

***INSTITUTO DE SEGURIDAD
DEL TRABAJO***

Estados financieros por los años terminados el
31 de diciembre de 2012 y 2011 e informe de los
auditores independientes

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

A los señores Presidente, Directores y Asociados de
Instituto de Seguridad del Trabajo

Hemos efectuado una auditoría a los estados financieros adjuntos de Instituto de Seguridad del Trabajo (en adelante “el Instituto”), que comprenden los balance generales al 31 de diciembre de 2012 y 2011, y los correspondientes estados de resultados y de flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas y las correspondientes notas a los estados financieros.

Responsabilidad de la Administración por los estados financieros

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

Responsabilidad del Auditor

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

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

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

Opinión

En nuestra opinión, los mencionados estados financieros presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación financiera de Instituto de Seguridad del Trabajo al 31 de diciembre de 2012 y 2011 y los resultados de sus operaciones y los flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas de acuerdo con Normas Contables e Instrucciones impartidas por la Superintendencia de Seguridad Social y principios de contabilidad generalmente aceptados en Chile.

Énfasis en algunos asuntos

Como se señala en Nota 46 a los estados financieros, a partir del 1° de enero de 2013 el Instituto adoptará las nuevas Normas Contables dispuestas por la Superintendencia de Seguridad Social aplicables a las Mutualidades. No se modifica nuestra opinión con respecto a este asunto.

Como se señala en Nota 45 a los estados financieros, y de acuerdo a lo establecido en Circular N°2897, emitida por la Superintendencia de Seguridad Social, el Instituto ha optado por anticipar el registro de ciertos ajustes bajo las nuevas Normas Contables dispuestas por la Superintendencia de Seguridad Social. El reconocimiento anticipado de dicho cambio ascendió a M\$605.596, el que fue registrado con cargo a patrimonio. No se modifica nuestra opinión con respecto a este asunto.



Febrero 22, 2013

Santiago, Chile



Raúl Aguirre G.

INSTITUTO DE SEGURIDAD DEL TRABAJO

BALANCES GENERALES AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012 Y 2011

(En miles de pesos - M\$)

| ACTIVO | 2012 | 2011 |
|--|-------------------|-------------------|
| | M\$ | M\$ |
| CIRCULANTE: | | |
| Disponible | 1.289.292 | 1.328.344 |
| Inversiones financieras | 1.515.678 | 627.810 |
| Inversiones fondos reserva de eventualidades | 1.197.308 | 1.079.356 |
| Deudores previsionales (neto) | 6.039.250 | 5.080.428 |
| Aportes legales por cobrar | 519.811 | 351.375 |
| Deudores por venta de servicios a terceros (neto) | 1.365.311 | 1.264.754 |
| Deudores varios | 1.946.366 | 2.808.230 |
| Existencias | 1.040.961 | 994.740 |
| Gastos pagados por anticipado | 93.290 | 128.667 |
| Otros | 145.901 | 52.210 |
| Total activos circulantes | 15.153.168 | 13.715.914 |
| FIJO: | | |
| Terrenos | 8.275.574 | 7.772.576 |
| Construcciones, obras de infraestructura e instalaciones | 28.138.594 | 27.761.223 |
| Obras en ejecución | 75.750 | 47.590 |
| Instrumental y equipos médicos | 3.911.263 | 3.602.868 |
| Equipos, muebles y útiles | 4.017.349 | 3.460.959 |
| Vehículos y otros medios de transporte | 2.851.327 | 2.368.303 |
| Activos en leasing | 76.588 | - |
| Otros | 14.665 | 6.594 |
| Depreciación acumulada | (13.600.253) | (11.935.239) |
| Total activos fijos, neto | 33.760.857 | 33.084.874 |
| OTROS ACTIVOS: | | |
| Inversiones fondo reserva de pensiones | 9.307.198 | 8.242.133 |
| Inversiones fondo de contingencia | 6.895.788 | 5.587.256 |
| Inversiones en empresas relacionadas | - | 47.482 |
| Inversiones en otras sociedades | 50.263 | 50.263 |
| Deudas de dudosa recuperación | 350.721 | 140.931 |
| Otros | 382.994 | 312.915 |
| Total otros activos | 16.986.964 | 14.380.980 |
| TOTAL ACTIVOS | 65.900.989 | 61.181.768 |

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros

| PASIVO Y PATRIMONIO | 2012 M\$ | 2011 M\$ |
|--|------------------------------|------------------------------|
| CIRCULANTE: | | |
| Obligaciones con bancos e instituciones financieras, porción corto plazo | 822.779 | 783.881 |
| Prestaciones por pagar | 1.119.563 | 1.449.219 |
| Reserva capitales representativos, porción corto plazo | 1.377.928 | 1.327.949 |
| Obligaciones con terceros | 5.011.473 | 4.041.406 |
| Documentos y cuentas por pagar a empresas relacionadas | - | 75.339 |
| Provisiones | 3.973.254 | 3.062.991 |
| Retenciones, obligaciones previsionales e impuestos | 1.185.952 | 1.076.879 |
| Impuesto a la renta | 95.143 | 703 |
| Obligaciones por leasing (neto) | 38.195 | - |
| Total pasivos circulantes | <u>13.624.287</u> | <u>11.818.367</u> |
| A LARGO PLAZO: | | |
| Obligaciones con bancos e instituciones financieras | 1.444.897 | 2.263.802 |
| Obligaciones por leasing (neto) | 3.378 | - |
| Provisiones | 1.865.719 | 1.282.882 |
| Reserva capitales representativos | 34.652.860 | 33.016.833 |
| Otros | 887.421 | 755.724 |
| Total pasivos a largo plazo | <u>38.854.275</u> | <u>37.319.241</u> |
| PATRIMONIO: | | |
| Fondos acumulados | 3.089.196 | 5.134.767 |
| Fondo de reserva de eventualidades | 1.134.864 | 1.069.376 |
| Fondo de contingencia | 7.092.513 | 5.626.573 |
| Reserva futuras ampliaciones y equipamiento | 146.728 | 146.728 |
| Excedente del año | 1.959.126 | 66.716 |
| Total patrimonio | <u>13.422.427</u> | <u>12.044.160</u> |
| TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO | <u>65.900.989</u> | <u>61.181.768</u> |

INSTITUTO DE SEGURIDAD DEL TRABAJO

ESTADOS DE RESULTADOS
 POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2012 Y 2011
 (En miles de pesos - M\$)

| | 2012 M\$ | 2011 M\$ |
|--|---------------------|---------------------|
| RESULTADO OPERACIONAL: | | |
| Ingresos por cotización básica | 28.674.043 | 26.550.282 |
| Ingresos por cotización adicional | 25.538.189 | 24.300.730 |
| Ingresos por cotización extraordinaria | 1.597.478 | 1.479.742 |
| Intereses, reajustes y multas | 549.901 | 391.725 |
| Rentas de inversiones | 687.251 | 629.750 |
| Otros ingresos operacionales | 852.460 | 904.394 |
| INGRESOS OPERACIONALES | <u>57.899.322</u> | <u>54.256.623</u> |
| Subsidios | (7.628.548) | (7.445.696) |
| Indemnizaciones | (610.204) | (600.874) |
| Pensiones | (4.550.735) | (4.453.931) |
| Prestaciones médicas | (27.186.879) | (26.985.608) |
| Prestaciones preventivas de riesgo | (8.493.282) | (7.887.400) |
| Administración | (4.940.564) | (4.959.487) |
| Funciones técnicas | (342.337) | (392.310) |
| Fondo para respaldo y provisiones pensiones vigentes | (2.430.184) | (2.547.749) |
| Pérdida de inversiones | (65.049) | (67.454) |
| Cuentas incobrables estimadas | (588.081) | (720.396) |
| Otros egresos operacionales | (93.064) | (90.832) |
| EGRESOS OPERACIONALES | <u>(56.928.927)</u> | <u>(56.151.737)</u> |
| RESULTADO OPERACIONAL | <u>970.395</u> | <u>(1.895.114)</u> |
| RESULTADO NO OPERACIONAL: | | |
| Otras rentas de inversiones | 122.100 | 46.208 |
| Ventas de servicios a terceros | 5.237.121 | 4.527.912 |
| Utilidades en venta de bienes del activo fijo | - | 13.841 |
| Otros ingresos no operacionales | 324.774 | 569.944 |
| INGRESOS NO OPERACIONALES | <u>5.683.995</u> | <u>5.157.905</u> |
| Costo de ventas de servicios a terceros | (3.936.979) | (3.398.765) |
| Otras pérdidas de inversiones | (1.244) | (1.447) |
| Pérdidas de inversiones empresas relacionadas | (47.482) | (2.393) |
| Gastos financieros | (162.504) | (164.909) |
| Pérdida en venta de bienes del activo fijo | (5.443) | - |
| Otros egresos no operacionales | (964.021) | (632.149) |
| Corrección monetaria | 617.283 | 1.080.661 |
| TOTAL EGRESOS NO OPERACIONALES | <u>(4.500.390)</u> | <u>(3.119.002)</u> |
| RESULTADO NO OPERACIONAL | <u>1.183.605</u> | <u>2.038.903</u> |
| RESULTADO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA | <u>2.154.000</u> | <u>143.789</u> |
| Impuesto a la renta | (194.874) | (77.073) |
| EXCEDENTE DEL AÑO | <u>1.959.126</u> | <u>66.716</u> |

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros

INSTITUTO DE SEGURIDAD DEL TRABAJO

ESTADOS DE FLUJO DE EFECTIVO
 POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2012 Y 2011
 (En miles de pesos - M\$)

