.186.937	4.130.689	4.442.936
	Pagos acumulados	(472.307)	(252.119)	(119.863)	(173.975)	(127.731)	(142.319)	(126.052)
	<b>Gasto Total</b>	<b>3.252.152</b>	<b>3.799.020</b>	<b>4.160.529</b>	<b>4.085.032</b>	<b>4.059.205</b>	<b>3.988.370</b>	<b>4.316.884</b>
Año 2009	Reserva de pensiones	191.239	346.218	370.800	379.696	-	408.398	
	Pagos acumulados	-	(23.409)	(5.177)	(6.034)	-	(5.344)	
	<b>Gasto Total</b>	<b>191.239</b>	<b>322.808</b>	<b>365.622</b>	<b>373.662</b>	<b>-</b>	<b>403.054</b>	
Año 2010	Reserva de pensiones	222.080	218.867	-	-	235.412		
	Pagos acumulados	(3.623)	(4.251)	-	-	(3.765)		
	<b>Gasto Total</b>	<b>218.457</b>	<b>214.616</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>231.647</b>		
Año 2011	Reserva de pensiones	-	-	-	281.605			
	Pagos acumulados	-	-	-	(5.979)			
	<b>Gasto Total</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>275.626</b>			
Año 2012	Reserva de pensiones	-	-	312.806				
	Pagos acumulados	-	-	(4.369)				
	<b>Gasto Total</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>308.437</b>				
Año 2013	Reserva de pensiones	-	39.662					
	Pagos acumulados	-	-					
	<b>Gasto Total</b>	<b>-</b>	<b>39.662</b>					
Año 2014	Reserva de pensiones	-						
	Pagos acumulados	-						
	<b>Gasto Total</b>	<b>-</b>						

**Nota:** Corresponde exponer la evolución de la Reserva por Capitales Representativos de pensiones de invalidez total por pensiones vigentes y los pagos acumulados por dicho concepto desde el periodo de ocurrencia hasta el periodo de reporte. Por pago deberá entenderse el importe del capital representativo reconocido a la fecha de configuración definitiva del beneficio.

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

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	1.210.295	1.214.483	1.198.011	1.186.467	1.164.751	1.183.287	1.275.343
	Pagos acumulados	(101.622)	(42.803)	(26.056)	(37.197)	(39.867)	(38.431)	(39.351)
	<b>Gasto Total</b>	<b>1.108.673</b>	<b>1.171.681</b>	<b>1.171.955</b>	<b>1.149.270</b>	<b>1.124.884</b>	<b>1.144.856</b>	<b>1.235.992</b>
Año 2009	Reserva de pensiones	84.334	86.141	86.373	98.497	-	106.160	
	Pagos acumulados	-	(1.807)	(232)	(327)	-	(335)	
	<b>Gasto Total</b>	<b>84.334</b>	<b>84.334</b>	<b>86.141</b>	<b>98.170</b>	<b>-</b>	<b>105.825</b>	
Año 2010	Reserva de pensiones	19.864	20.040	-	-	21.599		
	Pagos acumulados	-	(175)	-	-	(179)		
	<b>Gasto Total</b>	<b>19.864</b>	<b>19.864</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>21.420</b>		
Año 2011	Reserva de pensiones	-	-	-	278.136			
	Pagos acumulados	-	-	-	(7.680)			
	<b>Gasto Total</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>270.456</b>			
Año 2012	Reserva de pensiones	-	-	218.290				
	Pagos acumulados	-	-	-				
	<b>Gasto Total</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>218.290</b>				
Año 2013	Reserva de pensiones	-	64.632					
	Pagos acumulados	-	-					
	<b>Gasto Total</b>	<b>-</b>	<b>64.632</b>					
Año 2014	Reserva de pensiones	-						
	Pagos acumulados	-						
	<b>Gasto Total</b>	<b>-</b>						

**Nota:** Corresponde exponer la evolución de la Reserva por Capitales Representativos de pensiones por gran invalidez por pensiones vigentes y los pagos acumulados por dicho concepto desde el periodo de ocurrencia hasta el periodo de reporte. Por pago deberá entenderse el importe del capital representativo reconocido a la fecha de configuración definitiva del beneficio.

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

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	12.881.239	13.222.381	13.789.291	14.565.572	15.052.185	15.442.908	16.421.194
	Pagos acumulados	(1.590.145)	(304.836)	(162.270)	(275.851)	(142.534)	(114.730)	(96.214)
	<b>Gasto Total</b>	<b>11.291.094</b>	<b>12.917.545</b>	<b>13.627.020</b>	<b>14.289.721</b>	<b>14.909.651</b>	<b>15.328.178</b>	<b>16.324.980</b>
Año 2009	Reserva de pensiones	330.748	338.581	342.472	467.626	-	497.249	
	Pagos acumulados	(8.062)	(7.832)	(4.189)	(2.677)	-	(2.245)	
	<b>Gasto Total</b>	<b>322.686</b>	<b>330.748</b>	<b>338.283</b>	<b>464.949</b>	<b>-</b>	<b>495.004</b>	
Año 2010	Reserva de pensiones	672.541	677.332	-	-	720.239		
	Pagos acumulados	(7.724)	(5.431)	-	-	(4.554)		
	<b>Gasto Total</b>	<b>664.817</b>	<b>671.901</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>715.685</b>		
Año 2011	Reserva de pensiones	-	-	-	532.575			
	Pagos acumulados	-	-	-	(5.088)			
	<b>Gasto Total</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>527.487</b>			
Año 2012	Reserva de pensiones	-	-	315.892				
	Pagos acumulados	-	-	-				
	<b>Gasto Total</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>313.911</b>				
Año 2013	Reserva de pensiones	-	362.044					
	Pagos acumulados	-	(933)					
	<b>Gasto Total</b>	<b>-</b>	<b>361.111</b>					
Año 2014	Reserva de pensiones	137.320						
	Pagos acumulados	-						
	<b>Gasto Total</b>	<b>137.320</b>						

**Nota:** Corresponde exponer la evolución de la Reserva por Capitales Representativos vigentes de viudez y los pagos acumulados por dicho concepto desde el periodo de ocurrencia hasta el periodo de reporte. Por pago deberá entenderse el importe del capital representativo reconocido a la fecha de configuración definitiva del beneficio.

