

INSTITUTO DE SEGURIDAD DEL TRABAJO

Estados Financieros IFRS

Correspondientes al 30 de junio de 2016 y 2015

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

CÓDIGO	ACTIVOS	NOTA	30.06.2016	31.12.2015
	ACTIVOS CORRIENTES			
11010	Efectivo y efectivo equivalente	6	4.743.840	2.700.768
11020	Activos financieros a costo amortizado	7	3.274.062	1.207.026
11030	Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados	8	1.626.866	1.554.739
11040	Otros activos financieros	9	6.763	5.911
11050	Deudores previsionales, neto	11	6.152.196	7.096.060
11060	Aportes legales por cobrar, neto	12	309.785	482.758
11070	Deudores por venta de servicios a terceros, neto	13	2.151.587	2.056.427
11080	Cuentas por cobrar a entidades relacionadas	14	16.753	76.753
11090	Otras cuentas por cobrar, neto	15	1.581.196	2.256.530
11100	Inventarios	16	1.250.748	1.110.661
11110	Activos de cobertura	17	-	-
11120	Gastos pagados por anticipado	19	81.639	128.453
11130	Activos por impuestos corrientes	20	124.117	153.171
11140	Otros activos corrientes	21	-	-
11200	SUBTOTAL ACTIVOS CORRIENTES		21.319.552	18.829.257
11300	Activos no corrientes y grupos en desapropiación clasificados como mantenidos para la venta	22	-	-
11000	TOTAL ACTIVOS CORRIENTES		21.319.552	18.829.257
	ACTIVOS NO CORRIENTES			
12010	Activos financieros a costo amortizado	7	28.697.845	29.292.385
12020	Otros activos financieros	9	49.229	49.229
12030	Deudores previsionales, neto	11	1.359.891	1.110.461
12040	Deudores por venta de servicios a terceros, neto	13	94.099	95.535
12050	Cuentas por cobrar a entidades relacionadas	14	-	-
12060	Otras cuentas por cobrar, neto	15	-	-
12070	Inversiones en asociadas y en negocios conjuntos contabilizadas por el método de la participación	23	-	-
12080	Otras inversiones contabilizadas por el método de la participación	24	-	-
12090	Activos de cobertura	17	-	-
12100	Intangibles, neto	25	55.555	55.860
12110	Propiedades, planta y equipo, neto	26	33.673.633	32.245.131
12120	Propiedades de inversión	27	644.422	655.582
12130	Gastos pagados por anticipado	19	8.702	17.404
12140	Activos por impuestos diferidos	34	1.240.593	1.087.493
12150	Otros activos no corrientes	21	-	-
12000	TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES		65.823.969	64.609.080
10000	TOTAL ACTIVOS		87.143.521	83.438.337

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

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

CÓDIGO	PASIVOS Y PATRIMONIO NETO	NOTA	30.06.2016	31.12.2015
	PASIVOS CORRIENTES			
21010	Pasivos financieros corrientes	28	882.103	787.031
21020	Prestaciones por pagar	29	1.131.555	1.221.848
21030	Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar	30	7.673.739	7.602.275
21040	Cuentas por pagar a entidades relacionadas	31	49.926	23.020
21050	Capitales representativos de pensiones vigentes	32	2.304.111	2.228.983
21060	Reserva por prestaciones médicas por otorgar	32	206.481	169.974
21070	Reserva por subsidios por pagar	32	360.614	354.758
21080	Reserva por indemnizaciones por pagar	32	4.082	4.017
21090	Reserva adicional por insuficiencia de pasivos	32	-	-
21100	Reserva de siniestros ocurridos y no reportados (IBNR)	32	-	-
21110	Provisiones	33	146.968	-
21120	Retenciones, obligaciones previsionales e impuestos	33	1.934.921	1.950.265
21130	Impuestos por pagar	34	-	-
21140	Obligación por beneficios post empleo y otros beneficios	35	658.959	616.697
21150	Pasivos de cobertura	17	-	-
21160	Otros pasivos corrientes	36	3.321	3.153
21170	Ingresos diferidos	37	-	-
21180	Pasivos devengados	38	2.173.109	2.249.827
21200	SUBTOTAL PASIVOS CORRIENTES		17.529.889	17.211.848
21300	Pasivos incluidos en grupos de activos clasificados como mantenidos para la venta	39	-	-
21000	TOTAL PASIVOS CORRIENTES		17.529.889	17.211.848
	PASIVOS NO CORRIENTES			
22010	Pasivos financieros no corrientes	28	3.427.628	3.243.945
22020	Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar	30	358.248	-
22030	Obligación por beneficios post empleo y otros beneficios	35	1.975.751	1.974.371
22040	Cuentas por pagar a entidades relacionadas	31	-	-
22050	Capitales representativos de pensiones vigentes	32	48.010.856	45.831.035
22060	Reserva por prestaciones médicas por otorgar	32	-	-
22070	Reserva por subsidios por pagar	32	-	-
22080	Reserva por indemnizaciones por pagar	32	-	-
22090	Reserva de siniestros ocurridos y no reportados (IBNR)	32	-	-
22100	Reserva adicional por insuficiencia de pasivos	32	-	-
22110	Pasivos de cobertura	17	-	-
22120	Pasivos por impuestos diferidos	34	1.079.733	1.076.384
22130	Otros pasivos no corrientes	36	-	-
22000	TOTAL PASIVOS NO CORRIENTES		54.852.216	52.125.735
	PATRIMONIO NETO			
23010	Fondos acumulados		91.916	13.173
23020	Fondo de reserva de eventualidades		1.546.136	1.502.240
23030	Fondo de contingencia	40	12.337.346	11.365.995
23040	Fondo de reserva de pensiones adicional		-	-
23050	Otras reservas	41	143.710	143.710
23060	Excedente (Déficit) del ejercicio		642.308	1.075.636
23100	SUBTOTAL PATRIMONIO		14.761.416	14.100.754
23110	Participaciones no controladoras		-	-
23000	PATRIMONIO NETO		14.761.416	14.100.754
20000	TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO NETO		87.143.521	83.438.337

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

INSTITUTO DE SEGURIDAD DEL TRABAJO
ESTADOS DE RESULTADOS INTEGRALES POR FUNCIÓN
 (En miles de pesos)

CÓDIGO	CUENTA	NOTA	01.01.2015 30.06.2016	01.01.2015 30.06.2015
41010	Ingresos por cotización básica		19.284.828	18.032.862
41020	Ingresos por cotización adicional		14.717.958	14.266.215
41030	Ingresos por cotización extraordinaria		1.260.009	1.239.231
41040	Intereses, reajustes y multas por cotizaciones	42	366.115	307.267
41050	Rentas de inversiones financieras que respaldan reservas	43	535.656	526.097
41060	Ventas de servicios médicos a terceros	44	2.988.100	3.143.365
41070	Otros ingresos ordinarios	54	315.643	343.052
41000	TOTAL INGRESOS ORDINARIOS		39.468.309	37.858.089
42010	Subsidios	45	(4.375.515)	(4.215.996)
42020	Indemnizaciones	46	(250.686)	(262.116)
42030	Pensiones	47	(2.724.346)	(2.567.380)
42040	Prestaciones médicas	48	(17.954.976)	(17.371.112)
42050	Prestaciones preventivas de riesgo	49	(6.225.955)	(5.941.712)
42060	Funciones técnicas	50	(237.526)	(221.712)
42070	Variación de los capitales representativos de pensiones vigentes	32	(2.254.949)	(1.379.743)
42080	Variación de la reserva por prestaciones médicas por otorgar	32	(36.507)	33.725
42090	Variación de la reserva por subsidios por pagar	32	(5.856)	(4.926)
42100	Variación de la reserva por indemnizaciones por pagar	32	(65)	(19)
42110	Variación de la reserva de siniestros ocurridos y no reportados		-	-
42120	Variación de la reserva adicional por insuficiencia de pasivos		-	-
42130	Costo de prestaciones médicas a terceros	44	(1.879.085)	(2.057.509)
42140	Pérdidas en inversiones financieras que respaldan reservas	43	(42.083)	(50.438)
42150	Gastos de administración	51	(2.846.631)	(3.017.277)
42160	Pérdidas por deterioro (reversiones), neta	53	(675.216)	(648.927)
42170	Otros egresos ordinarios	54	(234)	(263)
42000	TOTAL EGRESOS ORDINARIOS		(39.509.630)	(37.705.405)
43000	MARGEN BRUTO		(41.321)	152.684
44010	Ingresos de inversiones inmobiliarias		45.960	-
44020	Rentas de otras inversiones	43	65.383	15.174
44030	Pérdidas de inversiones inmobiliarias		-	-
44040	Pérdidas en otras inversiones	43	(521)	(2.033)
44050	Participación en utilidad (pérdida) de asociadas y de negocios conjuntos contabilizadas por el método de la participación	23	-	-
44060	Otros ingresos	54	219.745	190.712
44070	Otros egresos	54	(157.427)	(113.198)
44080	Diferencias de cambios	55	-	-
44090	Utilidad (pérdida) por unidades de reajuste	55	406.096	328.851
44000	RESULTADO ANTES DE IMPUESTO		537.915	572.190
45010	Utilidad (pérdida) por operaciones discontinuas		-	-
45020	(Gasto) Ingreso por impuesto a la renta	34	104.393	29.558
46000	Excedente (déficit) del ejercicio		642.308	601.748
47010	Utilidad (pérdida) atribuible a tenedores de instrumentos de participación en el patrimonio neto de la controladora		642.308	601.748
47020	Utilidad (pérdida) del ejercicio atribuible a participaciones no controladoras		-	-
47000	EXCEDENTE (DÉFICIT) DEL EJERCICIO		642.308	601.748

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

INSTITUTO DE SEGURIDAD DEL TRABAJO
ESTADOS DE RESULTADOS INTEGRALES POR FUNCIÓN
 (En miles de pesos)

CÓDIGO	CUENTA	NOTA	01.01.2015 30.06.2016	01.01.2015 30.06.2015
47000	EXCEDENTE (DÉFICIT) DEL EJERCICIO		642.308	601.748
48010	Revalorizaciones de propiedades, plantas y equipo		-	-
48020	Activos financieros a valor razonable con cambio en resultado		-	-
48030	Cobertura de flujo de caja		-	-
48040	Ajustes por conversión		-	-
48050	Ajustes de coligadas o asociadas		-	-
48060	Utilidades (pérdidas) actuariales definidas como beneficios de planes post empleo	35	18.354	-
48070	Impuestos diferidos	34	-	-
48000	Total otros ingresos y gastos integrales		-	-
49000	TOTAL RESULTADO INTEGRAL		660.662	601.748