| | 2012 M\$ | 2011 M\$ |
|---|--------------------------------|--------------------------------|
| FLUJO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE LA OPERACION: | | |
| Recaudación por cotización básica | 28.266.184 | 26.576.657 |
| Recaudación por cotización adicional | 25.173.306 | 24.300.325 |
| Recaudación por cotización extraordinaria | 1.576.372 | 1.482.132 |
| Ingresos percibidos por intereses, reajustes y multas | 542.087 | 321.831 |
| Recaudación por ventas de servicios a terceros | 5.752.379 | 4.815.824 |
| Ingresos financieros percibidos | 90.107 | 45.204 |
| Otros ingresos percibidos | <u>182.622</u> | <u>241.634</u> |
| TOTAL INGRESOS PROVENIENTES DE ACTIVIDADES DE LA OPERACION | <u>61.583.057</u> | <u>57.783.607</u> |
| Egresos por pago de subsidios (menos) | (7.292.473) | (7.279.095) |
| Egresos por pago de indemnizaciones (menos) | (601.186) | (694.852) |
| Egresos por pagos de pensiones (menos) | (4.942.815) | (4.736.859) |
| Egresos por prestaciones médicas y hospitalarias (menos) | (24.949.612) | (26.116.366) |
| Egresos por prevención de riesgos (menos) | (7.784.153) | (7.595.649) |
| Egresos por administración (menos) | (4.833.517) | (5.246.389) |
| Egresos por prestaciones médicas y hospitalarias a terceros (menos) | (3.573.950) | (3.318.021) |
| Gastos financieros (menos) | (67.103) | (95.620) |
| Otros egresos efectuados (menos) | (75.603) | (6.355) |
| Impuesto al valor agregado y otros similares pagados (menos) | <u>(1.636.805)</u> | <u>(1.315.051)</u> |
| TOTAL EGRESOS DESTINADOS A ACTIVIDADES DE LA OPERACION | <u>(55.757.217)</u> | <u>(56.404.257)</u> |
| FLUJO NETO POSITIVO ORIGINADO POR LAS ACTIVIDADES DE LA OPERACION | <u>5.825.840</u> | <u>1.379.350</u> |
| FLUJO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO: | | |
| Obtención de préstamos | - | 2.381.863 |
| TOTAL INGRESOS PROVENIENTES DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO | <u>-</u> | <u>2.381.863</u> |
| Pago de préstamos (menos) | <u>(852.944)</u> | <u>(822.208)</u> |
| TOTAL EGRESOS DESTINADOS A ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO | <u>(852.944)</u> | <u>(822.208)</u> |
| FLUJO NETO (NEGATIVO) POSITIVO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO | <u>(852.944)</u> | <u>1.559.655</u> |
| FLUJO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE INVERSION: | | |
| Ventas de activos fijos | <u>273.860</u> | <u>21.408</u> |
| TOTAL INGRESOS PROVENIENTES DE ACTIVIDADES DE INVERSION | <u>273.860</u> | <u>21.408</u> |
| Inversiones en activos fijos (menos) | (2.540.822) | (680.616) |
| Inversiones en instrumentos financieros para el fondo de reserva de pensiones (menos) | - | (124.929) |
| Inversiones en instrumentos financieros para el fondo de contingencia (menos) | <u>(1.813.355)</u> | <u>(1.132.961)</u> |
| TOTAL EGRESOS DESTINADOS A ACTIVIDADES DE INVERSION | <u>(4.354.177)</u> | <u>(1.938.506)</u> |
| FLUJO NETO NEGATIVO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE INVERSION | <u>(4.080.317)</u> | <u>(1.917.098)</u> |
| FLUJO NETO TOTAL POSITIVO DEL AÑO | <u>892.579</u> | <u>1.021.907</u> |
| Efecto de la inflación sobre el efectivo y efectivo equivalente | <u>(44.287)</u> | <u>(56.855)</u> |
| VARIACION NETA DEL EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE | <u>848.292</u> | <u>965.052</u> |
| SALDO INICIAL DE EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE | <u>1.951.657</u> | <u>986.605</u> |
| SALDO FINAL DE EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE | <u><u>2.799.949</u></u> | <u><u>1.951.657</u></u> |

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros

INSTITUTO DE SEGURIDAD DEL TRABAJO

ESTADOS DE FLUJO DE EFECTIVO
POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2012 Y 2011
(En miles de pesos - M\$)

| | 2012 M\$ | 2011 M\$ |
|---|-------------|-------------|
| CONCILIACION ENTRE EL FLUJO NETO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE LA OPERACION Y EL EXCEDENTE DEL AÑO: | | |
| Excedente del año | 1.959.126 | 66.716 |
| Pérdida (utilidad) en ventas de activos fijos | 5.443 | (13.841) |
| Utilidad en ventas de inversiones del fondo de contingencia | (622.202) | (562.295) |
| RESULTADO EN VENTAS DE ACTIVOS | (616.759) | (576.136) |
| Depreciación del año | 1.729.385 | 1.777.295 |
| Reserva para pago de pensiones | 2.430.184 | 2.547.749 |
| Cuentas incobrables estimadas | 1.133.591 | 701.768 |
| Pérdida devengada en inversión en empresa relacionada | 47.482 | 2.393 |
| Corrección monetaria | (617.283) | (1.080.661) |
| Otros abonos a resultado que no representan flujo de efectivo | (3.264.586) | (753.698) |
| Otros cargos a resultado que no representan flujo de efectivo | 1.660.683 | 255.243 |
| CARGOS A RESULTADO QUE NO REPRESENTAN FLUJO DE EFECTIVO | 3.119.456 | 3.450.089 |
| Aumento de deudores previsionales | (1.063.317) | (4.274.411) |
| Aumento de deudores por ventas de servicios a terceros | (108.189) | (221.305) |
| Aumento disminución de existencias | (66.681) | 65.082 |
| Disminución de otros deudores | 769.385 | 73.744 |
| (Aumento) disminución de otros activos | (107.421) | 245.777 |
| VARIACION DE ACTIVOS QUE AFECTAN AL FLUJO DE EFECTIVO | (576.223) | (4.111.113) |
| Aumento de obligaciones con bancos e instituciones financieras | 55.021 | 195.155 |
| (Disminución) aumento de beneficios por pagar | (348.077) | 791.620 |
| Disminución de documentos por pagar a empresas relacionadas | (73.789) | (2.938) |
| (Disminución) aumento neto del impuesto al valor agregado y otros similares | 97.499 | 10.941 |
| Aumento de otras cuentas por pagar | 2.209.586 | 1.555.016 |
| VARIACION DE PASIVOS QUE AFECTAN AL FLUJO DE EFECTIVO | 1.940.240 | 2.549.794 |
| FLUJO NETO POSITIVO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE LA OPERACION | 5.825.840 | 1.379.350 |

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros

INSTITUTO DE SEGURIDAD DEL TRABAJO

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

(En miles de pesos - M\$)

1. CONSTITUCION Y OBJETIVO DE LA INSTITUCION

El Instituto de Seguridad del Trabajo, 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.

2. RESUMEN DE LOS PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES APLICADOS

a. General – Los estados financieros de Instituto de Seguridad del Trabajo al 31 de diciembre de 2012 y 2011, han sido preparados de acuerdo con las normas e instrucciones contables impartidas por la Superintendencia de Seguridad Social y en lo no previsto por ella, de acuerdo a los principios de contabilidad generalmente aceptados, emitidos por el Colegio de Contadores de Chile A.G.

En general, dichas normas e instrucciones concuerdan con los principios de contabilidad generalmente aceptados en Chile, excepto por:

- a.1 A contar del mes de diciembre de 2011 los ingresos por cotizaciones de adherentes se están registrando en forma devengada en el mes anterior a aquel en que les corresponde percibirlos, es decir, se reconoció un mes más de ingresos con abono a la cuenta “Fondos acumulados del patrimonio”, según lo instruido en la Circular N° 2744 del 12 de Julio de 2011, de la Superintendencia de Seguridad Social.

- a.2 La valorización de los fondos de reservas, la cual es determinada para constituir pasivos que reflejen obligaciones futuras del Instituto de Seguridad del Trabajo, es determinada mediante las distintas circulares emitidas por la Superintendencia, las cuales no establecen todos los supuestos actuariales que requiere el cálculo bajo principios de contabilidad generalmente aceptados.
- a.3 La depreciación de los bienes del activo fijo es calculada en función de la vida útil de los bienes, conforme a lo instruido por la Superintendencia de Seguridad Social en la Circular N° 2032 de 2002, la cual puede diferir de la vida útil real de dichos activos, excepto los bienes clasificados en otros activos fijos que son llevados a resultado en base a su consumo, en un período máximo de tres años.
- a.4 De acuerdo a lo establecido por la Superintendencia de Seguridad Social en la Circular N° 2744 del 12 de julio de 2011, el Instituto de Seguridad del Trabajo al 31 de diciembre de 2011 efectuó tasaciones del conjunto de sus bienes raíces y terrenos, las cuales acreditan el valor de mercado o de reposición de éstos y de manera extraordinaria a dicha fecha, contablemente la diferencia que se produjo entre el valor de la tasación y el valor contable, se abonó directamente contra la cuenta “Fondos Acumulados” del Patrimonio.
- a.5 De acuerdo a lo establecido por la Superintendencia de Seguridad Social en la Circular N° 2744 del 12 de julio de 2011, en armonía con el reconocimiento a valor justo de los activos señalados en el punto anterior, al 31 de diciembre de 2011 el Instituto de Seguridad del Trabajo reconoció una provisión por concepto de “Gastos médicos”, la cual fue valorizada a valor actuarial. El cargo que se produjo por la contabilización de dicha provisión se aplicó directamente contra la cuenta “Fondos Acumulados” del Patrimonio en la fecha mencionada.
- a.6 De acuerdo a lo señalado por la Circular N° 2897, del 7 de enero de 2013 e instrucciones de la Superintendencia de Seguridad Social, el Instituto de Seguridad del Trabajo efectuó un cálculo de pensiones para las viudas menores de 45 años a valor actual, con una tasa de descuento del 4% y se utilizó la nueva tabla de expectativa de vida.

Al 31 de diciembre de 2012, el Instituto registro contablemente un quinto del total de la provisión mencionada en el párrafo anterior y la diferencia de valor que se produjo entre el valor calculado y el registrado contablemente se cargó directamente contra la cuenta “Fondos acumulados” del Patrimonio. El remante de la provisión total se constituiría en los próximos 4 años.

b. Corrección monetaria – Los activos y pasivos no monetarios, el capital y reservas, las cuentas de resultado y los flujos de efectivo se corrigen monetariamente con el objeto de reflejar el efecto de la variación en el poder adquisitivo de la moneda. Para estos efectos se utiliza principalmente la variación del Índice de Precios al Consumidor (IPC) ascendente a 2,1% y 3,9% al 31 diciembre de 2012 y 2011, respectivamente.

Las cifras de los estados financieros al 31 de diciembre de 2011, incluyendo sus respectivas notas, han sido actualizadas de acuerdo a la variación anual del Índice de Precios al Consumidor ascendente a 2,1%, con el objeto de permitir la comparación con los estados financieros al 31 de diciembre de 2012.

c. Bases de conversión – Los activos y pasivos en unidades de fomento existentes al 31 de diciembre de 2012 y 2011, han sido convertidos en pesos de acuerdo al tipo de cambio de la Unidad de Fomento (UF) al cierre de cada año.

Las cotizaciones se detallan a continuación:

| | 2012 | 2011 |
|-------------------|-----------|-----------|
| | \$ | \$ |
| Unidad de fomento | 22.840,75 | 22.294,03 |

Los efectos de las reajustabilidades se registran en los resultados de los años correspondientes.

d. Inversiones – Los depósitos a plazo son valorizados al monto de la inversión más intereses devengados al cierre de cada año.

Las inversiones financieras corresponden a acciones que el Instituto mantiene y representa una tenencia mínima respecto de la sociedad emisora. Estas se valorizan a su valor de mercado.

Las inversiones en fondos mutuos se presentan valorizadas al valor de las cuotas de los respectivos fondos al cierre de cada año.

Las inversiones del Fondo de Contingencia y del Fondo de Reserva de Pensiones corresponden a instrumentos de renta fija, que se contabilizan a su valor presente calculado según la tasa de descuento del instrumento al momento de la compra. Las inversiones del Fondo de Eventualidades se valorizan a su valor de mercado.

Se han constituido provisiones por el exceso del valor de costo respecto del valor par de ellos.

e. Provisión y castigos por deudas incobrables – De acuerdo con las instrucciones impartidas por la Superintendencia de Seguridad Social en su Circular N° 2087 del 17 de noviembre de 2003, el Instituto ha efectuado provisión de deudas incobrables tanto previsionales como no previsionales, con cargo neto a resultado del año, cuyo monto al 31 de diciembre de 2012 asciende a la suma de M\$1.133.591 (M\$701.768 al 31 de diciembre de 2011).

f. Existencias – Las existencias son valorizadas al cierre de cada año a su costo de adquisición más la corrección monetaria. Los montos no exceden los valores netos de realización.

g. Leasing – Los contratos de arriendo que reúnen las características de leasing financiero, se registran en forma similar a la adquisición a crédito de un activo fijo. Estos bienes no son jurídicamente propiedad del Instituto, por lo cual, mientras no ejerza la opción de compra establecida en los contratos, no puede disponer libremente de ellos.

h. Activo fijo y depreciación – Los bienes del activo fijo son valorizados al costo de adquisición corregido monetariamente.

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.