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

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	1.179.973	1.089.563	1.000.557	912.807	845.126	742.822	694.904
	Pagos acumulados	(236.940)	(151.939)	(122.621)	(111.714)	(113.169)	(110.532)	(119.483)
	<b>Gasto Total</b>	<b>943.033</b>	<b>937.624</b>	<b>877.936</b>	<b>801.093</b>	<b>731.957</b>	<b>632.290</b>	<b>575.421</b>
Año 2009	Reserva de pensiones	84.883	86.544	83.180	74.629	-	69.815	
	Pagos acumulados	(6.868)	(6.441)	(8.992)	(8.848)	-	(9.565)	
	<b>Gasto Total</b>	<b>78.015</b>	<b>80.104</b>	<b>74.188</b>	<b>65.780</b>	<b>-</b>	<b>60.250</b>	
Año 2010	Reserva de pensiones	208.574	184.400	-	-	172.505		
	Pagos acumulados	(23.626)	(24.788)	-	-	(26.795)		
	<b>Gasto Total</b>	<b>184.948</b>	<b>159.612</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>145.710</b>		
Año 2011	Reserva de pensiones	-	-	-	137.295			
	Pagos acumulados	-	-	-	(14.687)			
	<b>Gasto Total</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>122.608</b>			
Año 2012	Reserva de pensiones	-	-	126.486				
	Pagos acumulados	-	-	(10.210)				
	<b>Gasto Total</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>116.276</b>				
Año 2013	Reserva de pensiones	-	129.932					
	Pagos acumulados	-	(2.812)					
	<b>Gasto Total</b>	<b>-</b>	<b>127.120</b>					
Año 2014	Reserva de pensiones	45.778						
	Pagos acumulados	-						
	<b>Gasto Total</b>	<b>45.778</b>						

**Nota:** Corresponde exponer la evolución de la Reserva por Capitales Representativos vigentes de orfandad y los pagos acumulados por dicho concepto desde el periodo de ocurrencia hasta el periodo de reporte. Por pago deberá entenderse el importe del capital representativo reconocido a la fecha de configuración definitiva del beneficio.

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

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	
Años Anteriores	Reserva de Simiistros	-	-	-	-	-	-	-	-
	Pagos acumulados	-	-	-	-	-	-	-	-
	<b>Gasto Total</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Año 2009	Reserva de Simiistros	-	-	-	-	-	-	-	-
	Pagos acumulados	-	-	-	-	-	-	-	-
	<b>Gasto Total</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Año 2010	Reserva de Simiistros	-	-	-	-	-	-	-	-
	Pagos acumulados	-	-	-	-	-	-	-	-
	<b>Gasto Total</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Año 2011	Reserva de Simiistros	-	-	-	-	-	-	-	-
	Pagos acumulados	-	-	-	-	-	-	-	-
	<b>Gasto Total</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Año 2012	Reserva de Simiistros	501.165	-	-	-	-	-	-	-
	Pagos acumulados	-	-	-	-	-	-	-	-
	<b>Gasto Total</b>	<b>501.165</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Año 2013	Reserva de Simiistros	522.551	-	-	-	-	-	-	-
	Pagos acumulados	-	-	-	-	-	-	-	-
	<b>Gasto Total</b>	<b>522.551</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Año 2014	Reserva de Simiistros	532.981	-	-	-	-	-	-	-
	Pagos acumulados	-	-	-	-	-	-	-	-
	<b>Gasto Total</b>	<b>532.981</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**Nota:** Esta reserva se basa en modelo actuarial de los capitales representativos, por lo que corresponde a un monto estimado no identificable a casos en particular. Por consiguiente los pagos no pueden ser asignados al año de ocurrencia y a su flujo en el tiempo.

**NOTA 33 PROVISIONES, RETENCIONES, OBLIGACIONES PREVISIONALES E IMPUESTOS**

Las provisiones, retenciones, obligaciones previsionales e impuestos al 30 de junio 2014 y 2013 se detallan a continuación:

<b>Concepto</b>	<b>30.06.2014</b> M\$	<b>30.06.2013</b> M\$
<b>Retenciones:</b>		
Imposiciones del personal	331.720	320.299
Imposiciones sobre pensiones	85.911	75.534
Imposiciones sobre subsidios	(47.076)	267.700
Impuestos	128.433	101.569
Honorarios por pagar	241.021	193.057
Fondo Bienestar Social	437.805	197.917
Remuneraciones por pagar	253.513	33.559
Retenciones	207.761	53.553
Otras retenciones por pagar	98.932	57.237
<b>Total</b>	<b>1.738.020</b>	<b>1.300.425</b>

**NOTA 34 IMPUESTO CORRIENTE E IMPUESTOS DIFERIDOS**

**a. Impuesto corriente:**

El Instituto de Seguridad del Trabajo al cierre del 30 de junio 2014 y 2013 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:

<b>Concepto</b>	<b>30.06.2014</b> M\$	<b>30.06.2013</b> M\$
Impuesto a la renta (tasa de impuesto 20%)	(66.398)	(167.260)
Provisión 35% Impuesto único		
Menos:		
Pagos provisionales mensuales	102.860	88.758
<b>Total</b>	<b>36.462</b>	<b>(78.502)</b>



**b. Efecto de impuestos diferidos en patrimonio:**

El Instituto de Seguridad del Trabajo no ha registrado impuesto diferido con cargos o abonos a patrimonio al 30 de junio 2014 y 2013.

**c. Impuestos diferidos**

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

Los impuestos diferidos al 30 de junio 2014 y 2013, se refieren a los siguientes conceptos:

<b>Concepto</b>	<b>30.06.2014</b> M\$	<b>30.06.2013</b> M\$
<b>Activos No Corrientes:</b>		
Provisión por pérdidas por deterioro de cuentas por cobrar	593.060	428.184
Provisión vacaciones devengadas	25.377	3.203
Provisión indemnización años de servicios	48.887	25.793
<b>Subtotal</b>	<b>667.324</b>	<b>457.180</b>
<b>Pasivos No Corriente:</b>		
Activo fijo, neto	885.089	843.779
<b>Subtotal</b>	<b>885.089</b>	<b>843.779</b>
<b>Total</b>	<b>(217.765)</b>	<b>(386.599)</b>

**d. Resultado por impuestos**

El efecto del gasto tributario al 30 de junio 2014 y 2013 se compone de los siguientes conceptos:

<b>Concepto</b>	<b>2014</b> M\$	<b>2013</b> M\$
<b>Gastos por impuesto a la renta:</b>		
Impuesto año corriente	(66.398)	(167.260)
<b>Abono (cargo) por impuestos diferidos:</b>		
Originación y reverso de diferencias temporarias	-	(10.558)
<b>Cargo (abono) neto a resultados por impuesto a la renta</b>	<b>(66.398)</b>	<b>(177.818)</b>

**e. Reconciliación de la tasa de impuesto efectiva**

A continuación se indica la conciliación entre la tasa de impuesto a la renta y la tasa efectiva aplicada en la determinación del gasto por impuesto al 30 de junio 2014 y 2013:

Concepto	30.06.2014		30.06.2013	
	Tasa de impuesto %	Monto M\$	Tasa de impuesto %	Monto M\$
Utilidad antes de impuesto (1)		1.013.157		989.165
Tasa de impuesto aplicable	20%	-	20%	-
Impuesto a las tasa impositiva vigente		(202.631)		(197.833)
<b>Efecto tributario de los gastos que no son deducibles al calcular la renta imponible:</b>				
Diferencias permanentes		-		-
Impuesto único (gastos rechazados)		-		-
Gastos no deducibles (gastos financieros y no tributarios)		(120.109)		(78.126)
Resultado por inversiones en sociedades		-		-
Efecto de impuestos no reconocidos en el Estado de Resultado por las NIFCH		-		(10.558)
Deducciones renta liquida		18.210		18.399
Efecto impuesto ingresos no renta		238.132		90.300
<b>Tasa efectiva y gasto por impuesto a la renta</b>	<b>-6,6%</b>	<b>(66.398)</b>	<b>-18,0%</b>	<b>(177.818)</b>

(1) Corresponde al resultado por la prestación de servicios extra ley, las cuales son afectas a pago de impuesto a la renta.