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

INSTITUTO DE SEGURIDAD DEL TRABAJO
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
 (En miles de pesos)

CONCEPTO	Variación de Reservas				Cuentas de Valoración		Fondos Acumulados				Otros resultados integrales	Participaciones no controladoras	Total
	Fondo de reserva de eventualidades	Fondo de contingencia	Fondo de reserva de pensiones adicional	Otras reservas	Ajuste de inversiones a valor razonable	Ajuste acumulado por diferencias de conversión	Excedente (déficit) de ejercicios anteriores	Excedente (déficit) del ejercicio	Resultados en valuación de propiedades	Resultado en cobertura de flujos de caja			
Saldo inicial al 01.01.2015	1.410.643	10.472.185	-	143.710	-	-	201.522	718.311	-	-	441.677	-	13.388.048
Incremento (decremento) por corrección de errores	-	(527)	-	-	-	-	(328.611)	(210.543)	-	-	-	-	(539.681)
Saldo inicial al 01.01.2015 reexpresado	1.410.643	10.471.658	-	143.710	-	-	(127.089)	507.768	-	-	441.677	-	12.848.367
Incremento (decremento) resultante de combinaciones de negocios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultados de gastos e ingresos integrales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	167.433	-	167.433
Dividendos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ajuste anual del fondo de resevas de eventualidades	91.597	-	-	-	-	-	(91.597)	-	-	-	-	-	-
Ingreso por cotización extraordinaria del 0,05%	-	2.416.661	-	-	-	-	(2.416.661)	-	-	-	-	-	-
Diferencia positiva del GPE menos GAP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0,25% del Ingreso por Cotizaciones	-	167.842	-	-	-	-	(167.842)	-	-	-	-	-	-
Recursos del FC que exceden el VAOIEP	-	(831.589)	-	-	-	-	831.589	-	-	-	-	-	-
Gastos en pensiones y otros beneficios, con cargo al FC	-	(702.353)	-	-	-	-	702.353	-	-	-	-	-	-
Otros cargos (abonos) al FC	-	(156.224)	-	-	-	-	156.224	-	-	-	-	-	-
Aportes al Fondo de Reserva de Pensiones Adicional	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras variaciones patrimoniales:													
Deuda Castigada	-	-	-	-	-	-	9.318	-	-	-	-	-	9.318
Excedente (déficit) del ejercicio actual	-	-	-	-	-	-	-	1.075.636	-	-	-	-	1.075.636
Excedente (déficit) del ejercicio anterior	-	-	-	-	-	-	507.768	(507.768)	-	-	-	-	-
Saldo final al 31.12.2015	1.502.240	11.365.995	-	143.710	-	-	(595.937)	1.075.636	-	-	609.110	-	14.100.754

INSTITUTO DE SEGURIDAD DEL TRABAJO
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
 (En miles de pesos)

CONCEPTO	Variación de Reservas				Cuentas de Valoración		Fondos Acumulados				Otros resultados integrales	Participaciones no controladoras	Total
	Fondo de reserva de eventualidades	Fondo de contingencia	Fondo de reserva de pensiones adicional	Otras reservas	Ajuste de inversiones a valor razonable	Ajuste acumulado por diferencias de conversión	Excedente (déficit) de ejercicios anteriores	Excedente (déficit) del ejercicio	Resultados en valuación de propiedades	Resultado en cobertura de flujos de caja			
Saldo inicial al 01.01.2016	1.502.240	11.365.995	-	143.710	-	-	(595.937)	1.075.636	-	-	609.110	-	14.100.754
Incremento (decremento) por corrección de errores	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo inicial al 01.01.2016 reexpresado	1.502.240	11.365.995	-	143.710	-	-	(595.937)	1.075.636	-	-	609.110	-	14.100.754
Incremento (decremento) resultante de combinaciones de negocios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultados de gastos e ingresos integrales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18.354	-	18.354
Dividendos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ajuste anual del fondo de resevas de eventualidades	43.896	-	-	-	-	-	(43.896)	-	-	-	-	-	-
Ingreso por cotización extraordinaria del 0,05%	-	1.260.009	-	-	-	-	(1.260.009)	-	-	-	-	-	-
Diferencia positiva del GPE menos GAP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0,25% del Ingreso por Cotizaciones	-	85.922	-	-	-	-	(85.922)	-	-	-	-	-	-
Recursos del FC que exceden el límite del VAOIEP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos en pensiones y otros beneficios, con cargo al FC	-	(357.594)	-	-	-	-	357.594	-	-	-	-	-	-
Otros cargos (abonos) al FC	-	(16.986)	-	-	-	-	16.986	-	-	-	-	-	-
Aportes al Fondo de Reserva de Pensiones Adicional	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras variaciones patrimoniales:													
Deuda Castigada	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Excedente (déficit) del ejercicio actual	-	-	-	-	-	-	-	642.308	-	-	-	-	642.308
Excedente (déficit) del ejercicio anterior	-	-	-	-	-	-	1.075.636	(1.075.636)	-	-	-	-	-
Saldo final al 31.03.2016	1.546.136	12.337.346	-	143.710	-	-	(535.548)	642.308	-	-	627.464	-	14.761.416

Glosario:

- FC:** Corresponde al Fondo de Contingencia definido en el artículo 21, letra A, de la Ley 19.578
- GAP:** Corresponde la Gasto Ajustado de Pensiones, definido en el artículo 22, letra B, N° 1, de la Ley 19.578
- GPE:** Corresponde al Gasto de Pensiones Equivalente, definido en el artículo 22, letra B, N° 3, de la Ley 19.578
- VAOIEP:** Corresponde al Valor Actual de las Obligaciones por Incrementos Extraordinarios otorgados a las pensiones y beneficios pecuniarios extraordinarios concedidos a los pensionados citado en el artículo N° 21, letra A, de la Ley 19.578

INSTITUTO DE SEGURIDAD DEL TRABAJO
ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO DIRECTO
 (En miles de pesos)

CÓDIGO	CUENTA	NOTA	01.01.2015 30.06.2016	01.01.2015 30.06.2015
91110	Recaudación por cotización básica		19.922.222	18.697.788
91120	Recaudación por cotización adicional		15.326.936	14.878.350
91130	Recaudación por cotización extraordinaria		1.206.660	1.198.991
91140	Recaudación por intereses, reajustes y multas por cotizaciones		258.602	241.035
91150	Rentas de inversiones financieras		64.010	60.476
91160	Recaudación por ventas de servicios a terceros		3.283.812	3.199.950
91170	Otros ingresos percibidos	56	497.946	119.662
91100	TOTAL INGRESOS DE ACTIVIDADES DE LA OPERACIÓN		40.560.188	38.396.252
91510	Egresos por pago de subsidios		(4.390.373)	(4.259.480)
91520	Egresos por pago de indemnizaciones		(158.739)	(216.175)
91530	Egresos por pago de pensiones		(2.777.337)	(2.519.233)
91540	Egresos por prestaciones médicas		(17.188.070)	(17.825.165)
91550	Egresos por prestaciones preventivas de riesgo		(5.973.511)	(6.255.080)
91560	Egresos por funciones técnicas		(229.088)	(215.604)
91570	Egresos por prestaciones médicas a terceros		(1.765.591)	(2.155.924)
91580	Egresos por administración		(2.728.706)	(3.020.891)
91590	Gastos financieros		(81.196)	(80.794)
91600	Otros egresos efectuados	56	(10.430)	(31.252)
91610	Impuesto al valor agregado y otros similares pagados		(993.275)	(1.010.558)
91500	TOTAL EGRESOS DE ACTIVIDADES DE LA OPERACIÓN		(36.296.316)	(37.590.156)
91000	FLUJO NETO POSITIVO (NEGATIVO) ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE LA OPERACIÓN		4.263.872	806.096
92110	Obtención de préstamos		-	1.701.220
92120	Otras fuentes de financiamiento	57	-	-
92100	TOTAL INGRESOS DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		-	1.701.220
92510	Pago de préstamos (menos)		(384.961)	(323.320)
92520	Otros desembolsos por financiamiento (menos)	57	-	-
92500	TOTAL EGRESOS DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		(384.961)	(323.320)
92000	FLUJO NETO POSITIVO (NEGATIVO) ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		(384.961)	1.377.900
93110	Ventas de propiedades, planta y equipo		-	-
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		36.668.417	8.034.193
93150	Ventas de otros instrumentos financieros		-	-
93160	Otros ingresos percibidos	58	-	-
93100	TOTAL INGRESOS DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		36.668.417	8.034.193
93510	Inversiones en propiedades, planta y equipo		(1.240.840)	(493.328)
93520	Pagos de intereses capitalizados		-	-
93530	Inversiones en participación en asociadas y en negocios conjuntos contabilizadas por el método de la participación		-	-
93540	Inversiones en activos financieros que respaldan reservas		(37.263.417)	(9.295.266)
93550	Inversiones en otros activos financieros		-	-
93560	Otros desembolsos de inversión	58	-	-
93500	TOTAL EGRESOS DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		(38.504.257)	(9.788.594)
93000	FLUJO NETO POSITIVO (NEGATIVO) ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		(1.835.840)	(1.754.401)
94000	FLUJO NETO TOTAL POSITIVO (NEGATIVO) DEL EJERCICIO		2.043.071	429.595
94500	Efecto de las variaciones de los tipos de cambio		-	-
95000	Variación neta del efectivo y efectivo equivalente		2.043.071	429.595
95500	Saldo inicial del efectivo y efectivo equivalente		2.700.769	898.345
96000	Saldo final del efectivo y efectivo equivalente		4.743.840	1.327.940

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

INDICE

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

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

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

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

INSTITUTO DE SEGURIDAD DEL TRABAJO

Notas Explicativas a los Estados Financieros

NOTA 1 INFORMACIÓN GENERAL

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

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

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

Sus actividades son controladas por la Superintendencia de Seguridad Social.

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

2.1 Bases de preparación

Los presentes estados financieros del Instituto de Seguridad del Trabajo al 30 de junio de 2016 y 2015, constituyen estados financieros preparados de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y con las normas e instrucciones impartidas por la Superintendencia de Seguridad Social, las que primarán sobre las NIIF en caso de existir discrepancias.

A continuación se describen las principales políticas contables adoptadas en la preparación de estos estados financieros. Tal como lo requiere NIC1, estas políticas han sido diseñadas en función de las NIIF vigentes al 30 de junio de 2016 y aplicadas de manera uniforme a todos los ejercicios que se presentan en estos estados financieros.