La depreciación al 31 de diciembre de 2012 y 2011 asciende a M\$1.729.385 y M\$1.777.295, respectivamente y es determinada por el método lineal sobre el costo de adquisición corregido monetariamente, basada en los años de vida útil restante estimada de los bienes, según lo indicado en Circular N° 2032 del 3 de diciembre de 2002 de la Superintendencia de Seguridad Social.

i. Indemnización por años de servicio – Las indemnizaciones por años de servicio que el Instituto debe pagar a sus trabajadores en virtud de los convenios suscritos, son provisionadas al valor actual de la obligación total, descontados los anticipos otorgados, de acuerdo con el método del costo devengado del beneficio, considerando una tasa de descuento anual del 5% y la antigüedad devengada pactada en los convenios.

Las indemnizaciones que deban pagarse a los trabajadores del Sindicato N° 1, Sindicato de Profesionales y Grupo Misceláneo, devengaron antigüedad solo hasta el 31 de diciembre de 2001. Las indemnizaciones que deban pagarse al Sindicato Nacional de Trabajadores, devengaron antigüedad sólo hasta el 31 de mayo de 2003.

j. Reserva capitales representativos – Esta reserva representa el saldo actualizado de los fondos acumulados para pensiones vigentes, calculado sobre una base actuarial, considerando las remuneraciones anuales de los beneficiarios, de acuerdo con lo indicado por la Superintendencia de Seguridad Social en su Circular N° 849 del 26 de diciembre de 1983, y en función de lo dispuesto en los Decretos Supremos Nos. 285 y 97 de 1968 y 1983, respectivamente.

De acuerdo a las disposiciones establecidas en la Circular N° 1874 de la Superintendencia de Seguridad Social, esta reserva se presenta en el pasivo de corto y largo plazo. La porción corto plazo representa la reserva correspondiente al pago de las pensiones vigentes por los doce meses siguientes a la fecha de cierre de los estados financieros.

k. Impuesto a la renta 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, de conformidad a las disposiciones tributarias vigentes.

Los impuestos diferidos han sido reconocidos sólo para las diferencias temporarias, que provengan directamente de ventas de servicios a terceros y se reconocen en los estados financieros de acuerdo a lo descrito en los Boletines Técnicos del Colegio de Contadores de Chile A.G.

l. Provisión de vacaciones – El costo de las vacaciones del personal se registra como gasto en el año en que se devenga este derecho. La provisión al 31 de diciembre de 2012 asciende a M\$1.163.408 (M\$1.089.569 al 31 de diciembre de 2011) y se presentan en el rubro “Provisiones” del pasivo circulante (Ver Nota 19).

m. Estado de flujo de efectivo – El Instituto tiene como política considerar como efectivo los saldos disponibles en caja y bancos y como efectivo equivalente los fondos mutuos de renta fija y los depósitos a plazo con vencimiento hasta 90 días desde la fecha de cierre de los estados financieros.

Los conceptos considerados en el flujo operacional son aquellos relacionados con el giro del Instituto, incluyéndose entre los ingresos las cotizaciones con sus intereses y reajustes y las ventas de servicios a terceros. Entre los egresos se consideran los subsidios, pensiones, indemnizaciones, gastos médicos, prevención, administración y los gastos por atención a terceros.

n. 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.

Al 31 de diciembre de 2012 el Instituto contabilizó una provisión por participación de excedentes por M\$901.728, la cual se presenta en el rubro “Provisiones” del pasivo circulante (Ver Nota 19).

Al 31 de diciembre de 2011, el Instituto no ha efectuado provisión por participación de excedentes por no darse las condiciones para su contabilización.

o. Ingresos por cotizaciones – A contar del mes de diciembre de 2011 el criterio de reconocimiento de los ingresos, de acuerdo a lo establecido en la Circular N° 2744 del 12 de julio de 2011 de la Superintendencia de Seguridad Social, respecto de las cotizaciones, es registrarlas sobre base devengada.

p. Empresa relacionada – La inversión al 31 de diciembre de 2011 se presenta valorizada de acuerdo al método del Valor Patrimonial Proporcional (VPP). Al 31 de diciembre de 2012, la Sociedad discontinuó su inversión dado que Labissa Ltda. discontinuó sus operaciones.

q. Inversiones en otras sociedades – Las inversiones en otras sociedades se valorizan a su costo de adquisición más corrección monetaria.

r. Deudas previsionales – Las deudas previsionales hasta un año de morosidad se presentan en el activo circulante, netas de su estimación de incobrabilidad. Las deudas cuya morosidad supere el año de antigüedad se presentan en la cuenta “Deudas de dudosa recuperación”, netas de su estimación de incobrabilidad, en los otros activos de largo plazo.

s. Prestaciones por pagar – Las prestaciones que el Instituto tiene pendientes de pago al 31 de diciembre de 2012 por concepto de Subsidios, Pensiones e Indemnizaciones, ascienden a M\$253.147 (M\$142.865 al 31 de diciembre de 2011). Además se encuentra incorporado en esta cuenta la suma de M\$60.053 (M\$532.299 al 31 de diciembre de 2011), que corresponde a la obligación de corto plazo que el Instituto tiene con los beneficiarios de pensiones de supervivencia y por los cuales no constituye capitales representativos.

Esta obligación ha sido contabilizada de acuerdo a las disposiciones indicadas en la Circular N° 2088 del 17 de noviembre de 2003 de la Superintendencia de Seguridad Social.

Al 31 de diciembre de 2012 se ha incluido una provisión por concepto de “Gastos Médicos”, la cual asciende a M\$806.363 (M\$774.055 al 31 de diciembre de 2011), efectuada de acuerdo a las disposiciones indicadas en la Circular N° 2744 del 12 de julio de 2011 de la Superintendencia de Seguridad Social.

t. Contrato derivados – El Instituto ha efectuado contratos de “Swap de moneda” y ha definido de acuerdo al Boletín Técnico N°57 del Colegio de Contadores de Chile A.G., que estos son contratos de cobertura de transacciones esperadas. Estos instrumentos de cobertura (derivados) han sido presentados a su valor justo al cierre de cada año, y los cambios en dicho valor han sido reconocidos como resultados (ganancia o pérdida) no realizado. Al término del contrato, el resultado no realizado del instrumento derivado se reconocerá como un resultado realizado (ganancia o pérdida) por el uso de dichos contratos derivados.

3. CAMBIOS CONTABLES

Los criterios señalados en Nota 2, han sido aplicados uniformemente en el año 2012, con respecto al año anterior, excepto por lo expresamente señalado en dicha Nota en el punto a.1. y a.6.

4. CORRECCION MONETARIA

El detalle de los (cargos) abonos a resultado por concepto de corrección monetaria, es el siguiente:

| | (Cargos) / abonos | |
|---|--------------------------|-------------------------|
| | 2012 | 2011 |
| | M\$ | M\$ |
| Inversiones fondo de contingencia | 112.138 | 143.602 |
| Inversiones fondo de reserva eventualidades | 23.176 | 27.743 |
| Existencias | 30.768 | 56.394 |
| Activo fijo | 937.772 | 1.507.785 |
| Depreciación acumulada | (255.951) | (379.802) |
| Inversiones fondo reserva de pensiones | 165.090 | 177.273 |
| Inversiones en empresas relacionadas | 977 | 1.873 |
| Inversiones en otras sociedades | 738 | 1.887 |
| Otros activos no monetarios | 9.149 | 8.227 |
| Obligaciones con bancos e instituciones financieras | (50.782) | (62.034) |
| Fondos acumulados | (91.103) | (39.218) |
| Fondo reserva de eventualidades | - | (6.094) |
| Fondo de contingencia | (132.614) | (219.347) |
| Reserva futuras ampliaciones y equipamiento | (3.018) | (5.507) |
| Indemnización por años servicio | (56.494) | (56.436) |
| Otros pasivos no monetarios | (23.014) | (34.817) |
| Cuentas de resultado | (49.549) | (40.868) |
| Total abono a resultado | <u>617.283</u> | <u>1.080.661</u> |

5. RESTRICCIONES SOBRE EL DISPONIBLE E INVERSIONES FINANCIERAS

Al 31 de diciembre de 2012 y 2011 no existe ningún tipo de restricción en los ítems de disponible y/o inversiones financieras.

6. INVERSIONES FINANCIERAS

El detalle de las inversiones financieras al 31 de diciembre de 2012 y 2011, es el siguiente:

| | 2012 | 2011 |
|----------------|-------------------------|-----------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Fondos mutuos | 1.510.657 | 623.313 |
| Acciones | 5.021 | 4.497 |
| Totales | <u>1.515.678</u> | <u>627.810</u> |

7. DEUDORES PREVISIONALES (NETO)

El detalle de los deudores previsionales al 31 de diciembre de 2012 y 2011, es el siguiente:

| | 2012 M\$ | 2011 M\$ |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Cotizaciones devengadas | 4.791.459 | 4.287.959 |
| Cotizaciones declaradas y no pagadas | 915.545 | 714.112 |
| Beneficios indebidamente percibidos y por cobrar | 78.118 | 302 |
| Intereses y reajustes | 143.732 | 86.263 |
| Diferencias por cotizaciones adicionales | 160.683 | 75.874 |
| Cheques protestados | <u>3.926</u> | <u>3.836</u> |
| Subtotal | 6.093.463 | 5.168.346 |
| Estimaciones deudores incobrables | <u>(54.213)</u> | <u>(87.918)</u> |
| Totales | <u><u>6.039.250</u></u> | <u><u>5.080.428</u></u> |

8. DEUDORES POR VENTA DE SERVICIOS A TERCEROS (NETO) Y DEUDORES VARIOS

a. El detalle de los deudores por venta de servicios a terceros al 31 de diciembre de 2012 y 2011, es el siguiente:

| | 2012 M\$ | 2011 M\$ |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Deudores atención salud preocupacional | 1.239.687 | 780.186 |
| Deudores por atenciones médicas | 451.297 | 461.654 |
| Deudores atención seguro automotriz | 66.138 | 162.912 |
| Otros (1) | <u>214.915</u> | <u>71.386</u> |
| Subtotal | 1.972.037 | 1.476.138 |
| Estimación deudores incobrables | <u>(606.726)</u> | <u>(211.384)</u> |
| Totales | <u><u>1.365.311</u></u> | <u><u>1.264.754</u></u> |

(1) El total de Otros, que al 31 de diciembre de 2012 asciende a M\$214.915 (M\$71.386 al 31 de diciembre de 2011), corresponde a casos cuyos montos son inferiores a M\$1.000.

b. El detalle de deudores varios al 31 de diciembre de 2012 y 2011, es el siguiente:

| | 2012 M\$ | 2011 M\$ |
|---------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Anticipo proveedores | <u>181.748</u> | <u>74.424</u> |
| Cuenta corriente del personal | <u>72.374</u> | <u>84.351</u> |
| Deudores venta activo fijo | <u>61.710</u> | <u>-</u> |
| Otros: | | |
| Licencias médicas del personal | 123.447 | 138.948 |
| Garantías por arriendos y otros | 75.246 | 49.826 |
| Valores por recuperar | - | 313.906 |
| Otros préstamos al personal | 796.285 | 1.303.639 |
| Servicios extra ley | 598.338 | 782.218 |
| Otros | <u>37.218</u> | <u>60.918</u> |
| Totales otros | <u>1.630.534</u> | <u>2.649.455</u> |
| Totales | <u><u>1.946.366</u></u> | <u><u>2.808.230</u></u> |