**NOTA 35 OBLIGACIONES POR BENEFICIOS POST – EMPLEO**

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

Detalle	Corrientes		No Corrientes	
	30.06.2014 M\$	30.06.2013 M\$	30.06.2014 M\$	30.06.2013 M\$
Beneficios por terminacion (IAS)	716.017	1.452.218	1.811.684	1.712.507
Otras (especificar)	-	-	-	-
<b>Totales</b>	<b>716.017</b>	<b>1.452.218</b>	<b>1.811.684</b>	<b>1.712.507</b>

- b. El movimiento para las provisiones por beneficios post empleo al 30 de junio 2014 y 2013 es el siguiente:

<b>Movimientos</b>	<b>30.06.2014</b> M\$	<b>30.06.2013</b> M\$
<b>Saldo inicial</b>	2.444.355	3.100.271
Costos por servicios pasados ejercicio corriente	-	-
Costos por intereses	-	-
Utilidades (pérdidas) actuariales, neto	126.956	147.706
Beneficios pagados	(43.610)	(83.252)
<b>Saldo final</b>	<b>2.527.701</b>	<b>3.164.725</b>

- c. Las hipótesis actuariales al 30 de junio 2014 y 2013 son las siguientes:

<b>Hipótesis actuariales utilizadas</b>	<b>30.06.2014</b>	<b>30.06.2013</b>
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**

La composición de otros pasivos corrientes es la siguiente:

<b>Conceptos</b>	<b>Pasivos Corrientes</b>		<b>Pasivos No Corrientes</b>	
	<b>30.06.2014</b> M\$	<b>30.06.2013</b> M\$	<b>30.06.2014</b> M\$	<b>30.06.2013</b> M\$
Pasivos por serv. administración de activos financieros	-	-	-	-
Otros Pasivos (Fondo Ahorro y Crédito)	2.152	-	-	-
<b>Totales</b>	<b>2.152</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

### **NOTA 37 INGRESOS DIFERIDOS**

Al 30 de junio 2014 y 2013 el Instituto no presenta saldo en ingresos diferidos.

**NOTA 38 PASIVOS DEVENGADOS**

El detalle de los pasivos devengados, es el siguiente:

<b>Conceptos</b>	<b>30.06.2014</b>	<b>30.06.2013</b>
	M\$	M\$
Provisión vacaciones devengadas	1.168.183	1.081.980
Provisión participación excedentes (*)	69.999	625.370
<b>Totales</b>	<b>1.238.182</b>	<b>1.707.350</b>

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

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

Al 30 de junio 2014 y 2013 el Instituto no posee pasivos incluidos en grupos de activos clasificados como mantenidos para la venta.

**NOTA 40 FONDO DE CONTINGENCIA**

<b>Detalle</b>	<b>30.06.2014</b>	<b>30.06.2013</b>
	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
<b>SALDO INICIAL</b>	<b>7.243.758</b>	<b>6.959.899</b>
<b>INGRESOS DEL PERÍODO:</b>		
1. Cotización extraordinaria	987.046	886.297
2. Aporte del 0,25% del IC mensual	79.896	513.438
3. Aporte provisorio mensual por diferencia GPE-GAP	920.214	73.514
4. Ajuste anual del aporte provisorio	756.059	233.416
5. Disminución de los capitales representativos constituidos por incrementos extraordinarios	76.786	75.919
6. Otros:		
Anulaciones	20.697	35.020
Orfandad que cumplen 18 años	114	124
<b>SUBTOTAL INGRESOS</b>	<b>2.840.812</b>	<b>1.817.728</b>
<b>EGRESOS DEL PERÍODO:</b>		
1. Aumento de los capitales representativos constituidos por incrementos extraordinarios	(32.926)	(40.078)
2. Proporción del pago de pensiones por incrementos extraordinarios		
Bonificación Ley N° 19.539	(82.516)	(79.165)
Incremento Ley N° 19.578	(105.954)	(105.897)
Bonificación Ley N° 19.953	(77.646)	(75.006)
Incremento Ley N° 19.953	(2.550)	(2.634)
Reajuste Ley N° 20.102	(67.197)	(67.464)
3. Pago de beneficio pecuniarios extraordinarios		
Aguinaldo fiestas patrias	-	(16)
Aguinaldo navidad	(342)	(345)
4. Proporción de los nuevos capitales representativos constituidos por incrementos extraordinarios (*)	(8.556)	(770)
5. Otros:		
Provisión reajuste	(137.585)	(8.827)
Ajuste 100% GAP	(610.356)	(1.304.911)
<b>SUBTOTAL EGRESOS</b>	<b>(1.125.628)</b>	<b>(1.685.113)</b>
<b>SALDO AL FINAL DEL PERIODO</b>	<b>8.958.942</b>	<b>7.092.514</b>

(\*) 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.

**NOTA 41 OTRAS RESERVAS**

El detalle de las otras reservas es el siguiente:

Concepto	Reserva futuras ampliaciones y equipamientos	
	30.06.2014 M\$	30.06.2013 M\$
Saldo inicial	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:	-	-
Impuesto sobre componentes del patrimonio	-	-
Valor de los servicios prestados	-	-
<b>Saldo final</b>	<b>143.710</b>	<b>143.710</b>

**NOTA 42 INTERESES, REAJUSTES Y MULTAS POR COTIZACIONES**

Concepto	30.06.2014 M\$	30.06.2013 M\$
<b>Intereses y reajustes:</b>		
Por cotización básica	108.642	126.977
Por cotización adicional	91.033	108.169
Por cotización extraordinaria	6.227	7.172
<b>Multas:</b>		
Por cotización básica	55.086	52.362
Por cotización adicional	46.158	44.606
Por cotización extraordinaria	3.159	2.957
<b>Totales</b>	<b>310.305</b>	<b>342.243</b>

## NOTA 43 RENTAS DE INVERSIONES

### a. Rentas de inversiones financieras que respaldan reservas

Origen de las rentas	30.06.2014 M\$	30.06.2013 M\$
Del Fondo de Reservas de Eventualidades	59.920	43.314
Del Fondo de Contingencia	177.020	153.655
Del Fondo de Reserva de Pensiones	315.985	200.400
Del fondo de Reservas de pensiones adicional	-	-
<b>Total</b>	<b>552.925</b>	<b>397.369</b>

### b. Pérdidas en inversiones financieras que respaldan reservas:

Origen de las rentas	30.06.2014 M\$	30.06.2013 M\$
Del Fondo de Reservas de Eventualidades	(14.092)	(6.406)
Del Fondo de Contingencia	(5.852)	(8.293)
Del Fondo de Reserva de Pensiones	(12.019)	(15.079)
Del Fondo de Reservas de pensiones adicional	-	-
<b>Total</b>	<b>(31.963)</b>	<b>(29.778)</b>