En la preparación del estado de situación financiera al 30 de junio de 2016 y 2015, la Administración ha utilizado su mejor saber y entender en relación a las normas e interpretaciones que serán aplicadas y los hechos y circunstancias.

El Directorio en sesión N° 726 de fecha 29 de julio de 2016, aprobó los presentes estados financieros.

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

La preparación de los estados financieros conforme a las NIIF requiere el uso de ciertas estimaciones contables críticas. También exige a la Administración que ejerza su juicio en el proceso de

aplicación de las políticas contables del IST. En la nota 5 se revelan las áreas que implican un mayor grado de juicio o complejidad o las áreas donde las hipótesis y las estimaciones son significativas para los estados financieros.

a. Normas adoptadas con anticipación por el IST:

Al 30 de junio de 2016, el IST no ha adoptado anticipadamente ninguna norma emitida por el IASB.

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

A la fecha de publicación de estos estados financieros, se habían publicado las nuevas normas, modificaciones e interpretaciones que se detallan a continuación. Estas normas son de aplicación obligatoria para todos los periodos que se indican. Las cuales no han aplicado con anticipación

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

Nuevas NIIFs	Fecha de aplicación optativa
<p><i>NIIF 9, Instrumentos Financieros</i></p> <p>Esta Norma introduce nuevos requerimientos para la clasificación y medición de activos financieros especifica como una entidad debería clasificar y medir sus activos financieros a costo amortizado o fair value. 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 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.</p>	<p>Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2018</p>

Nuevas NIIFs	Fecha de aplicación optativa
<p data-bbox="235 296 894 327">NIIF 15, <i>Ingresos procedentes de contratos con clientes</i></p> <p data-bbox="235 363 1170 594">NIIF 15 proporciona un modelo único basado en principios, de cinco pasos que se aplicará a todos los contratos con los clientes. Los cinco pasos en el modelo son las siguientes: -Identificar el contrato con el cliente -Identificar las obligaciones de desempeño en el contrato -Determinar el precio de la transacción -Asignar el precio de transacción de las obligaciones de ejecución en los contratos -Reconocer ingreso cuando la entidad satisface una obligación de desempeño.</p> <p data-bbox="235 625 1170 720">Se ofrece orientación sobre temas tales como el punto en que se reconoce los ingresos, y diversos asuntos relacionados. También se introducen nuevas revelaciones sobre los ingresos.</p>	<p data-bbox="1193 296 1466 390">Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2018</p>
<p data-bbox="235 753 537 785">NIIF 16, Arrendamientos</p> <p data-bbox="235 821 1170 1188">El 13 enero de enero de 2016, el IASB publico una nueva norma, NIIF 16 “Arrendamientos”. La nueva norma implicara que la mayoría de los arrendamientos sean presentados en el balance de los arrendatarios bajo un solo modelo, eliminando la distinción entre arrendamientos operativos y financieros. Sin embargo la contabilización para los para los arrendadores permanece mayoritariamente sin cambios y se retiene la distinción entre arrendamientos operativos y financieros. NIIF 16 reemplaza a NIC 17 “arrendamientos” e interpretaciones relacionadas y es efectiva para periodos que comienzan en o después del 1 de enero de 2019, se permite la aplicación anticipada, siempre que NIIF 15 “<i>Ingresos procedentes de contratos con clientes</i>” también sea aplicada.</p>	<p data-bbox="1193 753 1466 848">Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2019</p>
Enmiendas a NIIFs	Fecha de aplicación obligatoria
<p data-bbox="235 1320 1141 1383"><i>Venta o aportación de activos entre un Inversionista y su asociada o negocio conjunto</i> - Modificaciones a NIIF 10 y NIC 28</p> <p data-bbox="235 1419 1170 1881">Modificación para aclarar el tratamiento de la venta o la aportación de los activos de un inversor a la asociada o negocio conjunto, de la siguiente manera: -requiere el pleno conocimiento en los estados financieros del inversor del inversor de las ganancias y pérdidas que surjan de la venta o aportación de activos que constituyen un negocio (tal como se define en la NIIF 3 Combinaciones de negocios)- requiere el reconocimiento parcial de la ganancias y pérdidas donde los activos no constituyen un negocio, es decir, una ganancia o pérdida es reconocida solo en la medida de los intereses de los inversores no relacionados a dicha asociada o negocio conjunto. Estos requisitos se aplican independientemente de la forma jurídica de la transacción, por ejemplo, si la venta o aportación de activos se produce por una transferencia de acciones del inversor a una subsidiaria que posee los activos (lo que resulta en la pérdida de control de la filial), o por la venta directa de los mismos activos.</p>	<p data-bbox="1193 1320 1411 1415">Fecha de vigencia aplazada indefinidamente</p>

Enmiendas a NIIFs	Fecha de aplicación obligatoria
<p><i>Reconocimiento de activos por impuestos diferidos por pérdidas no realizadas</i> – Enmiendas a NIC 12</p> <p>El 19 de enero de 2016, el IASB publicó enmiendas finales a NIC 12 Impuestos a las ganancias. Las enmiendas aclaran los siguientes aspectos:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Las pérdidas no realizadas en instrumentos de deuda medidos a valor razonable y medidos al costo para propósitos tributarios dan origen a diferencias temporarias deducibles independientemente de si el tenor del instrumento de deuda espera recuperar el valor libros del instrumento de deuda mediante su venta o uso. ▪ El valor libros de un activo no limita la estimación de las probables ganancias tributarias futuras. ▪ Las estimaciones de utilidades tributarias futuras excluye las deducciones tributarias resultantes del reverso de diferencias temporarias deducibles. ▪ Una entidad evalúa un activo por impuestos diferidos en combinación con otros activos por impuestos diferidos. Cuando las leyes tributarias restrinjan la utilización de pérdidas tributarias, una entidad debería evaluar un activo por impuestos diferidos en combinación con otros activos por impuestos diferidos del mismo tipo. 	<p>Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2017</p>
<p><i>Iniciativa de Revelación - Enmiendas a NIC 7</i></p> <p>Las enmiendas son parte del proyecto de iniciativa de revelación del IASB e introducen requisitos adicionales de revelación destinados a abordar las preocupaciones de los inversores de que los estados financieros actualmente no permiten entender los flujos de efectivo de la entidad; en particular respecto de la administración de las actividades financieras. Las modificaciones requieren la revelación de información que permita a los usuarios de los estados financieros evaluar los cambios en los pasivos procedentes de actividades financieras. Aunque no existe un formato específico requerido para cumplir con los nuevos requisitos, las modificaciones incluyen ejemplos ilustrativos para mostrar cómo una entidad puede cumplir el objetivo de estas enmiendas.</p>	<p>Periodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2017</p>

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

2.2 Bases de consolidación

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

2.3 Transacciones en moneda extranjera

a. Moneda de presentación y moneda funcional:

El IST 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 IST.

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

2.4 Propiedades, planta y equipo

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

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

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

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

2.5 Propiedades de inversión

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

2.6 Activos intangibles

El IST ha utilizado los siguientes criterios de contabilización:

a) Goodwill

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

b) Marcas comerciales y licencias

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

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

c) Programas informáticos

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

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

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

d) Gastos de investigación y desarrollo:

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

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

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

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

2.7 Costos por intereses

Los costos financieros son capitalizados, para el caso de aquellos bienes en que sea aplicable.

2.8 Pérdidas por deterioro de valor de los activos no financieros

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

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

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

2.9 Activos Financieros

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

a. Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados

Se valorizan a valor justo con impacto en resultados.

Los activos financieros a valor razonable con cambios en resultados son activos financieros mantenidos para negociar. Un activo financiero se clasifica en esta categoría si se adquiere principalmente con el propósito de venderse en el corto plazo. Los derivados también se clasifican como adquiridos para su negociación a menos que sean designados como coberturas.

Los activos de esta categoría se clasifican como activos corrientes.

b. Activos financieros a costo amortizado

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

2.10 Instrumentos financieros derivados y actividades de cobertura

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

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

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

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

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

2.11 Existencias

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

2.12 Deudores comerciales y otras cuentas a cobrar

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

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

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

Los deudores del IST se clasifican principalmente como:

a. Deudores previsionales:

Corresponden a las cotizaciones devengadas por el IST en el mes que se informa, en su calidad de Organismo Administrador del Seguro Social establecido en la Ley N° 16.744, como asimismo las deudas cuya morosidad no exceda el período de tres meses, derivadas de cotizaciones declaradas y no pagadas y de las cotizaciones que se encuentren en cobranza producto de haberse emitido una resolución en tal sentido. Asimismo y tratándose de la cotización adicional, se imputará la diferencia no declarada que le corresponda enterar a las entidades empleadoras como consecuencia de un recargo fijado a su tasa de cotización adicional.

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

b. Aportes legales por cobrar:

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

c. Deudores por venta de servicios a terceros:

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

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

d. Otras cuentas por cobrar:

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

2.13 Efectivo y equivalentes al efectivo

El efectivo y equivalentes al efectivo incluyen el efectivo en caja, los depósitos a plazo en entidades de crédito, otras inversiones a corto plazo de gran liquidez con un vencimiento original menor o igual a tres meses y los sobregiros bancarios. En el estado de situación financiera, los sobregiros bancarios se clasifican como obligaciones con bancos e instituciones financieras en el pasivo corriente.

2.14 Acreedores comerciales

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

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

2.15 Préstamos que devengan intereses y que no generan intereses

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

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

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

2.16 Impuesto a las utilidades e impuestos diferidos

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

a. Obligaciones por pensiones

El IST no tiene obligaciones por pensiones con sus empleados que deba provisionar.

b. Otras obligaciones posteriores a la jubilación

El IST no tiene obligaciones posteriores a la jubilación con sus empleados que deba provisionar.

c. Indemnización por retiro

Las indemnizaciones que el IST 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 4% real anual. Entre los parámetros considerados se encuentran: expectativa de vida laboral (curva de permanencia) y sueldos de los trabajadores.

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

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

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

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

d. Participación en beneficios y bonos

De acuerdo a los contratos colectivos celebrados por el IST 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 IST, 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 IST no registra activos ni pasivos contingentes.