9. DOCUMENTOS Y CUENTAS POR PAGAR A EMPRESAS RELACIONADAS

El detalle de las cuentas por pagar al 31 de diciembre de 2012 y 2011, es el siguiente:

| | 2012 | 2011 |
|---------------------------------|-----------------------|---------------------|
| Nombre empresa | : Labissa Ltda. | Labissa Ltda. |
| Giro | : Laboratorio clínico | Laboratorio clínico |
| Patrimonio | : M\$ 6.513 | M\$ 94.963 |
| Servicio prestado | : Reembolso de gastos | Reembolso de gastos |
| Saldo del año anterior | : M\$ 73.789 | M\$ 75.339 |
| Valor total del servicio | : M\$ - | M\$ - |
| Monto pagado en el año | : M\$ - | M\$ - |
| Monto adeudado por el Instituto | : M\$ - | M\$ 75.339 |

10. EXISTENCIAS

El detalle de las existencias al 31 de diciembre de 2012 y 2011, es el siguiente:

| | 2012 M\$ | 2011 M\$ |
|-------------------------------------|-------------------------|-----------------------|
| Materiales de atención accidentados | 526.669 | 521.996 |
| Medicamentos | 231.064 | 233.052 |
| Utiles de escritorio | 256.076 | 215.887 |
| Materiales de mantención y otros | <u>27.152</u> | <u>23.805</u> |
| Totales | <u><u>1.040.961</u></u> | <u><u>994.740</u></u> |

11. GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO

El detalle de los gastos pagados por anticipado al 31 de diciembre de 2012 y 2011, es el siguiente:

| | 2012 M\$ | 2011 M\$ |
|--|----------------------|-----------------------|
| Compañía de Seguros Royal & Sunalliance: Seguros edificios | 32.175 | 43.489 |
| Compañía de Seguros Royal & Sunalliance: Seguros vehículos | 30.160 | 32.024 |
| Habilitación oficinas | 20.766 | 21.202 |
| Otros gastos anticipados | <u>10.189</u> | <u>31.952</u> |
| Totales | <u><u>93.290</u></u> | <u><u>128.667</u></u> |

12. OTROS ACTIVOS CIRCULANTES

El detalle de los otros activos circulantes al 31 de diciembre de 2012 y 2011, es el siguiente:

| | 2012 M\$ | 2011 M\$ |
|--|-----------------------|----------------------|
| Bajo precio inversiones fondo eventualidades | 982 | 1.369 |
| Impuestos diferidos (1) | <u>144.919</u> | <u>50.841</u> |
| Totales | <u><u>145.901</u></u> | <u><u>52.210</u></u> |

(1) Corresponde al impuesto diferido asociado a las provisiones de incobrables, de vacaciones e indemnización por años de servicio, de corto plazo, de acuerdo a lo señalado en Nota 2k.

13. ACTIVOS FIJOS

Al 31 de diciembre de 2012, los bienes del activo fijo, a excepción de los terrenos y bienes raíces, se presentan valorizados al costo más corrección monetaria. La depreciación del año asciende a M\$1.729.385 (M\$1.777.295 al 31 de diciembre de 2011) y se incluye prorrateada en los rubros Prestaciones médicas, Prestaciones preventivas de riesgo, Administración, Funciones técnicas y Costo de ventas de servicios a terceros del estado de resultados.

En el mes de diciembre de 2011, los edificios y terrenos fueron ajustados a su valor de tasación o mercado, de acuerdo a lo señalado en la Circular N° 2744 del 12 de julio de 2011 de la Superintendencia de Seguridad Social, de acuerdo con un informe entregado por una empresa externa que fue contratada para efectuar las tasaciones, lo cual dio origen a un incremento (actualizado) de M\$24.807 en el rubro Construcciones y de M\$4.420.626 en el rubro Terrenos, con abono a Patrimonio. De esta forma al 31 de diciembre de 2012 y 2011, los terrenos y bienes raíces se presentan valorizados a su valor de tasación.

a. Activos fijos

El detalle del activo fijo al 31 de diciembre de 2012 y 2011, es el siguiente:

| | 2012 | | | | | | | |
|--|--------------------------------|--------------------------|------------------------------|-----------------------------|-----------------|---------------------|-------------------------------|--------------------|
| | Saldo inicial histórico M\$ | Compra de activos M\$ | Venta/baja de activos M\$ | Corrección monetaria M\$ | Tasación M\$ | Total activo M\$ | Depreciación acumulada M\$ | Saldo final M\$ |
| Terreno | 7.612.709 | 502.998 | - | 159.867 | - | 8.275.574 | - | 8.275.574 |
| Construcción, obras de infraestructura e instalaciones | 27.190.229 | 678.569 | (302.722) | 572.518 | - | 28.138.594 | (6.757.265) | 21.381.329 |
| Obras en ejecución | 46.611 | 96.710 | (68.250) | 679 | - | 75.750 | - | 75.750 |
| Instrumental y equipos médicos | 3.528.765 | 315.823 | (9.508) | 76.183 | - | 3.911.263 | (2.530.205) | 1.381.058 |
| Equipos, muebles y útiles | 3.389.772 | 562.882 | (11.415) | 76.110 | - | 4.017.349 | (2.409.008) | 1.608.341 |
| Vehículos y otros medios de transporte | 2.319.592 | 532.882 | (52.543) | 51.391 | - | 2.851.327 | (1.890.618) | 960.709 |
| Activos en leasing | - | 75.755 | - | 833 | - | 76.588 | (7.659) | 68.929 |
| Otros | 6.458 | 8.016 | - | 191 | - | 14.665 | (5.498) | 9.167 |
| Totales | 44.094.136 | 2.773.640 | (444.438) | 937.772 | - | 47.361.110 | (13.600.253) | 33.760.857 |

| | 2011 | | | | | | | |
|--|--------------------------------|--------------------------|------------------------------|-----------------------------|------------------|---------------------|-------------------------------|--------------------|
| | Saldo inicial histórico M\$ | Compra de activos M\$ | Venta/baja de activos M\$ | Corrección monetaria M\$ | Tasación M\$ | Total activo M\$ | Depreciación acumulada M\$ | Saldo final M\$ |
| Terreno | 3.226.130 | - | - | 125.820 | 4.420.626 | 7.772.576 | - | 7.772.576 |
| Construcción, obras de infraestructura e instalaciones | 26.599.152 | 99.199 | (659) | 1.038.724 | 24.807 | 27.761.223 | (6.355.567) | 21.405.656 |
| Obras en ejecución | 90.121 | 26.127 | (70.225) | 1.567 | - | 47.590 | - | 47.590 |
| Instrumental y equipos médicos | 3.753.409 | 105.427 | (389.088) | 133.120 | - | 3.602.868 | (2.108.182) | 1.494.686 |
| Equipos, muebles y útiles | 3.198.913 | 346.762 | (206.721) | 122.005 | - | 3.460.959 | (1.874.643) | 1.586.316 |
| Vehículos y otros medios de transporte | 2.376.663 | 146.283 | (240.994) | 86.351 | - | 2.368.303 | (1.593.966) | 774.337 |
| Activos en leasing | 406.475 | - | (406.475) | - | - | - | - | - |
| Otros | 81.664 | 1.571 | (76.839) | 198 | - | 6.594 | (2.881) | 3.713 |
| Totales | 39.732.527 | 725.369 | (1.391.001) | 1.507.785 | 4.445.433 | 45.020.113 | (11.935.239) | 33.084.874 |

b. Activos en leasing y obligación por leasing

El detalle de los activos en leasing y de la obligación por leasing al 31 de diciembre de 2012, es el siguiente:

| Detalle | Institución | Valor | Obligación por leasing | | Unidad de valorización | Nº de cuotas restantes | Valor cuota UF |
|-------------------------|--------------|----------------------|------------------------|-----------------|------------------------|------------------------|----------------|
| | | activo fijo neto M\$ | Corto plazo M\$ | Largo plazo M\$ | | | |
| CPI Generador Interface | Olmos y Cía. | <u>68.929</u> | <u>38.195</u> | <u>3.378</u> | \$ | 13 | 3.378 |

c. Detalle de movimientos de los principales rubros del activo fijo al cierre de cada año:

| 2012 | | | |
|---|---|-----------------------------------|------------------------------------|
| Rubro | Detalle | Compras de activos M\$ | Venta/bajas activos M\$ |
| Terrenos: | Propiedad Las Condes | 502.998 | - |
| Construcción, Obras de infraestructura e instalaciones: | Propiedad Las Condes | 47.569 | - |
| | Propiedad Copiapó | 512.658 | - |
| | Instalación cableado estructura | 10.415 | - |
| | Remodelación centro Curicó | 26.935 | - |
| | Instalación ascensor Santiago | 29.051 | - |
| | Instalaciones varias | 51.941 | - |
| | Baja departamento Nueva Costanera | - | (302.722) |
| | Totales | 678.569 | (302.722) |
| Obras en ejecución: | Remodelación 3º Piso Hospital | 5.811 | - |
| | Remodelación propiedad Colón | 50.941 | - |
| | Ampliación propiedad Los Andes | 24.131 | - |
| | Obra en Curicó | 6.127 | - |
| | Ampliación hospital Placeres | 9.700 | - |
| | Obra en Curicó | - | (6.127) |
| | Remodelación 3º piso hospital | - | (5.811) |
| | Centro prevención hiperbárica, Viña | - | (25.277) |
| | Anteproyecto ampliación hospital placeres | - | (31.035) |
| | Totales | 96.710 | (68.250) |
| 2011 | | | |
| Rubro | Detalle | Compras de activos M\$ | Venta/bajas activos M\$ |
| Construcción, Obras de infraestructura e instalaciones: | Remodelación sala rayos X | 7.536 | - |
| | Policlínico Puente Alto | 71.889 | - |
| | Remodelación casa matriz Piso 4 | 6.870 | - |
| | Remodelación centro Quillota | 1.957 | - |
| | Instalaciones varias | 10.947 | - |
| | Bajas varias | - | (659) |
| | Totales | 99.199 | (659) |
| Obras en ejecución: | Proyecto policlinico Puente Alto | 2.491 | - |
| | Anteproyecto ampliación hospital placeres | 7.103 | - |
| | Centro prevención hiperbárica, Viña | 16.533 | - |
| | Proyecto policlinico Puente Alto | - | (70.225) |
| | Totales | 26.127 | (70.225) |

14. OTROS ACTIVOS FIJOS

El detalle de los otros activos fijos al 31 de diciembre de 2012 y 2011, es el siguiente:

| | 2012 | | | | | |
|-------------------------------|----------------------|------------------------|-----------------------------|---------------------|-------------------------------|--------------------|
| | Saldo inicial M\$ | Movimiento neto M\$ | Corrección monetaria M\$ | Total activo M\$ | Depreciación acumulada M\$ | Saldo final M\$ |
| Biblioteca | 2.738 | 1.597 | 73 | 4.408 | (1.888) | 2.520 |
| Herramientas y bienes menores | 3.720 | 6.419 | 118 | 10.257 | (3.610) | 6.647 |
| Totales | 6.458 | 8.016 | 191 | 14.665 | (5.498) | 9.167 |

| | 2011 | | | | | |
|-------------------------------|----------------------|------------------------|-----------------------------|---------------------|-------------------------------|--------------------|
| | Saldo inicial M\$ | Movimiento neto M\$ | Corrección monetaria M\$ | Total activo M\$ | Depreciación acumulada M\$ | Saldo final M\$ |
| Biblioteca | 3.209 | (491) | 78 | 2.796 | (1.168) | 1.628 |
| Herramientas y bienes menores | 3.248 | 430 | 120 | 3.798 | (1.713) | 2.085 |
| Líneas telefónicas | 75.207 | (75.207) | - | - | - | - |
| Totales | 81.664 | (75.268) | 198 | 6.594 | (2.881) | 3.713 |

15. INVERSIONES EN EMPRESAS RELACIONADAS

El Instituto de Seguridad del Trabajo posee la siguiente inversión en Labissa Ltda. al 31 de diciembre de 2012 y 2011, la cual ha sido valorizada de acuerdo al método de valor patrimonial.

| Patrimonio | | Participación | | Inversión corregida | | Resultado devengado | | Valor total | |
|------------|--------|---------------|------|---------------------|--------|---------------------|---------|-------------|--------|
| 2012 | 2011 | 2012 | 2011 | 2012 | 2011 | 2012 | 2011 | 2012 | 2011 |
| M\$ | M\$ | % | % | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| 6.513 | 99.750 | 50 | 50 | - | 49.875 | (47.482) | (2.393) | - | 47.482 |

La Sociedad Labissa Ltda., ha descontinuado sus operaciones y no se espera que éstas sean retomadas. Por lo cual, al 31 de diciembre de 2012, el Instituto ha descontinuado la valorización a VPP de la inversión y la ha reflejado a \$1, para efectos de control.