### c. Rentas en otras inversiones

Origen de las rentas	30.06.2014 M\$	30.06.2013 M\$
De inversiones financieras que no respaldan reservas	22.561	70.986
De inversiones en otras sociedades	-	-
Acciones con cotización bursatil	490	1.121
<b>Total</b>	<b>23.051</b>	<b>72.107</b>

### d. Pérdidas en otras inversiones

Origen de las rentas	30.06.2014 M\$	30.06.2013 M\$
De inversiones financieras que no respaldan reservas	(123)	-
De inversiones en otras sociedades	-	-
Acciones con cotización bursatil	(1.580)	(483)
<b>Total</b>	<b>(1.703)</b>	<b>(483)</b>

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

El detalle de la venta de servicios médicos a terceros y el costo de prestaciones médicas a terceros al 30 de junio de 2014 y 2013, es el siguiente:

Al 30 de junio de 2014:

En miles de Pesos

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

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



Al 30 de junio de 2013:

En miles de Pesos

Concepto	Ventas de servicios médicos a terceros				Costo de prestaciones médicas a terceros			
	Prestaciones Médicas	Exámenes Preocupacionales	Otros	Total	Prestaciones Médicas	Exámenes Preocupacionales	Otros	Total
<b>Organismos Administradores</b>								
Mutual de Seguridad de la C.Ch.C.	15.775	-	-	15.775	(11.087)	-	-	(11.087)
Asociación Chilena de Seguridad	312	-	-	312	(219)	-	-	(219)
<b>Otras Instituciones de Salud Privada</b>								
Isapre Consalud S.A.	93.563	-	16.507	110.070	(65.761)	-	(11.602)	(77.363)
Isapre Cruz Blanca	109.625	-	2.690	112.315	(77.050)	-	(1.891)	(78.941)
Mas Vida S.A.	114.144	-	934	115.078	(80.226)	-	(656)	(80.882)
Isapre Banmedica S.A.	77.303	-	6.245	83.548	(54.332)	-	(4.389)	(58.721)
Colmena Golden Cross S.A.	68.296	-	-	68.296	(48.002)	-	-	(48.002)
Vida Tres S.A.	45.537	-	407	45.944	(32.006)	-	(286)	(32.292)
Isapre Fundación	10.752	-	-	10.752	(7.557)	-	-	(7.557)
Isapre Rio Blanco S.A.	877	-	-	877	(616)	-	-	(616)
Centros Médicos	27.194	-	-	27.194	(19.113)	-	-	(19.113)
<b>Otras Instituciones Públicas</b>								
Empresas del Estado	204.048	3.680	-	207.728	(143.415)	(2.586)	-	(146.001)
Hospitales y Servicios de Salud	135.532	-	-	135.532	(95.259)	-	-	(95.259)
Municipalidades	3.127	-	-	3.127	(2.198)	-	-	(2.198)
Universidades	2.821	-	-	2.821	(1.983)	-	-	(1.983)
Otros	1.283	-	-	1.283	(902)	-	-	(902)
<b>Otras Empresas</b>								
Servicios y Seguros	120.425	373.395	-	493.820	(84.641)	(262.441)	-	(347.082)
Minería	111.505	150.485	-	261.990	(78.371)	(105.768)	-	(184.139)
Ingeniería e Industrial	7.967	58.715	-	66.682	(5.600)	(41.268)	-	(46.868)
Marítimas	171.322	91.167	-	262.489	(120.414)	(64.077)	-	(184.491)
Construcción	4.138	53.452	-	57.590	(2.908)	(37.569)	-	(40.477)
Transportes	28.216	38.151	-	66.367	(19.832)	(26.814)	-	(46.646)
Inmobiliarias	8.215	21.914	-	30.129	(5.774)	(15.402)	-	(21.176)
Corporaciones y Fundaciones	16.981	15.615	-	32.596	(11.935)	(10.975)	-	(22.910)
Bomberos	17.220	-	-	17.220	(12.103)	-	-	(12.103)
Comercial	8.379	14.002	-	22.381	(5.889)	(9.841)	-	(15.730)
Bancos	7.643	-	-	7.643	(5.372)	-	-	(5.372)
Agricultura y Forestal	6.803	5.992	-	12.795	(4.781)	(4.211)	-	(8.992)
Otros	5.963	15.222	-	21.185	(4.192)	(10.699)	-	(14.891)
<b>Personas Naturales</b>								
Personas Naturales	416.600	6.434	-	423.034	(292.809)	(4.523)	-	(297.332)
<b>Totales</b>	<b>1.841.566</b>	<b>848.224</b>	<b>26.783</b>	<b>2.716.573</b>	<b>(1.294.347)</b>	<b>(596.174)</b>	<b>(18.824)</b>	<b>(1.909.345)</b>

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

## NOTA 45 SUBSIDIOS

El detalle de los gastos por pago de subsidios realizados terceros al 30 de junio de 2014 y 2013, es el siguiente:

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

Año del siniestro	Origen del siniestro				Total 30.06.2013 M\$
	Accidente del trabajo M\$	Accidente de trayecto M\$	Enfermedad profesional M\$	Provisiones M\$	
2013	2.162.657	565.238	111.519	72.220	2.911.634
2012	875.122	232.207	92.185	-	1.199.514
2011	51.492	21.686	318	-	73.496
2010	14.558	10.246	5.864	-	30.668
2009	6.495	4.463	99	-	11.057
2008	4.191	5.100	68	-	9.359
Anteriores	33.062	2.158	14.421	-	49.641
<b>Totales</b>	<b>3.147.577</b>	<b>841.098</b>	<b>224.474</b>	<b>72.220</b>	<b>4.285.369</b>

## NOTA 46 INDEMNIZACIONES

El detalle de los gastos por pago de indemnizaciones realizados al 30 de junio de 2014 y 2013, es el siguiente:

Año del siniestro	Origen del siniestro					Totales al 30.06.2014	
	Accidente del trabajo M\$	Accidente de trayecto M\$	Enfermedad profesional		Otros M\$	Gasto propio M\$	Concurrencia neta M\$
			Gasto propio M\$	Concurrencia neta M\$			
2014	786	-	-	-	4.784	5.570	-
2013	91.365	11.142	10.766	-	-	113.273	-
2012	48.774	17.641	25.114	-	-	91.529	-
2011	19.845	2.533	29.424	-	-	51.802	-
2010	12.248	429	-	-	-	12.677	-
2009	4.660	744	-	-	-	5.404	-
Anteriores	12.662	-	6.180	-	-	18.842	-
<b>Total</b>	<b>190.340</b>	<b>32.489</b>	<b>71.484</b>	<b>-</b>	<b>4.784</b>	<b>299.097</b>	<b>-</b>

Año del siniestro	Origen del siniestro					Totales al 30.06.2013	
	Accidente del trabajo M\$	Accidente de trayecto M\$	Enfermedad profesional		Otros M\$	Gasto propio M\$	Concurrencia neta M\$
			Gasto propio M\$	Concurrencia Neta M\$			
2013	23.211	4.469	85.532	-	(2.688)	110.524	-
2012	55.439	11.915	48.736	-	-	116.090	-
2011	24.190	952	-	-	-	25.142	-
2010	9.216	-	-	-	-	9.216	-
2009	187	-	-	-	-	187	-
2008	4.711	1.352	-	-	-	6.063	-
Anteriores	7.072	1.877	-	49.226	-	8.949	49.226
<b>Total</b>	<b>124.026</b>	<b>20.565</b>	<b>134.268</b>	<b>49.226</b>	<b>(2.688)</b>	<b>276.171</b>	<b>49.226</b>

En la columna otros se incluyen rebajas por indemnizaciones pagadas de más.