2.19 Reconocimiento de ingresos

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

a. Ingreso por cotización básica:

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

b. Ingreso por cotización adicional:

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

c. Ingreso por cotización extraordinaria:

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

d. Intereses, reajustes y multas por cotizaciones:

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

e. Rentas de inversiones financieras que respaldan reservas:

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

f. Ventas de servicios médicos a terceros:

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

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

g. Otros ingresos ordinarios:

Se incluyen en este ítem todos aquellos ingresos que provienen de las operaciones del IST, derivadas de la Administración del Seguro de la Ley N°16.744, y que no hubieren sido definidos anteriormente, tales como ingresos derivados del Seguro Obligatorio de Accidentes Personales (SOAP) establecido en la Ley N°18.490, las recuperaciones de las cuentas deudoras castigadas, multas por aplicación del artículo 80 de la Ley N° 16.744, etc.

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

2.20 Arrendamientos

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

a. Cuando IST es el arrendatario - Arrendamiento financiero

Los arrendamientos de propiedades, plantas y equipos cuando el IST 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 IST 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 IST es el arrendador - Arrendamiento operativo

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

2.21 Contratos de construcción

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

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

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

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

2.23 Medio ambiente

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

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

2.24 Reservas técnicas

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

Las reservas constituidas por el IST corresponden a las siguientes:

a) **Reserva de capitales representativos:**

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

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

b) Reserva por siniestros en procesos de liquidación:

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

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

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

c) Reserva por siniestros ocurridos y no reportados:

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

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

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

d) Reserva por siniestro en proceso de tramitación:

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

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

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

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

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

De acuerdo al siguiente detalle:

Año	Efecto en:	Monto M\$
2016	Excedente ejercicio	360.000
2015	Excedente ejercicio	1.284.007
2014	Excedente ejercicio	1.690.052
2013	Patrimonio “Fondos acumulados”	1.027.798
2012	Patrimonio “Fondos acumulados”	1.127.231
Total		<u>5.489.088</u>

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

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

Año	Efecto en:	Monto M\$
2015	Excedente ejercicio	595.450
2014	Patrimonio “Fondos acumulados”	410.788
2013	Patrimonio “Fondos acumulados”	600.000
Total		<u>1.606.238</u>

2.25 Prestaciones por pagar:

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

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

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

NOTA 3 FUTUROS CAMBIOS CONTABLES

a. Cambio contable

Al 30 de junio de 2016 el IST no ha efectuado cambios contables.

b. Corrección de errores

Durante el año 2015 producto de la emisión de la Circular N° 3170 del 30 de octubre de 2015, de la Superintendencia de Seguridad Social, la administración identifico errores en el registro de las cotizaciones pagadas en exceso, las cuales fueron ajustadas con efecto en resultados de ejercicios anteriores, de acuerdo a lo establecido en NIC 8.

Al 31 de diciembre del 2014, se corrigió el registro de las cotizaciones pagadas en exceso, cuya corrección género una disminución patrimonial neta ascendente a M\$539.681, de acuerdo al siguiente detalle:

- Disminución del excedente del año 2014 por la suma de M\$210.543, pasando de M\$718.311 a M\$507.768.
- Disminución de los fondos acumulados al 1 de enero de 2014, por la suma total de M\$329.138.

NOTA 4 GESTIÓN DE RIESGOS

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

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

4.1 Factores de riesgo financiero

En este sentido el IST 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 IST 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 IST, 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 IST busque métodos que

impliquen mejoras en la calidad de sus prestaciones y la eficiencia, frente a un escenario de alta competencia.

El IST 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 IST 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 2016, el IST 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 IST 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 IST, 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 IST al 30 de junio de 2016. 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 IST mantiene cuentas por deudores previsionales las que al 30 de junio de 2016 representan aproximadamente el 8,62% del total de activos. La cobranza de los clientes es gestionada por un área de cobranzas interna del IST. Adicionalmente se cuenta con los servicios de tres empresas de cobranza externa.

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

c. Riesgo de liquidez

El IST 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 IST, por los pasivos de pensiones.

4.2 Gestión del riesgo del capital

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

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

4.3 Estimación del valor razonable

El IST 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 IST son:

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

NOTA 5 ESTIMACIONES Y CRITERIOS CONTABLES

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

5.1. Estimaciones y criterios contables importantes

El IST 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 IST).
- b. Impuestos a las utilidades (descrito en nota 2.16)
- c. Valor razonable de derivados y de otros instrumentos financieros (descrito en nota 2.10)
- d. Reconocimiento de ingresos (descrito en nota 2.19)
- e. Vidas útiles de la planta y equipos (descrito en nota 2.4)
- f. Beneficio a los empleados (descrito en nota 2.17)

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

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

5.2. Criterios importantes al aplicar las políticas contables

- a. Reconocimiento de ingresos (descrito en nota 2.19)
- b. Pérdidas por deterioro en los activos financieros (descrito en nota 2.8)

NOTA 6 EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE

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

Conceptos	Moneda	30.06.2016 M\$	31.12.2015 M\$
Caja (a)	\$	8.753	132.201
Bancos (b)	\$	961.120	827.526
Depósitos a plazo (c)	-	-	-
Otro efectivo y equivalentes de efectivo (d)	\$	3.773.967	1.741.041
Total		4.743.840	2.700.768

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

(a) Caja

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

(b) Bancos

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

(c) Depósitos a plazo

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

Al 30 de junio de 2016 y 31 de diciembre de 2015 IST no posee saldos clasificados en depósitos a plazo.

(d) Otro efectivo y efectivo equivalente

Institución	Instrumento	Moneda	Fecha Inicio	Fecha Término	Valor inicial (nominal) M\$	Total cuotas \$	Valor cuota \$	Valor contable 30.06.2016 M\$
BCI Management	FFMM BCI EXPRESS	\$	18/04/2016	30/06/2016	2.007.090	151.878,6720	13.247,5338	2.012.018
BCI Management	FFMM BCI EXPRESS	\$	29/06/2016	30/06/2016	705.190	53.237,0119	13.247,5338	705.259
BCI Management	FFMM BCI EXPRESS	\$	14/06/2016	30/06/2016	1.000.000	75.612,9459	13.247,5338	1.001.685
Banco Estado Administradora de Fondos	FFMM CONVENIENCIA SERIE A	\$	30/06/2016	30/06/2016	55.000	36.544,1997	1.505,1621	55.005
Total								3.773.967

Institución	Instrumento	Moneda	Fecha Inicio	Fecha Término	Valor inicial (nominal) M\$	Total cuotas \$	Valor cuota \$	Valor contable 31.12.2015 M\$
BCI Management	FFMM BCI EXPRESS	\$	28/12/2015	31/12/2015	238.964	18.399,5321	12.991,6020	239.039
BCI Management	FFMM BCI EXPRESS	\$	16/12/2015	31/12/2015	800.000	61.681,2513	12.991,6020	801.338
BCI Management	FFMM BCI EXPRESS	\$	23/12/2015	31/12/2015	700.000	53.932,0373	12.991,6020	700.664
Total								1.741.041

NOTA 7 ACTIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO

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

Detalle	30.06.2016		31.12.2015	
	Corriente M\$	No Corriente M\$	Corriente M\$	No Corriente M\$
Fondo de Pensiones	2.024.726	17.277.242	756.087	18.001.881
Fondo de Contingencia	1.249.336	11.420.603	450.939	11.290.504
Total	3.274.062	28.697.845	1.207.026	29.292.385

1.a) Inversiones financieras del Fondo Pensiones:

El detalle de las inversiones financieras del Fondo de Pensiones al 30 de junio de 2016, es el siguiente:

Detalle	Activos Corrientes								Activos No Corrientes							
	Moneda	Tasa anual promedio	Días promedio vencimiento	Capital M\$	Reajustes M\$	Variación tipo de cambio M\$	Intereses devengados M\$	Valor contable M\$	Moneda	Tasa anual promedio	Días promedio vencimiento	Capital M\$	Reajustes M\$	Variación tipo de cambio M\$	Intereses devengados M\$	Valor contable M\$
Bonos Bancarios	-	-	-	-	-	-	-	-	\$	4,99	1.042	567.691	-	-	28.271	595.962
Bonos Bancarios	UF	2,95	283	112.973	13.769	-	4.131	130.873	UF	2,62	1.139	7.689.221	589.737	-	220.745	8.499.703
Bonos del Banco Central de Chile	-	-	-	-	-	-	-	-	UF	1,80	898	1.372.277	131.372	-	28.792	1.532.441
Bonos de Empresas	-	-	-	-	-	-	-	-	\$	5,95	2.938	1.667.681	-	-	94.376	1.762.057
Bonos de Empresas	-	-	-	-	-	-	-	-	UF	2,43	1.634	3.588.968	233.662	-	89.478	3.912.108
Bonos Tesorería General de la República de Chile	-	-	-	-	-	-	-	-	UF	1,37	1.097	458.632	32.642	-	6.914	498.188
Depósitos a Plazo	\$	3,72	25	1.719.496	-	-	5.353	1.724.849	-	-	-	-	-	-	-	-
Letras Hipotecarias	UF	4,09	194	6.590	2.262	-	360	9.212	UF	4,13	1.947	369.975	88.279	-	18.529	476.783
Pagares Descontables del Banco Central de Chile	\$	3,12	15	159.378	-	-	414	159.792	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	-	-	-	1.998.437	16.031	-	10.258	2.024.726	-	-	-	15.714.445	1.075.692	-	487.105	17.277.242

El detalle de las inversiones financieras del Fondo de Pensiones al 31 de diciembre 2015, es el siguiente:

Detalle	Activos Corrientes								Activos No Corrientes							
	Moneda	Tasa anual promedio	Días promedio vencimiento	Capital M\$	Reajustes M\$	Variación tipo de cambio M\$	Intereses devengados M\$	Valor contable M\$	Moneda	Tasa anual promedio	Días promedio vencimiento	Capital M\$	Reajustes M\$	Variación tipo de cambio M\$	Intereses devengados M\$	Valor contable M\$
Bonos Bancarios	-	-	-	-	-	-	-	-	\$	5,17	984	392.593	-	-	20.799	413.392
Bonos Bancarios	UF	3,67	214	5.230	490	-	413	6.133	UF	3,20	1.421	9.555.375	347.469	-	227.425	10.130.269
Bonos del Banco Central de Chile	UF	5,00	1	235.574	14.647	-	12.456	262.677	UF	3,00	983	1.271.912	44.711	-	28.453	1.345.076
Bonos de Empresas	\$	6,80	167	292.482	-	-	19.063	311.545	\$	6,04	1.784	1.288.703	-	-	80.890	1.369.593
Bonos de Empresas	UF	3,60	320	47.593	2.024	-	1.829	51.446	UF	3,33	1.672	3.518.128	130.563	-	76.065	3.724.756
Bonos Tesorería General de la República de Chile	-	-	-	-	-	-	-	-	UF	3,00	1.279	463.378	20.131	-	10.110	493.619
Depósitos a Plazo	\$	3,92	7	115.601	-	-	114	115.715	-	-	-	-	-	-	-	-
Letras Hipotecarias	UF	4,57	63	7.132	780	-	659	8.571	UF	4,71	1.784	482.212	21.841	-	21.123	525.176
Total	-	-	-	703.612	17.941	-	34.534	756.087	-	-	-	16.972.301	564.715	-	464.865	18.001.881