16. INVERSIONES EN OTRAS SOCIEDADES

El detalle de las inversiones en otras sociedades al 31 de diciembre de 2012 y 2011, es el siguiente:

| Empresa | Cantidad de acciones | 2012 M\$ | 2011 M\$ |
|-----------------------------|-----------------------------|----------------------|----------------------|
| Everest Talcahuano S.A. | 2.000 | 47.153 | 47.153 |
| Club de Yates Antofagasta | 2 | 901 | 901 |
| Club Social Estadio Español | 2 | 516 | 516 |
| Granadilla Country Club | 116 | <u>1.693</u> | <u>1.693</u> |
| Totales | | <u><u>50.263</u></u> | <u><u>50.263</u></u> |

17. OTROS ACTIVOS DE LARGO PLAZO

El detalle de los otros activos de largo plazo al 31 de diciembre de 2012 y 2011, es el siguiente:

| | 2012 M\$ | 2011 M\$ |
|-----------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Impuestos diferidos (1) | 344.707 | 225.117 |
| Habilitación oficina Calama | 27.688 | 49.471 |
| Otros | <u>10.599</u> | <u>38.327</u> |
| Totales | <u><u>382.994</u></u> | <u><u>312.915</u></u> |

(1) Corresponde al impuesto diferido asociado a las provisiones de incobrables de largo plazo, de acuerdo a lo señalado en Nota 2k.

18. OBLIGACIONES CON BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS CORTO Y LARGO PLAZO

a. Obligaciones con bancos:

El detalle de las obligaciones bancarias al 31 de diciembre de 2012 y 2011, es el siguiente:

| 2012 | | | | | | | |
|-------------------|-------------|----------------------------|-------------------|---------|------------------|-----------|-----------|
| Banco | Corto plazo | Corto plazo de largo plazo | Total corto plazo | | Total deuda | | |
| | | | Moneda de origen | M\$ | Moneda de origen | M\$ | |
| Banco Santander | - | 160.136 | \$ | 160.136 | \$ | 166.411 | 326.547 |
| Banco Santander | - | 171.590 | \$ | 171.590 | \$ | 193.964 | 365.554 |
| Banco Santander | - | 92.456 | UF | 92.456 | UF | 844.007 | 936.463 |
| Banco BCI | - | 161.451 | \$ | 161.451 | \$ | 14.019 | 175.470 |
| Banco BBVA, Chile | - | 176.383 | \$ | 176.383 | \$ | 45.969 | 222.352 |
| Corpbanca | - | 60.763 | UF | 60.763 | UF | 180.527 | 241.290 |
| Totales | - | 822.779 | | 822.779 | | 1.444.897 | 2.267.676 |

| 2011 | | | | | | | |
|-------------------|-------------|----------------------------|-------------------|---------|------------------|-----------|-----------|
| Banco | Corto plazo | Corto plazo de largo plazo | Total corto plazo | | Total deuda | | |
| | | | Moneda de origen | M\$ | Moneda de origen | M\$ | |
| Banco Santander | - | 153.343 | \$ | 153.343 | \$ | 324.943 | 478.286 |
| Banco Santander | - | 163.856 | \$ | 163.856 | \$ | 363.725 | 527.581 |
| Banco Santander | - | 88.459 | UF | 88.459 | UF | 930.209 | 1.018.668 |
| Banco BCI | - | 152.463 | \$ | 152.463 | \$ | 178.762 | 331.225 |
| Banco BBVA, Chile | - | 167.901 | \$ | 167.901 | \$ | 226.387 | 394.288 |
| Corpbanca | - | 57.859 | UF | 57.859 | UF | 239.776 | 297.635 |
| Totales | - | 783.881 | | 783.881 | | 2.263.802 | 3.047.683 |

b. Derivados:

El detalle de los contratos de derivados, es el siguiente:

| Número operación | Tipo de derivado | Tipo de contrato | Plazo entrada en vigencia | Plazo de vencimiento o expiración | Item específico | Partida o transacción nombre | Valor de la partida protegida M\$ | Cuentas contables que afecta | | | |
|------------------|------------------|-----------------------------------|---------------------------|-----------------------------------|-----------------|------------------------------|-----------------------------------|------------------------------|-------------------------|-------------------------|----------------------------|
| | | | | | | | | Activo/Pasivo Nombre | Activo/Pasivo Monto M\$ | Efecto en Realizado M\$ | Resultado No Realizado M\$ |
| 2176013 | Swap moneda | Cobertura transacciones esperadas | 01-12-2010 | 01-18-2015 | Moneda | Obligaciones bancarias | 326.547 | Activo I.P. Pasivo I.P. | 346.524 371.345 | - - | (24.821) - |
| 2140012 | Swap moneda | Cobertura transacciones esperadas | 12-17-2009 | 12-18-2014 | Moneda | Obligaciones bancarias | 365.554 | Activo I.P. Pasivo I.P. | 310.385 330.591 | - - | (20.206) - |

19. PROVISIONES, RETENCIONES, OBLIGACIONES PREVISIONALES E IMPUESTOS

Las provisiones, retenciones, obligaciones previsionales e impuestos al 31 de diciembre de 2012 y 2011, son las siguientes:

| | 2012 M\$ | 2011 M\$ |
|--|-------------------------|-------------------------|
| <u>Corto plazo:</u> | | |
| Provisiones: | | |
| Provisión vacaciones devengadas | 1.163.408 | 1.089.569 |
| Provisión reserva IAS | 1.908.118 | 1.973.422 |
| Provisión participación de excedentes | 901.728 | - |
| Totales | <u>3.973.254</u> | <u>3.062.991</u> |
| Retenciones: | | |
| Imposiciones del personal | 326.364 | 264.921 |
| Imposiciones sobre pensiones | 76.504 | 75.656 |
| Imposiciones sobre subsidios | 126.957 | 127.323 |
| Impuestos | 107.019 | 118.777 |
| Honorarios por pagar | 173.846 | 196.283 |
| Otras retenciones por pagar | 375.262 | 293.919 |
| Totales | <u>1.185.952</u> | <u>1.076.879</u> |
| <u>Largo plazo:</u> | | |
| Provisiones: | | |
| Provisión reserva indemnización por años de servicio | 798.541 | 1.282.882 |
| Provisión capital viudas menores de 45 años | 1.067.178 | - |
| Totales | <u>1.865.719</u> | <u>1.282.882</u> |

20. OTROS PASIVOS CIRCULANTES

Al 31 de diciembre de 2012 y 2011 no existen partidas en este ítem.

21. PROVISION POR INDEMNIZACION AÑOS DE SERVICIOS DEL PERSONAL

a. Fondo de reserva

De acuerdo con lo establecido en los convenios colectivos, el Instituto aporta mensualmente al Fondo de Indemnización por años de servicio del Instituto de Seguridad del Trabajo, el 1% del sueldo de los trabajadores, cantidad total e igual que la aportada por cada trabajador, para cada uno de los tres sindicatos y un grupo misceláneo. El pago de las indemnizaciones por años de servicio a sus trabajadores calculado a valor corriente sin límite de años de servicio, quienes podrán optar al beneficio, con tope de cupos establecidos en este fondo. El Instituto no tiene responsabilidades posteriores sobre los aportes efectuados en dichos fondos, ni atribuciones sobre la Administración de los mismos, y por lo tanto no tiene obligaciones que puedan requerir el registro de provisiones adicionales por concepto de indemnización por años de servicio del personal, más que el pago de los aportes anuales señalados.

b. Provisión indemnización por años de servicio

Las indemnizaciones por años de servicio que el Instituto debe pagar a los trabajadores del Sindicato N°1, Sindicato de Profesionales y Grupo Misceláneo, tienen como tope los años devengados hasta el 31 de diciembre de 2001, para el Sindicato Nacional de Trabajadores hasta el 31 de mayo de 2003 y para el rol privado no existe tope de años.

La provisión por años de servicio es calculada a valor actual de la obligación total, de acuerdo al método del costo devengado del beneficio, considerando una tasa de descuento anual del 5%, considerando los topes de la antigüedad devengada en las fechas descritas en el párrafo anterior.

La provisión total al 31 de diciembre de 2012 asciende a M\$2.706.659 (M\$3.256.304 al 31 de diciembre de 2011), de los cuales M\$1.908.118 (M\$1.973.422 al 31 de diciembre de 2011) se presentan en el rubro "Provisiones del corto plazo" y M\$798.541 (M\$1.282.882 al 31 de diciembre de 2011) se presentan en el rubro "Provisiones del largo plazo".

c. Movimiento indemnizaciones por años de servicio

| | 2012 M\$ | 2011 M\$ |
|---------------------------------|------------------|------------------|
| Saldo al 1° de enero, histórico | 3.189.328 | 3.705.974 |
| Pago de indemnizaciones del año | (715.325) | (758.285) |
| Incremento provisión del año | <u>232.656</u> | <u>308.615</u> |
| Saldo al 31 de diciembre | <u>2.706.659</u> | <u>3.256.304</u> |

22. RESERVA CAPITALES REPRESENTATIVOS

Durante los ejercicios comprendidos entre el 1 de enero al 31 de diciembre de 2012 y 2011, se registraron los siguientes movimientos:

a. Cuentas de balance:

| | 2012 M\$ | 2011 M\$ |
|---|--------------------|--------------------|
| Saldo al 1 de enero | 33.638.377 | 31.824.103 |
| Reajuste del año, Capitales normales | 617.151 | 1.086.386 |
| Reajuste del año, Capitales extraordinarios | 93.422 | 171.342 |
| Capitales Representativos constituídos en el año, normales | 3.524.949 | 3.127.165 |
| Capitales Representativos constituídos en el año, extraordinarios | 206.839 | 169.867 |
| Rebaja de Capitales Representativos por cambio de factor, fallecimiento y otros, normales | (1.802.524) | (1.811.366) |
| Rebaja de Capitales Representativos por cambio de factor, fallecimiento y otros, extraordinarios | (247.426) | (222.715) |
| Traspaso al pasivo circulante | <u>(1.377.928)</u> | <u>(1.327.949)</u> |
| SalDOS al 31 de diciembre a largo plazo | <u>34.652.860</u> | <u>33.016.833</u> |

b. Cuentas de resultado:

| | 2012 M\$ | 2011 M\$ |
|--|------------------|------------------|
| b1. Capitales Representativos: | | |
| Capitales Representativos constituídos en el año | 2.312.547 | 2.189.432 |
| Provisión de capitales en trámite | 1.467.500 | 1.050.099 |
| Reajuste según D.L. N° 2448 de 1979 | 710.669 | 1.257.728 |
| Rebajas por cambio de factor y otros | (2.049.950) | (2.034.082) |
| Capitales por concurrencias | (47.582) | 57.501 |
| b2. Ajuste por regularizaciones de capitales representativos de año anteriores (neto) | - | - |
| b3. Pensiones de Supervivencia: | | |
| Provisión de corto plazo por las que no se constituye reserva | 26.399 | 7.542 |
| Reajuste según D.L. N° 2448 de 1979 | <u>10.601</u> | <u>19.529</u> |
| Total cargo a resultado | <u>2.430.184</u> | <u>2.547.749</u> |

c. Composición de los capitales representativos vigentes:

| | 2012 M\$ | 2011 M\$ |
|---|--------------------------|--------------------------|
| Capitales vigentes constituidos normalmente | 31.546.836 | 29.820.613 |
| Capitales vigentes constituidos por incremento extraordinario | <u>4.483.952</u> | <u>4.524.169</u> |
| Totales | <u><u>36.030.788</u></u> | <u><u>34.344.782</u></u> |

23. OTROS PASIVOS A LARGO PLAZO

En este rubro se presenta el impuesto diferido asociado a la retasación de los edificios y terrenos por un monto ascendente a M\$887.421 (M\$755.724 al 31 de diciembre de 2011). (Ver Nota 2k).

24. CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

El movimiento que afectó el patrimonio del Instituto al 31 de diciembre de 2012 y 2011, es el siguiente:

| | Fondos acumulados M\$ | Reserva revalorización fondos acumulados M\$ | Fondo reserva eventualidades M\$ | Fondo contingencia M\$ | Reserva futuras ampliaciones y equipamientos M\$ | Excedente (déficit) M\$ | Total M\$ |
|--|-----------------------------|---|---|------------------------------|---|-------------------------------|--------------|
| Saldos al 1 de enero de 2011 | (1.366.592) | - | 994.910 | 5.428.079 | 138.316 | (818.322) | 4.376.391 |
| Traspaso resultado | (818.322) | - | - | - | - | 818.322 | - |
| Revalorización Patrimonio: Fondos acumulados | - | 38.411 | - | - | - | - | 38.411 |
| Revalorización Patrimonio: Fondo eventualidades | - | - | 5.969 | - | - | - | 5.969 |
| Revalorización Patrimonio: Fondo contingencia | - | - | - | 214.835 | - | - | 214.835 |
| Revalorización Patrimonio: Futuras ampliaciones y equipamiento | - | - | - | - | 5.394 | - | 5.394 |
| Fondos acumulados | 38.411 | (38.411) | - | - | - | - | - |
| Fondo contingencia 0,25% según cotización (c) | (125.472) | - | - | 125.472 | - | - | - |
| Aumento del Fondo de contingencia (c) | - | - | - | 1.422.302 | - | - | 1.422.302 |
| Uso del Fondo de contingencia (c) | - | - | - | (843.266) | - | - | (843.266) |
| Ajuste (GPE - GAP) (c) | (92.888) | - | - | 92.888 | - | - | - |
| Aporte provisorio (c) | (443.280) | - | - | 443.280 | - | - | - |
| Recupero pensiones Circular N° 2088 | 23.781 | - | - | - | - | - | 23.781 |
| Variación patrimonial (a) | (46.502) | - | 46.502 | - | - | - | - |
| Recupero deudas castigadas Circular N° 2086 (b) | 10.860 | - | - | - | - | - | 10.860 |
| Traspaso exeso 80% GAP (d) | 1.372.745 | - | - | (1.372.745) | - | - | - |
| Reversa ajuste Fondo contingencia | (579.035) | - | - | - | - | - | (579.035) |
| Cotización devengada Circular N° 2744 (e) | 4.199.764 | - | - | - | - | - | 4.199.764 |
| Tasación activo fijo Circular N° 2744 (e) | 4.353.999 | - | - | - | - | - | 4.353.999 |
| Provisión gastos médicos Circular N° 2744 (e) | (758.134) | - | - | - | - | - | (758.134) |
| Impuesto diferido por tasación | (740.180) | - | - | - | - | - | (740.180) |
| Excedente del año | - | - | - | - | - | 65.344 | 65.344 |
| Saldos al 31 de diciembre de 2011 | 5.029.155 | - | 1.047.381 | 5.510.845 | 143.710 | 65.344 | 11.796.435 |
| Actualización extracontable (2,1%) | 105.612 | - | 21.995 | 115.728 | 3.018 | 1.372 | 247.725 |
| Saldos al 31 de diciembre de 2011, actualizados | 5.134.767 | - | 1.069.376 | 5.626.573 | 146.728 | 66.716 | 12.044.160 |
| Saldo al 1 de enero de 2012 | 5.029.155 | - | 1.047.381 | 5.510.845 | 143.710 | 65.344 | 11.796.435 |
| Traspaso resultado | 65.344 | - | - | - | - | (65.344) | - |
| Revalorización Patrimonio: Fondos acumulados | - | 91.103 | - | - | - | - | 91.103 |
| Revalorización Patrimonio: Fondo contingencia | - | - | - | 132.614 | - | - | 132.614 |
| Revalorización Patrimonio: Futuras ampliaciones y equipamiento | - | - | - | - | 3.018 | - | 3.018 |
| Fondos acumulados | 91.103 | (91.103) | - | - | - | - | - |
| Fondo contingencia 0,25% según cotización (c) | (136.905) | - | - | 136.905 | - | - | - |
| Aumento del Fondo de contingencia (c) | (1.582.372) | - | - | 1.582.372 | - | - | - |
| Uso del Fondo de contingencia (c) | 798.791 | - | - | (798.791) | - | - | - |
| Ajuste (GPE - GAP) (c) | (202.054) | - | - | 202.054 | - | - | - |
| Aporte provisorio (c) | (859.429) | - | - | 859.429 | - | - | - |
| Recupero pensiones Circular N° 2088 | 36.717 | - | - | - | - | - | 36.717 |
| Traspaso exeso 100% GAP (d) | 532.915 | - | - | (532.915) | - | - | - |
| Variación patrimonial (a) | (87.483) | - | 87.483 | - | - | - | - |
| Recupero deudas castigadas Circular N° 2086 (b) | 9.010 | - | - | - | - | - | 9.010 |
| Capital viudas menores de 45 años Circular N° 2897 (f) | (605.596) | - | - | - | - | - | (605.596) |
| Excedente del año | - | - | - | - | - | 1.959.126 | 1.959.126 |
| Saldos al 31 de diciembre de 2012 | 3.089.196 | - | 1.134.864 | 7.092.513 | 146.728 | 1.959.126 | 13.422.427 |

- La Superintendencia de Seguridad Social instruye realizar anualmente el ajuste a la Reserva de Eventualidades correspondiente al 2% de los ingresos totales (excluidas las cotizaciones extraordinarias), con cargo a Fondos Acumulados en el patrimonio, el cual debe quedar respaldado con instrumentos financieros de fácil liquidación, las que se presentan en el rubro Inversiones Fondo Reserva Eventualidades, en el activo circulante.
- Con fecha 17 de noviembre de 2003, la Superintendencia de Seguridad Social en la Circular N° 2086, instruye realizar un castigo extraordinario de deudas previsionales y no previsionales con una antigüedad superior a dos años, permitiendo por única vez efectuar su imputación en el Patrimonio de la entidad. Las recuperaciones posteriores a este castigo extraordinario deben reflejarse como un incremento en el patrimonio.

- c. La Ley N° 19.578, imparte instrucciones sobre el procedimiento y la asignación de recursos para el financiamiento de los mejoramientos extraordinarios de pensiones y de los beneficios pecuniarios establecidos por la ley, a los pensionados de las mutualidades de empleadores de la Ley N° 16.744. La Superintendencia de Seguridad Social mediante su Circular N°1681 del 20 de Octubre de 1998 norma la forma de registro contable y la metodología de la determinación del Fondo de Contingencia y los ítems que podrán aplicarse a éste.
- d. De acuerdo a instrucciones de la Superintendencia de Seguridad Social en su Circular N° 1681 del 20 de Octubre de 1998, el Instituto procedió a ajustar el Fondo de Contingencia en el monto en que se excedió el 80% sobre el Gasto Ajustado de Pensiones (GAP). El traspaso de este exceso se efectuó desde el Fondo de Contingencia a los Fondos Acumulados por un monto de M\$1.372.745 en el año 2011.

En el año 2012 se procedió a ajustar por este mismo concepto al 100% sobre el GAP, según Circular N° 2765 del 1 de Septiembre de 2011 de la Superintendencia de Seguridad Social, por un monto de M\$532.915.

- e. De acuerdo a instrucciones de la Superintendencia de Seguridad Social en su Circular N° 2744 del 12 de julio de 2011, el Instituto procedió a contabilizar contra el rubro “Fondos acumulados” del Patrimonio, los siguientes conceptos:
- La provisión de cotizaciones devengadas del mes de diciembre de 2011, que se recaudaron en enero de 2012.
 - El incremento de los bienes raíces y terrenos por ajuste de tasación.
 - La creación de la provisión de gastos médicos.
 - El impuesto diferido por pagar que se generó producto de la tasación de las construcciones y terrenos
- f. De acuerdo a instrucciones impartidas en la Circular N° 2897 del 7 de enero de 2013, de la Superintendencia de Seguridad Social, al 31 de diciembre de 2012 el Instituto procede a registrar el capital correspondiente a las pensiones que generaran las viudas menores de 45 años, lo cual significó un cargo por la suma ascendente a M\$605.596 contra el rubro “Fondos Acumulados”, en el Patrimonio.

25. INTERESES, REAJUSTES Y MULTAS

El detalle de este rubro al 31 de diciembre de 2012 y 2011, es el siguiente:

| | 2012 M\$ | 2011 M\$ |
|--------------------------------------|----------------|----------------|
| Intereses y Reajustes: | | |
| Por cotizaciones básicas y adicional | 350.481 | 197.760 |
| Por cotizaciones extraordinarias | 3.392 | 2.087 |
| Multas: | | |
| Por cotizaciones básicas y adicional | 190.071 | 186.688 |
| Por cotizaciones extraordinarias | 5.957 | 5.190 |
| Totales | <u>549.901</u> | <u>391.725</u> |