## NOTA 47 PENSIONES

El detalle de los gastos por pago de pensiones realizados al 30 de junio de 2014 y 2013, es el siguiente:

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

Año del siniestro	Origen del siniestro					Totales al 30.06.2013	
	Accidente del trabajo M\$	Accidente de trayecto M\$	Enfermedad profesional		Otro M\$	Gasto propio M\$	Concurrencia neta M\$
			Gasto propio M\$	Concurrencia Neta M\$			
2013	2.665	259	-	-	93.843	96.767	-
2012	29.765	7.379	3.536	-	-	40.680	-
2011	47.823	22.325	10.498	-	-	80.646	-
2010	73.808	29.195	4.174	-	-	107.177	-
2009	72.292	15.818	12.147	-	-	100.257	-
2008	94.145	16.001	13.228	-	-	123.374	-
Anteriores	1.514.927	98.879	149.197	53.897	-	1.763.003	53.897
<b>Total</b>	<b>1.835.425</b>	<b>189.856</b>	<b>192.780</b>	<b>53.897</b>	<b>93.843</b>	<b>2.311.904</b>	<b>53.897</b>

En la columna otros se incluyen rebajas por pensiones pagadas de más.

## NOTA 48 PRESTACIONES MÉDICAS

El detalle del gasto por prestaciones médicas al 30 de junio de 2014 y 2013, es el siguiente:

Conceptos	Al 30.06.2014				Al 30.06.2013			
	Accidentes del trabajo	Accidentes del trayecto	Enfermedad profesional	Total	Accidentes del trabajo	Accidentes del trayecto	Enfermedad profesional	Total
Sueldos	2.999.204	912.299	128.650	4.040.153	2.362.444	656.936	508.109	3.527.489
Bonos y comisiones	209.106	63.603	8.970	281.679	174.160	48.430	10.245	232.835
Gratificación y participación	751.945	228.727	32.254	1.012.926	845.495	235.111	49.735	1.130.341
Otras Remuneraciones	1.240.601	377.366	53.215	1.671.182	1.110.685	308.854	65.334	1.484.873
<b>Subtotal Remuneraciones</b>	<b>5.200.856</b>	<b>1.581.995</b>	<b>223.089</b>	<b>7.005.940</b>	<b>4.492.784</b>	<b>1.249.331</b>	<b>633.423</b>	<b>6.375.538</b>
Indemnización por años servicios	141.299	42.981	6.061	190.341	137.503	38.236	8.088	183.827
Honorarios	691.650	210.386	29.668	931.704	508.650	141.443	29.921	680.014
Viáticos	34.893	10.614	1.497	47.004	31.445	8.744	1.850	42.039
Capacitación	10.083	3.067	433	13.583	6.489	1.805	382	8.676
Otros estipendios	290.841	88.468	12.476	391.785	301.937	83.961	17.761	403.659
<b>Total Gastos en Personal</b>	<b>6.369.622</b>	<b>1.937.511</b>	<b>273.224</b>	<b>8.580.357</b>	<b>5.478.808</b>	<b>1.523.520</b>	<b>691.425</b>	<b>7.693.753</b>
Insumos médicos	796.057	242.145	34.147	1.072.349	751.275	208.911	44.193	1.004.379
Instrumental Clínico	640.994	194.978	27.495	863.467	536.658	149.231	31.568	717.457
Medicamentos	386.464	117.555	16.577	520.596	294.381	81.860	17.317	393.558
Prótesis y aparatos ortopédicos	66.428	20.206	2.849	89.483	45.492	12.650	2.676	60.818
Exámenes complementarios	204.415	62.179	8.768	275.362	157.819	43.886	9.283	210.988
Traslado de pacientes	304.241	92.544	13.050	409.835	285.657	79.434	16.803	381.894
Atenciones de otras instituciones	468.088	142.383	20.079	630.550	542.393	150.826	31.905	725.124
Mantenimiento y reparación	482.966	146.909	20.717	650.592	468.229	130.203	27.543	625.975
Servicios generales	34.169	10.393	1.466	46.028	40.020	11.128	2.354	53.502
Consumos básicos	227.226	69.118	9.747	306.091	214.153	59.551	12.597	286.301
Honorarios interconsulta y diversos	474.391	144.300	20.349	639.040	515.737	143.414	30.337	689.488
Alimentación accidentados	76.979	23.415	3.302	103.696	84.244	23.426	4.956	112.626
Útiles escritorio, fotocopias, imprenta	50.949	15.498	2.185	68.632	69.806	19.411	4.106	93.323
Arriendo de propiedades	177.244	53.914	7.603	238.761	149.421	41.550	8.789	199.760
Arriendo de equipos y otros	20.484	6.231	879	27.594	9.900	2.753	582	13.235
Otros	104.759	31.866	4.494	141.119	111.424	30.984	6.555	148.963
<b>Subtotal Otros Gastos</b>	<b>4.515.854</b>	<b>1.373.634</b>	<b>193.707</b>	<b>6.083.195</b>	<b>4.276.609</b>	<b>1.189.218</b>	<b>251.564</b>	<b>5.717.391</b>
Depreciación	464.420	141.267	19.921	625.608	443.962	123.455	26.115	593.532
Gastos indirectos	766.367	233.114	32.873	1.032.354	859.283	238.945	50.546	1.148.774
<b>Total</b>	<b>12.116.263</b>	<b>3.685.526</b>	<b>519.725</b>	<b>16.321.514</b>	<b>11.058.662</b>	<b>3.075.138</b>	<b>1.019.650</b>	<b>15.153.450</b>

El método de distribución utilizado es de acuerdo a los porcentajes de días perdidos.