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

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

2.a) Inversiones financieras Fondo de Contingencia:

El detalle de las inversiones financieras del Fondo de Contingencia al 30 de junio de 2016, es el siguiente:

Detalle	Activos Corrientes								Activos No Corrientes							
	Moneda	Tasa anual promedio	Días promedio vencimiento	Capital M\$	Reajustes M\$	Variación tipo de cambio M\$	Intereses devengados M\$	Valor contable M\$	Moneda	Tasa anual promedio	Días promedio vencimiento	Capital M\$	Reajustes M\$	Variación tipo de cambio M\$	Intereses devengados M\$	Valor contable M\$
Bonos Bancarios	-	-	-	-	-	-	-	-	\$	5,16	1.132	350.580	-	-	17.758	368.338
Bonos Bancarios	-	-	-	-	-	-	-	-	UF	2,59	1.199	5.140.979	372.552	-	140.699	5.654.230
Bonos del Banco Central de Chile	-	-	-	-	-	-	-	-	UF	1,06	981	731.609	32.261	-	7.997	771.867
Bonos de Empresas	-	-	-	-	-	-	-	-	\$	6,04	2.985	980.453	-	-	56.080	1.036.533
Bonos de Empresas	-	-	-	-	-	-	-	-	UF	2,32	1.751	2.409.302	148.186	-	58.180	2.615.668
Bonos Tesorería General de la República de Chile	-	-	-	-	-	-	-	-	UF	1,32	1.243	753.576	56.474	-	11.252	821.302
Depósitos a Plazo	\$	3,72	34	1.110.821	-	-	3.474	1.114.295	-	-	-	-	-	-	-	-
Letras Hipotecarias	UF	3,76	189	3.922	1.096	-	191	5.209	UF	4,03	2.123	115.586	31.528	-	5.551	152.665
Pagos Descontables del Banco Central de Chile	\$	3,12	15	129.495	-	-	337	129.832	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	-	-	-	1.244.238	1.096	-	4.002	1.249.336	-	-	-	10.482.085	641.001	-	297.517	11.420.603

El detalle de las inversiones financieras del Fondo de Contingencia al 31 de diciembre 2015, es el siguiente:

Detalle	Activos Corrientes								Activos No Corrientes							
	Monedas	Tasa anual promedio	Días promedio vencimiento	Capital M\$	Reajustes M\$	Variación tipo de cambio M\$	Intereses devengados M\$	Valor contable M\$	Monedas	Tasa anual promedio	Días promedio vencimiento	Capital M\$	Reajustes M\$	Variación tipo de cambio M\$	Intereses devengados M\$	Valor contable M\$
Bonos Bancarios	-	-	-	-	-	-	-	-	\$	5,57	1.025	206.370	-	-	9.423	215.793
Bonos Bancarios	UF	4,00	153	2.137	240	-	198	2.575	UF	3,20	1.512	5.851.527	207.483	-	128.594	6.187.604
Bonos del Banco Central de Chile	-	-	-	-	-	-	-	-	UF	3,00	1.024	646.243	16.279	-	4.509	667.031
Bonos de Empresas	\$	6,80	167	88.133	-	-	5.458	93.591	\$	5,95	1.913	708.209	-	-	46.142	754.351
Bonos de Empresas	UF	3,60	320	47.593	2.024	-	1.829	51.446	UF	3,25	1.797	2.343.169	85.531	-	48.555	2.477.255
Bonos Tesorería General de la República de Chile	-	-	-	-	-	-	-	-	UF	3,00	1.425	770.222	31.868	-	11.680	813.770
Depósitos a Plazo	\$	3,99	7	292.057	-	-	239	292.296	-	-	-	-	-	-	-	-
Letras Hipotecarias	UF	4,39	106	9.670	721	-	640	11.031	UF	4,48	2.073	160.746	7.307	-	6.647	174.700
Total	-	-	-	439.590	2.985	-	8.364	450.939	-	-	-	10.686.486	348.468	-	255.550	11.290.504

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

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

NOTA 8 **ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE**

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

Detalle	30.06.2016	31.12.2015
	M\$	M\$
Fondo de Eventualidades	1.626.866	1.554.739
Total	1.626.866	1.554.739

1.a) Inversiones financieras Fondo de Eventualidades

El detalle de las inversiones del Fondo de Eventualidades al 30 de junio de 2016, es el siguiente:

Detalle	Activos Corrientes							
	Moneda	Tasa anual promedio	Días promedio al vencimiento	Capital M\$	Reajustes M\$	Variación tipo de cambio M\$	Intereses devengados M\$	Valor contable M\$
Bonos Bancarios	\$	4,98	1.135	70.587	-	-	3.509	74.096
Bonos Bancarios	UF	1,97	1.179	577.485	52.865	-	12.334	642.684
Bonos del Banco Central de Chile	UF	0,97	1.027	102.667	6.849	-	1.057	110.573
Bonos de Empresas	\$	5,90	2.871	152.825	-	-	8.582	161.407
Bonos de Empresas	UF	2,09	1.833	296.143	18.303	-	6.432	320.878
Bonos Tesorería General de la República de Chile	UF	1,01	1.280	52.684	3.194	-	565	56.443
Depósitos a Plazo	\$	3,96	28	124.529	-	-	412	124.941
Letras Hipotecarias	UF	2,82	2.328	81.952	20.703,00	-	3.232	105.887
Pagares Descontables del Banco Central de Chile	\$	3,48	15	29.871	-	-	86	29.957
Total				1.488.743	101.914	-	36.209	1.626.866

El detalle de las inversiones del Fondo de Eventualidades al 31 de diciembre de 2015, es el siguiente:

Detalle	Activos Corrientes							
	Moneda	Tasa anual promedio	Días promedio al vencimiento	Capital M\$	Reajustes M\$	Variación tipo de cambio M\$	Intereses devengados M\$	Valor contable M\$
Bonos Bancarios	\$	5,25	1.050	41.768	-	-	1.168	42.936
Bonos Bancarios	UF	3,25	1.507	720.254	26.939	-	13.737	760.930
Bonos del Banco Central de Chile	UF	3,33	899	128.234	4.308	-	1.817	134.359
Bonos de Empresas	\$	6,06	1.608	132.888	-	-	(1.914)	130.974
Bonos de Empresas	UF	3,01	1.682	294.468	11.417	-	4.030	309.915
Bonos Tesorería General de la República de Chile	UF	3,00	1.462	52.627	2.195	-	454	55.276
Depósitos a Plazo	\$	4,32	5	6.680	-	-	2	6.682
Letras Hipotecarias	UF	4,33	2.151	103.995	4.761	-	4.911	113.667
Total				1.480.914	49.620	-	24.205	1.554.739

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

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

NOTA 9 OTROS ACTIVOS FINANCIEROS

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

Concepto	30.06.2016		31.12.2015	
	Corriente M\$	No Corriente M\$	Corriente M\$	No Corriente M\$
Acciones con cotización bursatil	6.763	-	5.911	-
Acciones en otras sociedades	-	49.229	-	49.229
Total	6.763	49.229	5.911	49.229

NOTA 10 INSTRUMENTOS FINANCIEROS POR CATEGORÍA

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

Al 30 de junio de 2016

Concepto	Activos financieros a costo amortizado M\$	Activos financieros a valor razonable M\$	Total
Activos financieros que respaldan reservas	31.971.907	1.626.866	33.598.773
Instrumentos financieros derivados	-	-	-
Deudores comerciales y cuentas por cobrar	11.665.507	-	11.665.507
Otros activos financieros	49.229	6.763	55.992
Efectivo y efectivo equivalente	-	4.743.840	4.743.840
Total	43.686.643	6.377.469	50.064.112

Concepto	Pasivos a valor razonable con cambio en resultados M\$	Instrumentos financieros con efecto en el patrimonio M\$	Total
Pasivos financieros corrientes y no corrientes	4.309.731	-	4.309.731
Acreedores comerciales	8.855.220	-	8.855.220
Instrumentos financieros derivados	-	-	-
Otros pasivos financieros	-	-	-
Total	13.164.951	-	13.164.951

Al 31 de diciembre de 2015

Concepto	Activos financieros a costo amortizado M\$	Activos financieros a valor razonable M\$	Total
Activos financieros que respaldan reservas	30.499.411	1.554.739	32.054.150
Instrumentos financieros derivados	-	-	-
Deudores comerciales y cuentas por cobrar	13.174.524	-	13.174.524
Otros activos financieros	49.229	5.911	55.140
Efectivo y efectivo equivalente	-	2.700.768	2.700.768
Total			47.984.582

Concepto	Pasivos a valor razonable con cambio en resultados M\$	Instrumentos financieros con efecto en el patrimonio M\$	Total
Pasivos financieros corrientes	4.030.976	-	4.030.976
Acreedores comerciales	8.847.143	-	8.847.143
Instrumentos financieros derivados	-	-	-
Otros pasivos financieros	-	-	-
Total	12.878.119	-	12.878.119

NOTA 11 DEUDORES PREVISIONALES, NETO

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

Concepto	30.06.2016 M\$	31.12.2015 M\$
Cotizaciones declaradas y no pagadas:		
Ingresos por cotización básica	192.011	183.915
Ingresos por cotización adicional	245.091	225.059
Ingresos cotización extraordinaria	10.667	10.218
Intereses, reajustes y multas	16.193	13.673
Ingresos Devengados por Cotizaciones:		
Ingresos por cotización básica	2.992.598	3.592.657
Ingresos por cotización adicional	2.283.916	2.774.600
Ingresos cotización extraordinaria	195.527	231.950
Cotizaciones no declaradas: (*)		
Ingresos por cotización básica	-	-
Ingresos por cotización adicional	-	-
Ingresos cotización extraordinaria	-	-
Intereses, reajustes y multas	-	-
Beneficios por cobrar (Art. 77 Bis, Ley 16.744)	25.758	27.855
Diferencias por cotizaciones adicionales	168.055	24.717
Subsidios por incapacidad laboral a recuperar	-	-
Beneficios indebidamente percibidos	-	-
Fraudes que afecten a fondos propios	-	-
Cheques protestados y otros documentos por cobrar	22.380	27.009
Subtotal	6.152.196	7.111.653
Menos: Provisión por pérdidas por deterioro	-	(15.593)
Total Neto	6.152.196	7.096.060