26. RENTAS Y PERDIDAS DE INVERSIONES

OPERACIONALES:

a. Renta de inversiones:

| | 2012 M\$ | 2011 M\$ |
|--|----------------|----------------|
| Del Fondo de Contingencia: Depósitos a plazo | 48.303 | 41.365 |
| Del Fondo de Contingencia: P.D.B.C. | 35.833 | 52.187 |
| Del Fondo de Contingencia: L.H.F. | 33.386 | 34.563 |
| Del Fondo de Contingencia: Bonos y otros | 141.082 | 96.475 |
| Del Fondo de Eventualidades: Depósitos a plazo | 7.581 | 8.930 |
| Del Fondo de Eventualidades: P.D.B.C. | 6.857 | 7.867 |
| Del Fondo de Eventualidades: L.H.F. | 12.307 | 15.248 |
| Del Fondo de Eventualidades: Bonos y otros | 33.490 | 24.762 |
| Del Fondo de Pensiones: Depósitos a plazo | 75.435 | 72.876 |
| Del Fondo de Pensiones: P.D.B.C. | 51.539 | 63.245 |
| Del Fondo de Pensiones: L.H.F. | 50.537 | 62.566 |
| Del Fondo de Pensiones: Bonos y otros | 190.901 | 149.666 |
| Totales | <u>687.251</u> | <u>629.750</u> |

b) Pérdida de Inversiones

| | 2012 M\$ | 2011 M\$ |
|--|---------------|---------------|
| Del Fondo de Contingencia: Depósitos a plazo | 2.828 | 1.925 |
| Del Fondo de Contingencia: P.D.B.C. | 7.025 | 12.018 |
| Del Fondo de Contingencia: L.H.F. | 2.199 | 1.839 |
| Del Fondo de Contingencia: Bonos y otros | 9.827 | 8.482 |
| Del Fondo de Eventualidades: Depósitos a plazo | 738 | 197 |
| Del Fondo de Eventualidades: P.D.B.C. | 1.712 | 345 |
| Del Fondo de Eventualidades: L.H.F. | 6.277 | 5.137 |
| Del Fondo de Eventualidades: Bonos y otros | 8.875 | 10.286 |
| Del Fondo de Pensiones: Depósitos a Plazo | 2.379 | 788 |
| Del Fondo de Pensiones: P.D.B.C. | - | 2.416 |
| Del Fondo de Pensiones: L.H.F. | 10.304 | 11.860 |
| Del Fondo de Pensiones: Bonos y otros | 12.885 | 12.161 |
| Totales | <u>65.049</u> | <u>67.454</u> |

NO OPERACIONALES:**a) Otras Renta de Inversiones**

| | 2012 M\$ | 2011 M\$ |
|---|----------------|---------------|
| De Inversiones Financieras: Depósitos a Plazo | - | 1.961 |
| De Inversiones Financieras: Fondos Mutuos | 120.239 | 43.822 |
| De Inversiones Financieras: Otros | 1.861 | 425 |
| Totales | <u>122.100</u> | <u>46.208</u> |

b) Otras Pérdidas de Inversiones

| | 2012 M\$ | 2011 M\$ |
|-----------------------------------|--------------|--------------|
| De Inversiones Financieras: Otros | <u>1.244</u> | <u>1.447</u> |

27. PRESTACIONES MEDICAS

El detalle de este rubro al 31 de diciembre de 2012 y 2011, es el siguiente:

| | 2012 M\$ | 2011 M\$ |
|---|---------------------------------|---------------------------------|
| Sueldos | 5.566.664 | 5.512.862 |
| Bonos y comisiones | 594.270 | 439.763 |
| Gratificación y participación | 2.064.212 | 1.499.111 |
| Otras remuneraciones | <u>2.796.733</u> | <u>2.804.968</u> |
| Subtotal remuneraciones | <u>11.021.879</u> | <u>10.256.704</u> |
| Indemnización por años de servicio | 304.844 | 508.789 |
| Honorarios | 997.768 | 867.501 |
| Viáticos | 66.543 | 70.466 |
| Capacitación | 9.458 | 2.173 |
| Otros estipendios | <u>702.332</u> | <u>743.682</u> |
| Subtotal otros gastos del personal | <u>2.080.945</u> | <u>2.192.611</u> |
| Total gastos en personal | <u>13.102.824</u> | <u>12.449.315</u> |
| Insumos médicos | 1.892.875 | 1.722.458 |
| Instrumental clínico | 1.424.717 | 1.436.868 |
| Medicamentos | 815.766 | 864.153 |
| Prótesis y aparatos ortopédicos | 126.333 | 91.907 |
| Exámenes complementarios | 433.350 | 445.832 |
| Traslado de pacientes | 682.159 | 636.493 |
| Atenciones de otras instituciones | 1.328.035 | 1.303.954 |
| Mantenimiento y reparación | 1.185.924 | 1.165.564 |
| Servicios generales | 113.821 | 117.908 |
| Consumos básicos | 600.863 | 625.702 |
| Otros gastos: | | |
| Honorarios interconsulta y diversos | 1.228.192 | 1.260.830 |
| Alimentación de accidentados | 219.114 | 196.282 |
| Útiles escritorio, fotocopia, imprenta | 143.941 | 131.397 |
| Arriendo de propiedades | 321.088 | 269.263 |
| Arriendo de equipos y otros | 40.178 | 41.603 |
| Otros | 253.293 | 261.155 |
| Depreciación | 1.168.251 | 1.215.334 |
| Gastos indirectos | <u>2.106.155</u> | <u>2.749.590</u> |
| Total otros gastos | <u>14.084.055</u> | <u>14.536.293</u> |
| Totales | <u><u>27.186.879</u></u> | <u><u>26.985.608</u></u> |

28. PRESTACIONES PREVENTIVAS DE RIESGOS

El detalle de este rubro al 31 de diciembre de 2012 y 2011, es el siguiente:

| | 2012 M\$ | 2011 M\$ |
|---|------------------|------------------|
| Sueldos | 2.637.354 | 2.533.003 |
| Bonos y comisiones | 52.002 | 54.739 |
| Gratificación y participación | 764.232 | 623.735 |
| Otras remuneraciones | 972.556 | 902.483 |
| Subtotal remuneraciones | <u>4.426.144</u> | <u>4.113.960</u> |
| Indemnización por años de servicio | 134.592 | 267.204 |
| Honorarios | 55.234 | 30.649 |
| Viáticos | 212.698 | 170.464 |
| Capacitación | 21.553 | 5.269 |
| Otros estipendios | 260.736 | 283.623 |
| Subtotal otros gastos del personal | <u>684.813</u> | <u>757.209</u> |
| Total gastos en personal | <u>5.110.957</u> | <u>4.871.169</u> |
| Insumos para exámenes preventivos | 686.568 | 467.777 |
| Asesorías | 57.219 | 23.964 |
| Publicaciones | 297.125 | 252.024 |
| Material de apoyo | 153.402 | 99.414 |
| Organización de eventos | 143.082 | 93.395 |
| Mantenimiento y reparación | 318.326 | 271.781 |
| Servicios generales | 6.730 | 1.223 |
| Consumos básicos | 322.575 | 307.409 |
| Otros gastos: | | |
| Útiles escritorio, fotocopias, imprenta | 169.295 | 139.924 |
| Honorarios interconsulta y diversos | 457.189 | 437.709 |
| Patente, seguro, contribuciones | 63.146 | 55.306 |
| Investigación e innovación tecnológica | 4.030 | 15.228 |
| Arriendo de propiedades | 47.916 | 74.643 |
| Otros | 51.591 | 48.902 |
| Depreciación | 195.019 | 203.950 |
| Gastos indirectos | 409.112 | 523.582 |
| Total otros gastos | <u>3.382.325</u> | <u>3.016.231</u> |
| Totales | <u>8.493.282</u> | <u>7.887.400</u> |

29. ADMINISTRACION Y FUNCIONES TECNICAS

a. El detalle del rubro Administración al 31 de diciembre de 2012 y 2011, es el siguiente:

| | 2012 M\$ | 2011 M\$ |
|---|------------------|------------------|
| Sueldos | 1.265.541 | 1.287.829 |
| Bonos y comisiones | 76.100 | 60.780 |
| Gratificación y participación | 450.380 | 364.261 |
| Otras remuneraciones | 401.278 | 305.904 |
| Subtotal remuneraciones | 2.193.299 | 2.018.774 |
| Indemnización por años de servicio | 89.389 | 368.755 |
| Honorarios | 70.173 | 8.092 |
| Viáticos | 74.541 | 72.665 |
| Capacitación | 10.504 | 551 |
| Otros estipendios | 207.776 | 216.394 |
| Subtotal otros gastos del personal | 452.383 | 666.457 |
| Total gastos en personal | 2.645.682 | 2.685.231 |
| Marketing | 454.333 | 368.298 |
| Publicaciones | 105.417 | 372.400 |
| Mantenimiento y reparación | 314.853 | 303.327 |
| Servicios generales | 3.131 | 1.771 |
| Consumos básicos | 151.670 | 180.568 |
| Materiales de oficinas | 76.671 | 71.350 |
| Donaciones | 49.023 | 52.586 |
| Aportes a terceros | 46.519 | 41.965 |
| Otros gastos: | | |
| Honorarios auditorías y diversos | 527.115 | 312.099 |
| Arriendo de equipos y otros | 1.968 | 741 |
| Patente, seguro, contribuciones | 17.005 | 34.991 |
| Arriendo de propiedades | 50.885 | 76.247 |
| Fletes, traslados y otros | 101.128 | 81.610 |
| Otros | 102.246 | 93.691 |
| Depreciación | 292.918 | 282.612 |
| Total otros gastos | 2.294.882 | 2.274.256 |
| Totales | 4.940.564 | 4.959.487 |

b. El detalle del rubro Funciones Técnicas al 31 de diciembre de 2012 y 2011, es el siguiente:

| | 2012 | 2011 |
|------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Sueldos | 147.606 | 182.377 |
| Bonos y comisiones | 9.718 | 5.661 |
| Gratificación y participación | 61.368 | 58.950 |
| Otras remuneraciones | <u>29.204</u> | <u>29.101</u> |
| Subtotal remuneraciones | <u>247.896</u> | <u>276.089</u> |
| Indemnización por años de servicio | 3.638 | 14.191 |
| Honorarios | 411 | - |
| Viáticos | 21 | 21 |
| Otros estipendios | <u>6.308</u> | <u>5.423</u> |
| Subtotal otros gastos del personal | <u>10.378</u> | <u>19.635</u> |
| Total gastos en prsonal | <u>258.274</u> | <u>295.724</u> |
| Mantenición y reparación | 32.843 | 35.643 |
| Servicios generales | - | 39 |
| Consumos básicos | 2.905 | 3.312 |
| Materiales de oficina | 3.130 | 6.863 |
| Otros gastos: | | |
| Honorarios auditorías y diversos | 489 | 4.568 |
| Patentes, seguros, contribuciones | 4.694 | 4.688 |
| Otros | 144 | 4.770 |
| Depreciación | 7.365 | 7.380 |
| Gastos indirectos | <u>32.493</u> | <u>29.323</u> |
| Total otros gastos | <u>84.063</u> | <u>96.586</u> |
| Totales | <u><u>342.337</u></u> | <u><u>392.310</u></u> |

30. VENTA DE SERVICIOS A TERCEROS

El detalle de los ingresos por venta de servicios a terceros al 31 de diciembre de 2012 y 2011, es el siguiente:

| | 2012 | 2011 |
|-------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Prestaciones médicas a particulares | <u><u>5.237.121</u></u> | <u><u>4.527.912</u></u> |

La información de los principales contratos de prestación de servicios a clínicas y otros, es el siguiente:

| Nombre de la empresa | Giro | Servicios prestados | Valor total servicios prestados M\$ | Monto percibido M\$ |
|---------------------------------------|---------|---------------------|--|------------------------|
| Cía. Minera Teck Quebrada Blanca S.A. | Minería | Atención médica | 404.987 | 344.424 |
| Fondo Nacional de Salud | Salud | Atención médica | 362.038 | 190.808 |
| Isapre Cruz Blanca S.A. | Salud | Atención médica | 252.647 | 195.745 |
| Consalud Isapre S.A. | Salud | Atención médica | 244.898 | 214.895 |
| Mas Vida Isapre S.A. | Salud | Atención médica | 211.349 | 149.638 |
| Cía. de Seguros las Americas S.A. | Seguros | Atención médica | 198.312 | 165.031 |
| Colmena Golden Cross Isapre S.A. | Salud | Atención médica | 160.062 | 106.684 |
| Otros | Otros | Atención médica | 844.354 | 638.202 |

31. ESTIPENDIOS DEL DIRECTORIO

Entre el 1 de enero y 31 de diciembre de 2012 y 2011, se han cancelado estipendios a los señores directores por un monto total ascendente a M\$11.177 y M\$33.130, respectivamente.