## NOTA 49 PRESTACIONES PREVENTIVAS DE RIESGOS

El detalle del gasto en prestaciones preventivas de riesgos al 30 de junio 2014 y 2013, es el siguiente:

Conceptos	Al 30.06.2014 M\$	Al 30.06.2013 M\$
Sueldos	2.303.879	1.693.332
Bonos y comisiones	39.557	16.918
Gratificación y participación	452.252	443.527
Otras remuneraciones	709.177	596.568
<b>Subtotal remuneraciones</b>	<b>3.504.865</b>	<b>2.750.345</b>
Indemnización por años de servicio	96.745	58.300
Honorarios	64.939	41.974
Viáticos	102.970	159.888
Capacitación	14.445	2.794
Otros estipendios	193.695	221.199
<b>Total gastos en personal</b>	<b>3.977.659</b>	<b>3.234.500</b>
Insumos para exámenes preventivos	367.368	304.021
Asesorías	27.300	5.536
Publicaciones	134.107	172.419
Material de apoyo	58.425	92.964
Organización de eventos	33.892	49.766
Mantenimiento y reparación	170.512	211.571
Servicios generales	1.429	6.037
Consumos básicos	181.784	188.993
Utiles escritorio, fotocopias, imprenta	89.019	146.423
Honorarios interconsulta y diversos	212.915	292.066
Patente, seguro, contribuciones	26.807	32.897
Investigación e innovación tecnológica	-	12
Arriendo de propiedades	31.617	33.656
Otros	26.076	26.928
<b>Subtotal Otros Gastos</b>	<b>1.361.251</b>	<b>1.563.289</b>
Depreciación	99.086	99.564
<b>Gastos Indirectos</b>	<b>203.243</b>	<b>222.260</b>
<b>Total</b>	<b>5.641.239</b>	<b>5.119.613</b>

## NOTA 50 FUNCIONES TECNICAS

El detalle del gasto en funciones técnicas al 30 de junio de 2014 y 2013, es el siguiente:

Conceptos	Al 30.06.2014 M\$	Al 30.06.2013 M\$
Sueldos	59.819	76.601
Bonos y comisiones	1.841	825
Gratificación y participación	22.650	32.472
Otras remuneraciones	13.414	14.980
<b>Subtotal remuneraciones</b>	<b>97.724</b>	<b>124.878</b>
Indemnización por años de servicio	1.666	2.372
Honorarios	-	-
Viáticos	12	49
Otros estipendios	2.380	4.855
<b>Total gastos en personal</b>	<b>101.782</b>	<b>132.154</b>
Mantenimiento y reparación	14.760	19.793
Servicios generales	-	-
Consumos básicos	1.581	1.542
Materiales de oficina	3.030	4.794
Honorarios auditorías y diversos	764	256
Patentes, seguros, contribuciones	6.982	2.071
Otros	98	460
<b>Subtotal otros gastos</b>	<b>27.215</b>	<b>28.916</b>
Depreciación	3.931	3.677
<b>Gastos indirectos</b>	<b>19.599</b>	<b>18.905</b>
<b>Total</b>	<b>152.527</b>	<b>183.652</b>

## NOTA 51 GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

El detalle de los gastos de administración realizados al 30 de junio de 2014 y 2013, es el siguiente:

Conceptos	Al 30.06.2014 M\$	Al 30.06.2013 M\$
Sueldos	531.473	631.775
Bonos y comisiones	120.206	28.844
Gratificación y participación	377.455	379.969
Otras remuneraciones	444.874	323.025
<b>Subtotal remuneraciones</b>	<b>1.474.008</b>	<b>1.363.613</b>
Indemnización por años de servicio	51.852	30.678
Honorarios	36.809	57.602
Viáticos	68.492	82.340
Capacitación	4.120	21.832
Otros estipendios	218.320	155.320
<b>Total gastos en personal</b>	<b>1.853.601</b>	<b>1.711.385</b>
Marketing	343.717	367.493
Publicaciones	70.563	56.375
Mantenición y reparación	269.658	293.291
Servicios generales	1.240	1.680
Consumos básicos	222.947	278.527
Materiales de oficinas	69.283	88.977
Donaciones	5.254	90.644
Aportes a terceros	1.313	352.147
Honorarios auditorías y diversos	438.909	1.117
Arriendo de equipos y otros	1.388	52.910
Patente, seguro, contribuciones	45.704	54.297
Arriendo de propiedades	80.153	80.863
Fletes, traslados y otros	119.942	111.711
Otros	130.145	
<b>Subtotal otros gastos</b>	<b>1.800.216</b>	<b>1.830.032</b>
Depreciación	182.944	156.005
<b>Gastos indirectos</b>	<b>(1.313.927)</b>	<b>(1.445.953)</b>
<b>Total</b>	<b>2.522.834</b>	<b>2.251.469</b>



## NOTA 52 ESTIPENDIOS DEL DIRECTORIO

Al 30 de junio 2014 y 2013, se han pagado los siguientes estipendios a los señores Directores:

N°	Nombre	Al 30.06.2014							
		RUT	Dietas M\$	Participación en excedentes M\$	Gastos de representación M\$	Viáticos M\$	Regalías M\$	Otros M\$	Total M\$
1	Rodolfo García Sánchez	5.007.587-7	181	-	12.059	-	-	-	12.240
2	Victoria Vásquez García	6.458.603-3	91	-	-	-	-	315	406
3	Guillermo Zedan Abuyeres	6.988.560-8	151	-	-	-	-	630	781
4	Pedro Farias Rojas	7.370.669-6	151	-	-	-	-	630	781
5	Luis Tapia Alvarado	5.228.795-2	121	-	-	-	-	315	436
6	Juan Izquierdo Iñiguez	7.081.814-0	181	-	-	-	-	630	811
7	Nancy Díaz Oyarzún	8.473.351-2	181	-	426	70	-	315	992
8	Miguel García Gutiérrez	14.756.884-3	181	-	-	-	-	630	811
9	Augusto Vega Olivares	10.208.664-3	181	-	-	-	-	630	811
10	David Stevenson Robles	10.257.492-3	181	-	-	-	-	630	811
<b>Total</b>			<b>1.600</b>	<b>-</b>	<b>12.485</b>	<b>70</b>	<b>0</b>	<b>4.725</b>	<b>18.880</b>

N°	Nombre	Al 30.06.2013							
		RUT	Dietas M\$	Participación en excedentes M\$	Gastos de representación M\$	Viáticos M\$	Regalías M\$	Otros M\$	Total M\$
1	Rodolfo García Sánchez	5.007.587-7	166	-	11.262	-	183	38	11.649
2	Victoria Vásquez García	6.458.603-3	139	-	11	-	-	55	205
3	Guillermo Zedan Abuyeres	6.988.560-8	166	-	11	-	-	-	177
4	Pedro Farias Rojas	7.370.669-6	166	-	11	-	-	-	177
5	Luis Tapia Alvarado	5.228.795-2	166	-	11	200	-	565	942
6	Juan Izquierdo Iñiguez	7.081.814-0	139	-	11	-	-	-	150
7	Nancy Díaz Oyarzún	8.473.351-2	166	-	11	129	-	1.517	1.823
8	Miguel García Gutiérrez	14.756.884-3	139	-	11	-	-	-	150
9	Augusto Vega Olivares	10.208.664-3	139	-	11	-	-	-	150
10	David Stevenson Robles	10.257.492-3	166	-	11	-	-	-	177
<b>Total</b>			<b>1.552</b>	<b>-</b>	<b>11.361</b>	<b>329</b>	<b>183</b>	<b>2.175</b>	<b>15.600</b>

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

## NOTA 53 OTROS INGRESOS Y OTROS EGRESOS

El detalle de los otros ingresos y otros egresos al 30 de junio 2014 y 2013, es el siguiente:

### a. Otros ingresos:

Concepto	Tipo (*)	30.06.2014 M\$	30.06.2013 M\$
Seguro obligatorio de accidentes personales (SOAP)	IO	284.116	243.625
Atención médica por convenio	IO	-	-
Ingresos ley por estimación incobrables	IO	176.574	117.359
<b>Subtotal otros ingresos ordinarios</b>		<b>460.690</b>	<b>360.984</b>
Arriendos	IN	103.594	93.577
Ingresos AMC por estimación incobrables	IN	50.963	55.877
Otros ingresos varios	IN	102.881	36.207
<b>Subtotal otros ingresos no ordinarios</b>		<b>257.438</b>	<b>185.661</b>
<b>Total</b>		<b>718.128</b>	<b>546.645</b>

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

### b. Otros egresos:

Concepto	Tipo (*)	30.06.2014 M\$	30.06.2013 M\$
Aguinaldo fiestas patrias/navidad a pensionados	EO	(342)	(362)
Estimación incobrables Ley	EO	(515.575)	(465.775)
Otros	EO	-	-
<b>Subtotal otros egresos ordinarios</b>		<b>(515.917)</b>	<b>(466.137)</b>
Activos dados de baja	EN	(85)	(61)
Estimación incobrables AMC	EN	(418.297)	(425.055)
Gastos financieros	EN	(77.720)	(63.469)
Diferencias recupero	EN	(14)	-
Otros gastos varios	EN	(7.501)	(599)
<b>Subtotal otros ingresos no ordinarios</b>		<b>(503.617)</b>	<b>(489.184)</b>
<b>Total</b>		<b>(1.019.534)</b>	<b>(955.321)</b>

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

## **NOTA 54 DIFERENCIAS DE CAMBIO**

Al 30 de junio de 2014 y 2013 el Instituto no posee diferencias de cambio

## **NOTA 55 CONTINGENCIAS**

El Instituto mantiene los siguientes juicios o contingencias al 30 de junio de 2014:

### **ASTORGA con IST**

Rol N° 2.519-2012  
Juzgado Segundo Juzgado Civil de Antofagasta  
Cuantía \$ 140.000.000  
Materia Juicio ordinario de indemnización de daños y perjuicios  
Estado Sentencia dictada 08.01.2014 – Absolutoria. Interpuesto recurso apelación por demandante.

### **PEREZ RODRÍGUEZ LINO con IST**

Rol N° C- 3464-2013  
Juzgado Cuarto Juzgado Civil de Antofagasta  
Cuantía \$ 21.304.739  
Materia Juicio ordinario de indemnización de perjuicios  
Estado Etapa de discusión – pendiente resolver incidente nulidad.

### **IST con MINERA SUR ANDES LTDA.**

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

Rol N° 14.031-2013.  
Juzgado 13° Juzgado Civil  
Materia Indemnización de perjuicios.  
Cuantía \$ 101.000.000  
Estado Etapa de discusión

**ÑUÑEZ con I.S.T. Y DEVIA**

Rol 9402-2013  
Jugado 18° Juzgado Civil  
Materia Indemnización de perjuicios  
Cuantía \$100.000.000  
Estado Pendiente citación a conciliación.

**ARANEDA con IST**

Rol N° C- 37058-2011  
Juzgado 26° Juzgado Civil  
Cuantía \$ 126.857.461  
Materia Juicio ordinario de indemnización de perjuicios  
Estado En etapa de prueba.

**ISAPRE MAS VIDA con IST**

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

**APABLAZA con IST**

Rol N° C-1174-2012.  
Juzgado Segundo Juzgado Civil de Los Andes.  
Materia Indemnización de perjuicios.  
Cuantía \$ 45.000.000.  
Estado Etapa de prueba.

**OBREQUE SANCHEZ con IST**

Rol 6026-2011.  
Juzgado 1 Civil Talcahuano.  
Materia Indemnización de perjuicios.  
Cuantía \$ 200.000.000.  
Estado Citación a oír sentencia 18.10.2013. Citación a conciliación extraordinaria para el 23.01.2014.

**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 Etapa de prueba.

**OLAVARRIA con IST**

Rol N° 4241-2011.  
 Juzgado Primer Juzgado Civil de Puerto Montt.  
 Materia Indemnización de perjuicios.  
 Cuantía \$ 240.000.000.  
 Estado Interlocutoria de prueba notificada. Pendiente resolver reposiciones.

**PASTENE con IST**

Rol N° 2910-2012.  
 Juzgado Primer Juzgado Civil de Puerto Montt.  
 Materia Indemnización de perjuicios.  
 Cuantía \$120.000.000.  
 Estado Citación a oír sentencia.

**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 Notificada interlocutoria de prueba (18/10) – Reposición sin resolver.

**CARVAJAL con IST**

RIT O-632-2013.  
 Juzgado Juzgado de Letras del Trabajo de Valparaíso  
 Cuantía Indeterminada  
 Materia Cobro prestaciones, cálculo de pensión  
 Estado Sentencia rechaza demanda. Recurso de nulidad pendiente.

**I.S.T con ALVARADO**

RIT O-3093-2014  
 Juzgado Juzgado de Letras del Trabajo de Santiago  
 Materia Desafuero  
 Cuantía Indeterminada  
 Estado Audiencia preparatoria 25 agosto.

**Querrela VICTOR FUENTES con VICTOR NOVOA e IST**

RUC 1310039485-KC  
 RIT 4460-2013  
 Juzgado Juzgado de garantía de San Felipe  
 Materia Cuasidelito de lesiones  
 Cuantía Indeterminada  
 Estado Investigación

**Querrela LEONEL CORONADO con BRUCE DENTON e IST**

RUC 140006137-7  
 Juzgado Juzgado de garantía de Puerto Montt  
 Materia Cuasidelito de lesiones  
 Cuantía Indeterminada  
 Estado Investigación

**NOTA 56 COMPROMISOS**

Al 30 de junio de 2014 el Instituto de Seguridad del Trabajo no tiene compromisos significativos.

**NOTA 57 COMBINACIONES DE NEGOCIOS**

Al 30 de junio de 2014, el Instituto no ha generado este tipo de operaciones.

**NOTA 58 TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS**

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

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

<b>Empresa</b>	FUNDACIÓN IST
<b>Tipo de servicio contratado</b>	ARRIENDOS
<b>Valor total del servicio</b>	M\$ 24.500 (cargo a resultado)
<b>Monto pagado en el ejercicio</b>	M\$20.450

**NOTA 59 NEGOCIOS CONJUNTOS**

Al 30 de junio de 2014, el Instituto no ha generado este tipo de operaciones.

## **NOTA 60 SANCIONES**

Al 30 de junio de 2014 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 61 HECHOS POSTERIORES**

Entre el 1 de enero de 2014 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.

\* \* \* \* \*

### **3. 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

#### **Cambios en la Administración superior**

En el mes abril del año 2013 la Sra. Mónica Villablanca De La Melena deja el cargo de Fiscal. En su lugar asume el Sr. Ricardo Acuña Roca, a contar del 01 de mayo de 2013



#### 4. ANÁLISIS RAZONADO

El IST, al mes de Junio 2014 presenta un excedente del ejercicio de M\$ 511.527, inferior en M\$ 547.705 comparado con el mismo periodo del año anterior.