(*) Debe haberse emitido resolución de cobranza

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

Concepto	30.06.2016 M\$				31.12.2015 M\$			
	más de 3 meses y hasta un año	Más de una año y hasta 2 años	Más de 2 años	Total	más de 3 meses y hasta un año	Más de una año y hasta 2 años	Más de 2 años	Total
Cotizaciones declaradas y no pagadas:								
Ingresos por cotización básica	233.954	209.956	1.009.540	1.453.450	180.142	242.868	925.604	1.348.614
Ingresos por cotización adicional	313.370	263.156	1.885.505	2.462.031	228.239	286.016	1.770.677	2.284.932
Ingresos cotización extraordinaria	12.997	11.665	56.087	80.749	10.008	13.493	51.424	74.925
Intereses, reajustes y multas	110.657	168.361	770.194	1.049.212	86.758	190.713	698.194	975.665
Ingresos Devengados por Cotizaciones:								
Ingresos por cotización básica	-	-	-	-	-	-	-	-
Ingresos por cotización adicional	-	-	-	-	-	-	-	-
Ingresos cotización extraordinaria	-	-	-	-	-	-	-	-
Cotizaciones no declaradas: (*)								
Ingresos por cotización básica	-	-	-	-	-	-	-	-
Ingresos por cotización adicional	-	-	-	-	-	-	-	-
Ingresos cotización extraordinaria	-	-	-	-	-	-	-	-
Intereses, reajustes y multas	-	-	-	-	-	-	-	-
Beneficios por cobrar (Art. 77 Bis, Ley 16.744)		65.469	21.475	86.944	9.542	55.927	21.475	86.944
Diferencias por cotizaciones adicionales	266.362	74.167	764.541	1.105.070	64.762	126.777	702.061	893.600
Subsidios por incapacidad laboral a recuperar	-	-	-	-	-	-	-	-
Beneficios indebidamente percibidos	-	-	-	-	-	-	-	-
Fraudes que afecten a fondos propios	-	-	-	-	-	-	-	-
Cheques protestados y otros documentos por cobrar	-	-	372.924	372.924	297.517	2.760	72.645	372.922
Subtotal	937.340	792.774	4.880.266	6.610.380	876.968	918.554	4.242.080	6.037.602
Menos: Provisión por pérdidas por deterioro	(100.849)	(548.450)	(4.601.190)	(5.250.489)	(325.953)	(605.411)	(3.995.777)	(4.927.141)
Total Neto	836.491	244.324	279.076	1.359.891	551.015	313.143	246.303	1.110.461

(*) Debe haberse emitido resolución de cobranza

NOTA 12 APORTES LEGALES POR COBRAR, NETO

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

Detalle	30.06.2016 M\$	31.12.2015 M\$
Deudores por concurrencia de pensiones:		
Asociación Chilena de Seguridad	31.627	155.721
Mutual de Seguridad de la C.Ch.C.	11.471	-
Instituto de Seguridad Laboral	20.789	20.469
Deudores por concurrencia de indemnizaciones:		
Asociación Chilena de Seguridad	10.853	97.770
Mutual de Seguridad de la C.Ch.C.	15.934	-
Instituto de Seguridad Laboral	39.829	26.503
Empresa Nacional Carbon (ENACAR)	973	973
Manufacturera de Cobre S.A. (MADECO)	20.112	20.112
Compañía Cobre El Salvador	1.858	1.858
Asmar, Astillero y Maestranza de la Armada	572	572
Sociedad Química y Minera de Chile - SOQUIMICH	250	250
Aes Gener S.A.	7.750	7.750
Cía. Minera del Pacifico	2.678	2.678
Fondo único de prestaciones familiares	7.863	5.301
Mano de Obra (DL N°889 de 1975)	56.670	86.918
Bonificación Ley 20.531	70.405	55.883
Pensiones por cobrar	10.151	-
Subtotal	309.785	482.758
Menos: Provisión por pérdidas por deterioro	-	-
Total Neto	309.785	482.758

NOTA 13 DEUDORES POR VENTA DE SERVICIOS A TERCEROS, NETO

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

Concepto	30.06.2016									
	M\$									
	Prestaciones médicas	Arriendos	Asesorías	Capacitación	Intereses, reajustes y multas	Exámenes Preocupa- cionales	Otros	TOTAL	Deterioro	Neto
Organismos Administradores	26.923	-	-	-	-	-	-	26.923	-	26.923
Deterioro (menos)	(16.037)	-	-	-	-	-	-	-	(16.037)	(16.037)
Subtotal Organismos Administradores	10.886	-	-	-	-	-	-	26.923	(16.037)	10.886
Otras Instituciones de Salud Privada	512.338	-	-	-	-	-	-	512.338	-	512.338
Deterioro (menos)	(305.185)	-	-	-	-	-	-	-	(305.185)	(305.185)
Subtotal Otras Instituciones de Salud Privada	207.153	-	-	-	-	-	-	512.338	(305.185)	207.153
Instituciones Públicas	188.420	-	-	-	-	7.068	-	195.488	-	195.488
Deterioro (menos)	(112.236)	-	-	-	-	(4.210)	-	-	(116.446)	(116.446)
Subtotal Instituciones Públicas	76.184	-	-	-	-	2.858	-	195.488	(116.446)	79.042
Otras Empresas	733.903	308.899	-	-	-	3.063.783	166.762	4.273.347	-	4.273.347
Deterioro (menos)	(437.164)	(184.002)	-	-	-	(1.825.005)	(99.335)	-	(2.545.506)	(2.545.506)
Subtotal Otras Empresas	296.739	124.897	-	-	-	1.238.778	67.427	4.273.347	(2.545.506)	1.727.841
Personas Naturales	217.032	-	-	-	-	96.240	-	313.272	-	313.272
Deterioro (menos)	(129.280)	-	-	-	-	(57.327)	-	-	(186.607)	(186.607)
Subtotal Personas Naturales	87.752	-	-	-	-	38.913	-	313.272	(186.607)	126.665
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Deterioro (menos)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL NETO	678.714	124.897	-	-	-	1.280.549	67.427	5.321.368	(3.169.781)	2.151.587

Concepto	31.12.2015									
	M\$									
	Prestaciones médicas	Arriendos	Asesorías	Capacitación	Intereses, reajustes y multas	Exámenes Preocupa- cionales	Otros	TOTAL	Deterioro	Neto
Organismos Administradores	27.621	-	-	-	-	-	-	27.621	-	27.621
Deterioro (menos)	(15.951)	-	-	-	-	-	-	-	(15.951)	(15.951)
Subtotal Organismos Administradores	11.670	-	-	-	-	-	-	27.621	(15.951)	11.670
Otras Instituciones de Salud Privada	459.927	-	-	-	-	-	-	459.927	-	459.927
Deterioro (menos)	(265.611)	-	-	-	-	-	-	-	(265.611)	(265.611)
Subtotal Otras Instituciones de Salud Privada	194.316	-	-	-	-	-	-	459.927	(265.611)	194.316
Instituciones Públicas	78.170	-	-	-	-	15.941	-	94.111	-	94.111
Deterioro (menos)	(45.144)	-	-	-	-	(9.206)	-	-	(54.350)	(54.350)
Subtotal Instituciones Públicas	33.026	-	-	-	-	6.735	-	94.111	(54.350)	39.761
Otras Empresas	685.790	312.324	-	-	-	2.876.573	134.892	4.009.579	-	4.009.579
Deterioro (menos)	(309.423)	(260.795)	-	-	-	(1.647.124)	(133.021)	-	(2.350.363)	(2.350.363)
Subtotal Otras Empresas	376.367	51.529	-	-	-	1.229.449	1.871	4.009.579	(2.350.363)	1.659.216
Personas Naturales	165.558	-	-	-	-	79.190	-	244.748	-	244.748
Deterioro (menos)	(57.797)	-	-	-	-	(45.733)	-	-	(103.530)	(103.530)
Subtotal Personas Naturales	107.761	-	-	-	-	33.457	-	244.748	(103.530)	141.218
Otros	-	24.252	-	-	-	-	-	24.252	-	24.252
Deterioro (menos)	-	(14.006)	-	-	-	-	-	-	(14.006)	(14.006)
Subtotal Otros	-	10.246	-	-	-	-	-	24.252	(14.006)	10.246
TOTAL NETO	723.140	61.775	-	-	-	1.269.641	1.871	4.860.238	(2.803.811)	2.056.427

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

Concepto	Saldos al 30.06.2016									
	M\$									
	Prestaciones Médicas	Arriendos	Asesorías	Capacitación	Intereses, reajustes y multas	Exámenes Preocupacionales	Otros	TOTAL	Deterioro	Neto
Deudores servicios a terceros	823.461	75.913	-	-	-	809.314	119.132	1.827.820	-	1.827.820
Deterioro (menos)	(781.068)	(72.005)	-	-	-	(767.649)	(112.999)	-	(1.733.721)	(1.733.721)
TOTAL NETO	42.393	3.908	-	-	-	41.665	6.133	1.827.820	(1.733.721)	94.099

Concepto	Saldos al 31.12.2015									
	M\$									
	Prestaciones Médicas	Arriendos	Asesorías	Capacitación	Intereses, reajustes y multas	Exámenes Preocupacionales	Otros	TOTAL	Deterioro	Neto
Deudores servicios a terceros	821.212	75.913	-	-	-	809.314	121.382	1.827.821	-	1.827.821
Deterioro (menos)	(781.004)	(71.741)	-	-	-	(764.831)	(114.710)	-	(1.732.286)	(1.732.286)
TOTAL NETO	40.208	4.172	-	-	-	44.483	6.672	1.827.821	(1.732.286)	95.535

NOTA 14 CUENTAS POR COBRAR A ENTIDADES RELACIONADAS

Entidad	RUT	Naturaleza de la relación	Origen de la transacción	Moneda de transacción	Plazo	Activo Corriente		Activo No Corriente	
						30.06.2016	31.12.2015	30.06.2016	31.12.2015
Fundación IST	74.130.000-1	Relacionada	Servicio de Administración	CLP	360 días	16.753	76.753	-	-
Total						16.753	76.753	-	-

NOTA 15 OTRAS CUENTAS POR COBRAR, NETO

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

Concepto	30.06.2016 M\$				31.12.2015 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	289.916	173.949	115.966	579.831	291.748	175.048	116.699	583.495
Anticipo por prestaciones de servicio	-	-	-	-	-	-	-	-
Cuenta corriente del personal	52.152	31.290	20.861	104.303	66.500	39.899	26.600	132.999
Préstamos al personal	182.947	109.768	73.179	365.894	189.109	113.465	75.643	378.217
Garantías por arriendo y otros	26.714	16.027	10.685	53.426	43.354	26.011	17.341	86.706
Deudores por venta de propiedades, planta y equipo	-	-	-	-	-	-	-	-
Reajustes, multas e intereses	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	238.871	143.322	95.549	477.742	537.645	322.586	214.882	1.075.113
Subtotal	790.600	474.356	316.240	1.581.196	1.128.356	677.009	451.165	2.256.530
Menos: Provisión por pérdidas por deterioro	-	-	-	-	-	-	-	-
Total Neto	790.600	474.356	316.240	1.581.196	1.128.356	677.009	451.165	2.256.530

Al 30 de junio de 2016 y 31 de diciembre de 2015 el IST no mantiene saldo en otras cuentas por cobrar, clasificadas en el activo no corriente.