Estos valores se encuentran formando parte del rubro Administración en el estado de resultado.

32. OTROS INGRESOS Y EGRESOS OPERACIONALES Y NO OPERACIONALES

El detalle de los Otros ingresos y egresos operacionales y no operacionales al 31 de diciembre de 2012 y 2011, es el siguiente:

OPERACIONALES:

a. Otros ingresos:

| | 2012 M\$ | 2011 M\$ |
|---|----------------|----------------|
| Seguro automotriz obligatorio | 497.935 | 573.886 |
| Recuperación deudas ley estimadas incobrables | 280.736 | 330.508 |
| Otros | 73.789 | - |
| Totales | <u>852.460</u> | <u>904.394</u> |

b. Otros egresos:

| | | |
|---|---------------|---------------|
| Aguinaldo fiestas patrias y navidad a pensionados | <u>93.064</u> | <u>90.832</u> |
|---|---------------|---------------|

NO OPERACIONALES:**a. Otros ingresos:**

| | 2012 M\$ | 2011 M\$ |
|--|----------------|----------------|
| Arriendo de propiedades | 192.763 | 223.714 |
| Recuperación deudas no ley estimadas incobrables | 47.442 | 308.369 |
| Centro recreativo IST | 20.777 | 20.473 |
| Otros | 63.792 | 17.388 |
| Totales | <u>324.774</u> | <u>569.944</u> |

b. Otros egresos:

| | | |
|--|----------------|----------------|
| Estimación incobrables no ley acumulados | 873.688 | 620.249 |
| Otros | 90.333 | 11.900 |
| Totales | <u>964.021</u> | <u>632.149</u> |

33. TRANSACCIONES CON ENTIDADES Y PERSONAS RELACIONADAS

El Instituto de Seguridad del Trabajo no tiene transacciones con entidades o personas naturales relacionadas, excepto los saldos mencionados en Nota 9.

34. CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

El Instituto mantiene los siguientes juicios o contingencias al 31 de diciembre de 2012:

a) "Apablaza con IST"

Rol : N° 1174-2012
Juzgado : Segundo Juzgado Civil de Los Andes
Materia : Indemnización de perjuicios
Cuantía : M\$45.000

b) "Astorga con IST"

Rol : N° 2519-2012
Juzgado : Segundo Juzgado Civil de Antofagasta
Materia : Juicio Ordinario de Indemnización de daños y perjuicios
Cuantía : M\$140.000

c) "IST con Minera Sur Andes Ltda."

Rol : N° 4311-2005
Juzgado : 11 Civil de Santiago
Materia : Acción de reembolso artículo 69 de la Ley N° 16.744
Cuantía : Indeterminada

d) "José Leville Leville con IST"

Rol : 0-73-2012
Juzgado : Juzgado Letras del Trabajo Puerto Montt
Materia : Indemnización de perjuicios
Cuantía : M\$158.450

e) "Moris Orellana con I.S.T."

Rol : N° 10204-2011
Juzgado : Segundo Juzgado Civil de Viña del Mar
Materia : Indemnización de perjuicios por negligencia médica
Cuantía : M\$338.560

f) "Maritza Obrequé Sánchez con IST"

Juzgado : Primer Juzgado Civil de Talcahuano
Materia : Indemnización de perjuicios
Cuantía : M\$200.000

- g) "Olavarría Aguilante con IST"
Rol : N° 4241-2011
Juzgado : Primer Juzgado Civil de Puerto Montt
Materia : Indemnización de perjuicios
Cuantía : M\$240.000
- h) "Oyarzún con IST"
Rol : N° 6031-2011
Juzgado : 20 Juzgado Civil de Santiago
Materia : Indemnización de perjuicios
Cuantía : M\$100.256
- i) "Pastene Leiva con IST"
Rol : N° 2910-2012
Juzgado : Primer Juzgado Civil de Puerto Montt
Materia : Indemnización de perjuicios
Cuantía : M\$120.000
- j) "San Cristobal con IST y Otros"
Rol : N° 2462-2007
Juzgado : Primer Juzgado Civil de Viña del Mar
Materia : Indemnización de perjuicios por calificación de accidente
Cuantía : M\$101.500
- k) "Sepúlveda con IST"
Rol : N° 29739-2009
Juzgado : Primer Juzgado Civil de Santiago
Materia : Juicio de perjuicios
Cuantía : M\$205.000
- l) "Vásquez con IST"
Rol : N° 9463-2010
Juzgado : Segundo Juzgado Civil de Viña del Mar
Materia : Indemnización de perjuicios
Cuantía : M\$248.970
- m) "Renato Vega Vega con IST"
Rol : N° 2849-2011
Juzgado : Primer Juzgado Civil de San Felipe
Materia : Indemnización de perjuicios
Cuantía : M\$190.821

n) "Aro Gallardo con IST"

Rol : N° 490-2012
Juzgado : Juzgado de Letras de Ancud
Materia : Juicio Ordinario de Indemnización de daños y perjuicios
Cuantía : M\$62.000

ñ) "Araneda con IST"

Rol : N° 37058-2012
Juzgado : 26 Juzgado Civil de Santiago
Materia : Juicio Ordinario de Indemnización de daños y perjuicios
Cuantía : M\$126.857

A juicio de la Administración y sus asesores legales no existen eventuales obligaciones que pudieran surgir de estas incertidumbres.

35. INGRESOS FINANCIEROS PERCIBIDOS

En el estado de flujo, figuran los siguientes ingresos financieros percibidos:

| | 2012 | 2011 |
|-------------------------------------|----------------------|----------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Depósitos a plazo (Institucional) | - | 1.960 |
| Valores negociables (Institucional) | <u>90.107</u> | <u>43.244</u> |
| Totales | <u><u>90.107</u></u> | <u><u>45.204</u></u> |

36. OTROS INGRESOS PERCIBIDOS Y OTROS EGRESOS EFECTUADOS

En el estado de flujo, figuran otros ingresos y egresos de la operación según el siguiente detalle:

a. Otros ingresos de actividades de la operación:

| | 2012 M\$ | 2011 M\$ |
|---------------------------------|--------------------|--------------------|
| Arriendo de propiedades y otros | <u>182.622</u> | <u>241.634</u> |

b. Otros egresos de actividades de la operación:

| | 2012 M\$ | 2011 M\$ |
|--|--------------------|--------------------|
| Inversión fondo reserva eventualidades | <u>75.603</u> | <u>6.355</u> |

37. OTRAS FUENTES DE FINANCIAMIENTO Y OTROS DESEMBOLSOS POR FINANCIAMIENTO

a. Otras fuentes de actividades de financiamiento:

Entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2012 y 2011 el Instituto no ha recurrido a otras fuentes de financiamiento.

b. Otros desembolsos de actividades de financiamiento:

Entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2012 y 2011 el Instituto no ha tenido desembolsos por este concepto.

38. OTROS INGRESOS DE INVERSION Y OTROS DESEMBOLSOS DE INVERSION

a. Otros ingresos de actividades de inversión:

Entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2012 y 2011, el Instituto no ha tenido ingresos por este concepto.

b. Otros desembolsos de actividades de inversión:

Entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2012 y 2011, el Instituto no ha tenido desembolsos por este concepto.

39. OTRAS CONSIDERACIONES AL ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

Al 31 de diciembre de 2012, existe una obligación de pago a proveedores por compra de activo de M\$271.849 (M\$133.894 al 31 de diciembre de 2011) que comprometen flujos futuros del Instituto.

40. GASTOS EN PENSIONES

Los gastos efectuados por concepto de Pensiones al 31 de diciembre de 2012 y 2011, fueron los siguientes:

| | 2012 | 2011 |
|--|-------------------------|-------------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Gasto normal | 3.892.518 | 3.789.512 |
| Gasto por incremento extraordinario de pensiones | <u>658.217</u> | <u>664.419</u> |
| Totales | <u><u>4.550.735</u></u> | <u><u>4.453.931</u></u> |

41. ESTIMACION DE DEUDAS INCOBRABLES

El detalle de las estimaciones de deudas incobrables al 31 de diciembre de 2012 y 2011, es el siguiente:

| | 2012 | | | 2011 | | |
|-------------------------------|------------------|-------------------|------------------|------------------|-------------------|----------------|
| | Generada M\$ | Recuperada M\$ | Total M\$ | Generada M\$ | Recuperada M\$ | Total M\$ |
| Deudores previsionales | 588.081 | 280.736 | 307.345 | 720.396 | 330.508 | 389.888 |
| Venta de servicios a terceros | 873.688 | 47.442 | 826.246 | 620.249 | 308.369 | 311.880 |
| Totales | <u>1.461.769</u> | <u>328.178</u> | <u>1.133.591</u> | <u>1.340.645</u> | <u>638.877</u> | <u>701.768</u> |

42. EXIGENCIA DE INVERSIONES DE RESPALDO DEL FONDO DE CONTINGENCIA

| | 2012 M\$ | 2011 M\$ |
|--|------------------|------------------|
| Fondo de contingencia | 7.092.513 | 5.626.573 |
| Cotizaciones extraordinarias declaradas y no pagadas | <u>(82.536)</u> | <u>(63.966)</u> |
| Obligación de tener invertido el último día del mes | <u>7.009.977</u> | <u>5.562.607</u> |

43. CRITERIOS DE APLICACION CIRCULAR N°2744

De acuerdo con lo dispuesto en Circular N°2744 de fecha 12 de julio de 2011 la Superintendencia de Seguridad Social instruyó reflejar en los estados financieros de 2011, la valorización de los bienes inmuebles a valor justo, el reconocimiento de cotizaciones devengadas al 31 de diciembre de 2011 y el reconocimiento de pasivos por gastos médicos.

44. HECHOS POSTERIORES

Entre el 1 de enero de 2013 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.

45. ANTICIPO DE AJUSTE BAJO NUEVAS NORMAS CONTABLES

De acuerdo con lo señalado por la Circular N° 2897, del 7 de enero de 2013 e instrucciones de la Superintendencia de Seguridad Social, el Instituto optó por anticipar el registro de ciertos ajustes bajo las Normas de la Superintendencia de Seguridad Social por un monto ascendente a M\$605.596, el reconocimiento anticipado de dicho cambio fue cargado al patrimonio, en la línea Fondos Acumulados.

El detalle del ajuste es el siguiente:

| | Saldo M\$ | Efecto en resultado del año M\$ | Efecto en patrimonio (Fondos acumulados) M\$ |
|-----------------------------------|---------------------|---|--|
| Capital viudas menores de 45 años | <u>605.596</u> | <u>-</u> | <u>605.596</u> |

46. ADOPCION DE NUEVAS NORMAS CONTABLES

Como es de público conocimiento, el país está comprometido a desarrollar un plan de convergencia para adoptar integralmente las Normas Internacionales de Información Financiera de Chile – NIFCH (IFRS, según su sigla en inglés). En conformidad con lo establecido sobre esta materia por el Colegio de Contadores y la Superintendencia de Seguridad Social a través de las Circulares N° 2695 y N° 2801 de fechas 12 de noviembre 2010 y 11 de enero de 2012, respectivamente. El Instituto de Seguridad del Trabajo adoptará estas nuevas normas a contar del 1 de enero de 2013. Producto de lo anterior, se originarán cambios sobre los saldos patrimoniales al 1 de enero de 2012 y se afectará la determinación de los resultados para los ejercicios futuros porque deberán presentarse de acuerdo con la nueva normativa, los que así determinados, pueden diferir de los aquí presentados.

* * * * *