Al analizar este resultado, se aprecia que los ingresos ordinarios han aumentado en un 9,9% (M\$ 3.332.229), principalmente por la variación experimentada en los ingresos por cotización de empresas adherentes, producto de una mayor cantidad de trabajadores cotizantes.

Pero, los egresos ordinarios aumentaron en una relación superior (14,2% y M\$ 4.595.003). Este aumento se debe a la variación de tres cuentas:

**Variación Capitales Representativos Pensiones Vigentes.** Generó un aumento de M\$ 1.709.038, cuya causa radica en el IPC aplicado a los capitales.

De esta variación, M\$ 1.050.588 corresponden al efecto de reajustabilidad y M\$ 658.450 corresponde a un aumento de la operatividad de los capitales.

**Prestaciones Médicas.** Aumentó principalmente por los gastos de personal, producto del aumento en la planta de trabajadores.

**Subsidios.** Aumentó en M\$ 948.746 como consecuencia de la mayor cantidad de días perdidos pagados:

• Año 2013	279.425
• Año 2014	316.392
<b>Diferencia</b>	<b>36.967</b>

Estas variaciones explican la diferencia existente en el Margen Bruto de M\$ 1.262.774.

En las cuentas no ordinarias, el resultado obtenido en el año 2014 es de M\$ 319.160 y en el año 2013 fue M\$ (395.909), generando una variación favorable de M\$ 715.069. Esta variación se debe principalmente a las unidades de reajuste, que afectó favorablemente en el año 2014, como consecuencia de la mayor imputación de IPC a las cuentas monetarias del activo circulante.

## ACTIVOS

Los activos aumentaron en un 11,5% debido al incremento de los Activos Financieros a costo amortizado:

	2014	2013
Inversiones Fdo. Reserva Pensiones	15.215.455	10.767.974
Inversiones Fdo. Contingencia	9.100.796	7.096.981
<b>Total</b>	<b>24.316.251</b>	<b>17.864.955</b>

Además al incremento de las Propiedades, Plantas y Equipos en M\$ 566.982.

## PASIVOS

Los pasivos aumentaron en 13,4%, influenciado por:

<b>Reserva Capitales Representativos</b>	2014	2013
Reserva Capitales Representativos	37.169.271	34.592.087
Provisión Viudas menores 45 años	2.604.106	1.725.657
<b>Total</b>	<b>39.773.377</b>	<b>36.317.744</b>

<b>Pasivos Financieros No Corrientes</b>	2014	2013
Banco Sudamericano	738.613	987.914
Corpbanca	89.359	149.490
BCI	1.744.857	0
<b>Total</b>	<b>2.572.829</b>	<b>1.137.404</b>

## PATRIMONIO

El Patrimonio aumentó en 4,1% (M\$ 545.125) siendo el Fondo de Contingencia el que aportó a este incremento.

<b>Reserva Capitales Representativos</b>	<b>2014</b>	<b>2013</b>
Fondos Acumulados	2.688.407	3.632.931
Fondo de Reserva Eventualidades	1.410.643	1.239.717
Fondo de Contingencia	8.958.942	7.092.514
Otras Reservas	143.710	143.710
Excedente Ejercicio	511.527	1.059.232
<b>Total</b>	<b>13.713.229</b>	<b>13.168.104</b>

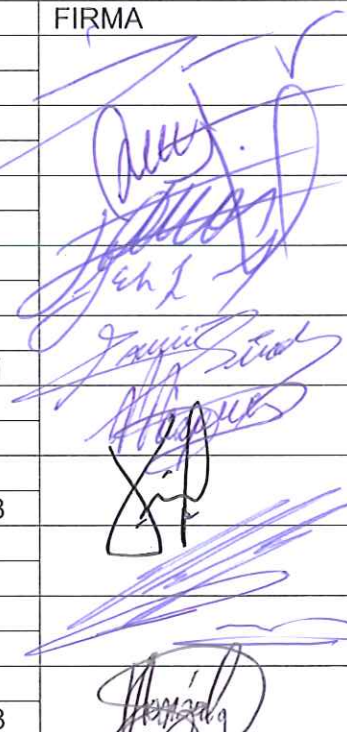
## RATIOS FINANCIEROS

	<b>Indicadores</b>	<b>Unidad</b>	<b>2014</b>	<b>2013</b>
Liquidez	Liquidez Corriente	Veces	0,97	1,09
	Razón Acida	Veces	0,90	1,02
Endeudamiento	Razón de Endeudamiento	Veces	3,96	4,05
	Deuda Corriente	%	25,2	24,7
	Deuda No Corriente	%	74,8	75,3
Rentabilidad	Rentabilidad Patrimonio	%	3,7	8,0
	Rentabilidad Activos	%	0,7	1,5
	Cobertura Gts. Financieros	Veces	8,44	20,49
Resultado	Gastos Financieros	M\$	77.720	63.467
	EBITDA	M\$	1.571.170	2.217.723
	Resultado antes Impuesto	M\$	577.925	1.237.050
	Resultado después Impto.	M\$	511.527	1.059.232

## DECLARACION DE RESPONSABILIDAD

Los abajo firmantes se declaran responsables respecto de la veracidad de la información incorporada en el presente informe trimestral, referido al 30 de junio de 2014, de acuerdo con el siguiente detalle:

1. INSTITUTO DE SEGURIDAD DEL TRABAJO
2. ESTADOS FINANCIEROS
  - a. Estado de situación financiera clasificado
  - b. Estado de resultado por función
  - c. Estado de resultados integrales
  - d. Estado de cambios en el patrimonio neto
  - e. Estado de flujo de efectivo directo
  - f. Notas explicativas a los estados financieros
3. Hechos relevantes
4. Análisis razonado de los estados financieros

NOMBRE	CARGO	RUT	FIRMA
Rodolfo García Sánchez	Presidente	5.007.587-7	
Nancy Díaz Oyarzún	Directora	8.473.351-2	
Pedro Farías Rojas	Director	7.370.669-6	
Juan Eduardo Izquierdo Iñiguez	Director	7.081.814-0	
Mario Saavedra Muñoz	Director	13.429.579-1	
Victoria Vásquez García	Directora	6.458.603-3	
Augusto Vega Olivares	Director	10.208.664-3	
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, 24 de julio 2014

AUTORIZACION NOTARIAL AL REVERSO

Autorizo la firma suscrita al anverso del presente documento de 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 INIGUEZ, cédula nacional de identidad N° 7.081.814-0, don LUIS TAPIA ALVARADO, cédula nacional de identidad N° 5.228.795-2, 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 MIGUEL ANGEL GARCIA GUTIERREZ, cédula nacional de identidad N° 14.756.884-3, don GUSTAVO GONZALEZ DOORMAN, cédula nacional de identidad N° 7.098.884-4 y don JULIO GONZALEZ ARCE, cédula nacional de identidad N° 10.921.018-8. Viña del mar, 29 de julio de 2014.ala.-