NOTA 16 INVENTARIOS

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

Concepto	30.06.2016 M\$	31.12.2015 M\$
Materiales clínicos	646.475	540.960
Productos farmacológicos	236.421	231.695
Materiales varios	346.473	314.837
Materiales de aseo y mantención	33.978	35.712
Deterioro	(12.599)	(12.543)
Total	1.250.748	1.110.661

El importe de las existencias reconocido como gasto del período al 30 de junio de 2016 y 31 de diciembre de 2015 ascendió a M\$1.366.894 y M\$2.820.621, respectivamente.

El importe de las rebajas de valor de las existencias, reconocidas como gasto en el ejercicio, ascendió a M\$56 al 30 de junio de 2016 y M\$10.201 al 31 de diciembre de 2015.

NOTA 17 ACTIVOS Y PASIVOS DE COBERTURA

Al 30 de junio de 2016 y 31 de diciembre de 2015 el IST no posee instrumentos de cobertura.

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

Al 30 de junio de 2016 y 31 de diciembre de 2015 el IST no mantiene en sus registros activos entregados en garantía sujetos a venta o a una nueva garantía.

NOTA 19 GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO

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

Concepto	Activos Corrientes		Activos No Corrientes	
	30.06.2016 M\$	31.12.2015 M\$	30.06.2016 M\$	31.12.2015 M\$
Compañía de Seguros: Polizas edificios	3.870	26.649	-	-
Compañía de Seguros: Polizas vehículos	4.742	33.001	-	-
Habilitación oficinas	44.956	65.504	8.702	17.404
SOAP y permisos circulación vehículos	27.040	889	-	-
Marca Comercial	209	633	-	-
Otros Seguros	625	398	-	-
Habilitación sistema IMASD	197	1.379	-	-
Total	81.639	128.453	8.702	17.404

NOTA 20 ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES

El detalle de las cuentas por cobrar por impuestos al 30 de junio de 2016 y 31 de diciembre de 2015, se detalla a continuación:

Concepto	2016 M\$	2015 M\$
Pagos provisionales mensuales	47.054	121.154
Provisión Impuesto Renta	(45.359)	(89.855)
Subtotal Impuesto por recuperar	1.695	31.299
Créditos SENCE	122.422	121.872
Créditos activo fijo	-	-
Otros	-	-
Total	124.117	153.171

NOTA 21 OTROS ACTIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTES

Al 30 de junio de 2016 y 31 de diciembre de 2015 el IST no posee otros activos corrientes y no corrientes.

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

Al 30 de junio de 2016 y 31 de diciembre de 2015 el IST no posee activos no corrientes y grupos en desapropiación mantenidos para la venta.

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

Al 30 de junio de 2016 y 31 de diciembre de 2015 el IST no mantiene inversiones asociadas contabilizadas por el método de la participación.

NOTA 24 OTRAS INVERSIONES CONTABILIZADAS POR EL MÉTODO DE LA PARTICIPACIÓN

Al 30 de junio de 2016 y 31 de diciembre de 2015 el IST no mantiene otras inversiones contabilizadas por el método de la participación.

NOTA 25 ACTIVOS INTANGIBLES, NETO

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

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

- a. La composición de los activos intangibles al 30 de junio de 2016 y 31 de diciembre de 2015, es la siguiente:

Concepto	30.06.2016			31.12.2015		
	Intangible bruto M\$	Amortización acumulada M\$	Intangible neto M\$	Intangible bruto M\$	Amortización acumulada M\$	Intangible neto M\$
Costo de desarrollo	-	-	-	-	-	-
Patentes, marcas y otros derechos	349	-	349	349	-	349
Programas informáticos	56.678	(1.472)	55.206	56.582	(1.071)	55.511
Otros activos intangibles no identificados	-	-	-	-	-	-
Totales	57.027	(1.472)	55.555	56.931	(1.071)	55.860

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

A1 30.06.2016

Detalle	Costo de desarrollo	Patentes, marcas registradas y otros derechos	Programas informáticos	Otros activos intangibles no identificables
	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo inicial neto	-	349	55.511	-
Adiciones	-	-	96	-
Adquisiciones mediante combinaciones de negocios	-	-	-	-
Desapropiaciones	-	-	-	-
Transferencias a (desde) activos no corrientes y grupos en desapropiación mantenidos para la venta	-	-	-	-
Transferencias a (desde) propiedades de inversión	-	-	-	-
Desapropiación mediante enajenación de negocios	-	-	-	-
Retiros	-	-	-	-
Amortización retiros	-	-	-	-
Gastos por amortización	-	-	(401)	-
Incremento (disminución) por revaluación y por pérdidas de deterioro del valor (reversiones) reconocido en el patrimonio neto	-	-	-	-
Incremento (disminución) por revaluación reconocido en patrimonio neto	-	-	-	-
Pérdida por deterioro reconocida en el patrimonio neto	-	-	-	-
Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el patrimonio neto	-	-	-	-
Total	-	349	55.206	-
Incremento (disminución) por revaluación reconocido en el estado de resultados	-	-	-	-
Pérdida por deterioro reconocida en el estado de resultados	-	-	-	-
Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el estado de resultados	-	-	-	-
Incremento (disminución) en el cambio de moneda extranjera	-	-	-	-
Otros incrementos (disminución) cambios	-	-	-	-
Total de cambios	-	-	-	-
Saldo al 30.06.2016	-	349	55.206	-

A1 31.12.2015

Detalle	Costo de Desarrollo	Patentes, marcas registradas y otros derechos	Programas informáticos	Otros activos intangibles no identificables
	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo inicial neto	-	-	54.335	-
Adiciones	-	349	1.979	-
Adquisiciones mediante combinaciones de negocios	-	-	-	-
Desapropiaciones	-	-	-	-
Transferencias a (desde) activos no corrientes y grupos en desapropiación mantenidos para la venta	-	-	-	-
Transferencias a (desde) propiedades de inversión	-	-	-	-
Desapropiación mediante enajenación de negocios	-	-	-	-
Retiros	-	-	-	-
Amortización retiros	-	-	-	-
Gastos por amortización	-	-	(803)	-
Incremento (disminución) por revaluación y por pérdidas de deterioro del valor (reversiones) reconocido en el patrimonio neto	-	-	-	-
Incremento (disminución) por revaluación reconocido en patrimonio neto	-	-	-	-
Pérdida por deterioro reconocida en el patrimonio neto	-	-	-	-
Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el patrimonio neto	-	-	-	-
Total	-	349	55.511	-
Incremento (disminución) por revaluación reconocido en el estado de resultados	-	-	-	-
Pérdida por deterioro reconocida en el estado de resultados	-	-	-	-
Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el estado de resultados	-	-	-	-
Incremento (disminución) en el cambio de moneda extranjera	-	-	-	-
Otros incrementos (disminución) cambios	-	-	-	-
Total de cambios	-	-	-	-
Saldo al 31.12.2015	-	349	55.511	-

NOTA 26 PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO, NETO

a. La composición para los períodos 30 de junio de 2016 y 31 de diciembre de 2015 de las partidas que integran este rubro y su correspondiente depreciación acumulada, es la siguiente:

Concepto	30.06.2016				31.12.2015			
	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	7.819.679	-	-	7.819.679	7.416.847	-	-	7.416.847
Construcción, Obras de infraestructura e instalación	27.966.469	(249.006)	(8.040.675)	19.925.794	27.695.231	(460.272)	(7.798.856)	19.896.375
Construcción en curso	468.118	-	-	468.118	289.463	-	-	289.463
Instrumental y equipos médicos	5.500.422	(230.697)	(3.622.272)	1.878.150	5.113.975	(458.491)	(3.407.275)	1.706.700
Equipos, muebles y útiles	5.208.027	(259.804)	(3.648.202)	1.559.825	4.973.510	(515.711)	(3.391.664)	1.581.846
Vehículos y otros medios de transporte	3.967.083	(195.131)	(2.584.277)	1.382.806	3.804.212	(383.351)	(2.486.196)	1.318.016
Mejoras de bienes arrendados	-	-	-	-	-	-	-	-
Activos en leasing	719.467	(28.446)	(84.401)	635.066	86.731	(17.346)	(55.955)	30.776
Otras propiedades, planta y equipo	18.281	(1.057)	(14.086)	4.195	18.154	(1.895)	(13.046)	5.108
Totales	51.667.546	(964.141)	(17.993.913)	33.673.633	49.398.123	(1.837.066)	(17.152.992)	32.245.131

b. El detalle y los movimientos de las distintas categorías de activo fijo al 30 de junio de 2016, es el siguiente:

Concepto	Terrenos M\$	Construcciones obras de infraestructura e instalaciones M\$	Construcciones en curso M\$	Instrumental y equipos médicos M\$	Equipos muebles y útiles M\$	Vehículos y otros medios de transporte M\$	Mejoras de bienes arrendados M\$	Activos en leasing M\$	Otros M\$	Total M\$
Saldo inicial neto	7.416.847	19.896.375	289.463	1.706.700	1.581.846	1.318.016	-	30.776	5.108	32.245.131
Adiciones	338.032	216.038	186.451	402.061	237.489	286.056	-	632.736	127	2.298.990
Adquisiciones mediante combinaciones de negocios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Desapropiaciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferencias a (desde) activos no corrientes o grupos en desapropiación mantenidos para la venta	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferencias a (desde) propiedades de inversión	64.800	55.200	-	-	-	-	-	-	-	120.000
Desapropiaciones mediante enajenación de negocios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Retiros	-	-	-	(15.614)	(2.973)	(123.185)	-	-	-	(141.772)
Depreciación retiros	-	-	-	15.611	2.647	96.277	-	-	-	114.535
Gastos por depreciación	-	(249.006)	-	(230.697)	(259.804)	(195.131)	-	(28.446)	(1.057)	(964.141)
Incremento (disminución) por revaluación y por pérdidas de deterioro del valor (reversiones) reconocido en el patrimonio neto										
Incremento (disminución) por revaluación reconocido en el patrimonio	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pérdida por deterioro reconocida en el patrimonio neto	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el patrimonio neto	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Incremento (disminución) por revaluación reconocido en el estado de resultados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pérdida por deterioro reconocida en el estado de resultados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el estado de resultados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros incrementos (disminuciones)	-	7.187	(7.796)	89	620	773	-	-	17	890
Saldo Final al 30.06.2016, neto	7.819.679	19.925.794	468.118	1.878.150	1.559.825	1.382.806	-	635.066	4.195	33.673.633

El detalle y los movimientos de las distintas categorías de activo fijo al 31 de diciembre 2015, es el siguiente:

Concepto	Terrenos	Construcciones obras de infraestructura e instalaciones	Construcciones en curso	Instrumental y equipos médicos	Equipos muebles y útiles	Vehículos y otros medios de transporte	Mejoras de bienes arrendados	Activos en leasing	Otros	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo inicial neto	7.369.584	19.099.701	1.103.591	1.810.884	1.723.245	1.329.253	-	48.122	2.835	32.487.215
Adiciones	-	1.169.895	327.532	354.320	375.011	372.114	-	-	3.935	2.602.807
Adquisiciones mediante combinaciones de negocios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Desapropiaciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferencias a (desde) activos no corrientes o grupos en desapropiación mantenidos para la venta	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferencias a (desde) propiedades de inversión	47.263	87.154	-	-	-	-	-	-	-	134.417
Desapropiaciones mediante enajenación de negocios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Retiros	-	-	-	(208)	(3.099)	-	-	-	-	(3.307)
Depreciación retiros	-	-	-	195	2.400	-	-	-	-	2.595
Gastos por depreciación	-	(460.272)	-	(458.491)	(515.711)	(383.351)	-	(17.346)	(1.895)	(1.837.066)
Incremento (disminución) por revaluación y por pérdidas de deterioro del valor (reversiones) reconocido en el patrimonio neto										-
Incremento (disminución) por revaluación reconocido en el patrimonio	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pérdida por deterioro reconocida en el patrimonio neto	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el patrimonio neto	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Incremento (disminución) por revaluación reconocido en el estado de resultados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pérdida por deterioro reconocida en el estado de resultados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el estado de resultados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros incrementos (disminuciones)	-	103	(1.141.660)	-	-	-	-	-	233	(1.141.530)
Saldo Final al 31.12.2015	7.416.847	19.896.375	289.463	1.706.700	1.581.846	1.318.016	-	30.776	5.108	32.245.131

NOTA 27 PROPIEDADES DE INVERSIÓN

a) Modelo del costo

Concepto	30.06.2016 M\$	31.12.2015 M\$
Saldo inicial	655.582	1.372.898
Cambios en propiedades de inversión		
Adiciones		
Desembolso posterior capitalizado	-	-
Adquisiciones mediante combinaciones de negocios	-	-
Desapropiaciones	-	-
Desapropiaciones mediante enajenación de negocios	-	-
Transferencias a (desde) inventarios	-	-
Transferencias a (desde) propiedades ocupadas por el dueño	-	(134.417)
Transferencias a (desde) activos no corrientes y grupos en desapropiación mantenidos para la venta	-	-
Retiros		
Gastos por depreciación	(11.160)	(24.610)
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) (*):		
Compra de propiedad	120.000	(558.289)
Traspaso a propiedad, planta y equipo	(120.000)	-
Total cambios en Propiedades de Inversión	(11.160)	(717.316)
Saldo Final, neto	644.422	655.582

NOTA 28 PASIVOS FINANCIEROS

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

Conceptos	30.06.2016		31.12.2015	
	Corrientes M\$	No corrientes M\$	Corrientes M\$	No corrientes M\$
Préstamos Bancarios (a)	747.568	2.919.178	762.625	3.242.606
Arrendamiento financiero (b)	132.449	508.450	10.832	1.339
Otros (c)	2.086	-	13.574	-
Total	882.103	3.427.628	787.031	3.243.945

a. El detalle de los préstamos bancarios al 30 de junio de 2016 y 31 de diciembre de 2015, es el siguiente:

Tipo de deuda	RUT entidad deudora	Entidad Deudora	RUT Acreedor	Acreedor	Moneda	Tipo Amortización	Tasa Efectiva	Tasa Nominal	Valor Nominal	Vencimiento	Corriente al 30.06.2016			No Corriente al 30.06.2016			
											Vencimiento M\$			Vencimiento M\$			
											hasta 90 días	más 90 días y hasta 1 año	Total	más de 1 y hasta 3 años	más de 3 y hasta 5 años	más de 5 años	Total
Préstamo	70.015.580-3	Instituto de Seguridad del Trabajo	97.036.000-k	Banco Santander	UF	Cuota fija	4,64	4,35	UF 45.503,00	04.09.2021	31.351	89.768	121.119	389.950	178.318	-	568.268
Préstamo	70.015.580-3	Instituto de Seguridad del Trabajo	97.036.000-k	Banco Santander	\$	Cuota fija	5,04	5,04	1.200.000.000	02.02.2020	60.237	174.773	235.010	678.106	-	-	678.106
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	66.166	198.995	265.161	855.390	518.934	-	1.374.324
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	19.893	-	19.893	-	-	-	-
Préstamo	70.015.580-3	Instituto de Seguridad del Trabajo	97.023.000-9	Corpbanca	UF	Cuota fija	3,16	3,16	UF 20.684,00	04.02.2020	26.975	79.410	106.385	298.480	-	-	298.480
Total											204.622	542.946	747.568	2.221.926	697.252	-	2.919.178

Tipo de deuda	RUT entidad deudora	Entidad Deudora	RUT Acreedor	Acreedor	Moneda	Tipo Amortización	Tasa Efectiva	Tasa Nominal	Valor Nominal	Vencimiento	Corriente al 31.12.2015			No Corriente al 31.12.2015			
											Vencimiento M\$			Vencimiento M\$			
											hasta 90 días	más 90 días y hasta 1 año	Total	más de 1 y hasta 3 años	más de 3 y hasta 5 años	más de 5 años	Total
Préstamo	70.015.580-3	Instituto de Seguridad del Trabajo	97.036.000-k	Banco Santander	UF	Cuota fija	4,64	4,35	UF 45.503,00	04.09.2021	30.472	86.232	116.704	375.316	242.921	-	618.237
Préstamo	70.015.580-3	Instituto de Seguridad del Trabajo	97.036.000-k	Banco Santander	\$	Cuota fija	5,04	5,04	1.200.000.000	02.02.2020	59.508	170.135	229.643	750.227	45.133	-	795.360
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	62.973	192.253	255.226	825.591	604.922	52.573	1.483.086
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	19.223	38.806	58.029	-	-	-	-
Préstamo	70.015.580-3	Instituto de Seguridad del Trabajo	97.023.000-9	Corpbanca	UF	Cuota fija	3,16	3,16	UF 20.684,00	04.02.2020	26.243	76.780	103.023	326.581	19.342	-	345.923
Total											198.419	564.206	762.625	2.277.715	912.318	52.573	3.242.606

b. El detalle de los arrendamientos financieros bancarios al 30 de junio de 2016 y 31 de diciembre de 2015, es el siguiente:

Tipo de deuda	RUT entidad deudora	Entidad Deudora	RUT Acreedor	Acreedor	Moneda	Tipo Amortización	Tasa Efectiva	Tasa Nominal	Valor Nominal	Vencimiento	Corriente al 30.06.2016			No Corriente al 30.06.2016			
											Vencimiento M\$			Vencimiento M\$			
											hasta 90 días	más 90 días y hasta 1 año	Total	más de 1 y hasta 3 años	más de 3 y hasta 5 años	más de 5 años	Total
Leasing	70.015.580-3	Instituto de Seguridad del Trabajo	78.828.310-5	Olmos y Cía. Ltda.	\$	Cuota fija	11,74	11,74	75.755	13/01/2014	3.378	-	3.378	-	-	-	-
Leasing	70.015.580-3	Instituto de Seguridad del Trabajo	92.040.000-0	IBM de Chile SAC	USD	Cuota fija	10,62	10,62	10.969	31/03/2017	1.266	3.103	4.369	-	-	-	-
Leasing	70.015.580-4	Instituto de Seguridad del Trabajo		Santander Leasing	\$	Cuota fija	7,35	7,35	633.152		31.176	93.526	124.702	374.105	134.345	-	508.450
Totales											35.820	96.629	132.449	374.105	134.345	-	508.450

Tipo de deuda	RUT entidad deudora	Entidad Deudora	RUT Acreedor	Acreedor	Moneda	Tipo Amortización	Tasa Efectiva	Tasa Nominal	Valor Nominal	Vencimiento	Corriente al 31.12.2015			No Corriente al 31.12.2015			
											Vencimiento M\$			Vencimiento M\$			
											hasta 90 días	más 90 días y hasta 1 año	Total	más de 1 y hasta 3 años	más de 3 y hasta 5 años	más de 5 años	Total
Leasing	70.015.580-3	Instituto de Seguridad del Trabajo	78.828.310-5	Olmos y Cía. Ltda.	\$	Cuota fija	11,74	11,74	75.755	13/01/2014	3.378	-	3.378	-	-	-	-
Leasing	70.015.580-3	Instituto de Seguridad del Trabajo	92.040.000-0	IBM de Chile SAC	USD	Cuota fija	10,62	10,62	10.969	31/03/2017	1.724	5.730	7.454	1.339	-	-	1.339
Totales											5.102	5.730	10.832	1.339	-	-	1.339

c. El concepto Otros al 30 de junio de 2016 y 31 de diciembre de 2015 que asciende a M\$ 2.086 y M\$ 13.574 respectivamente, corresponde a las cuentas corrientes bancarias con saldo acreedor.

NOTA 29 PRESTACIONES POR PAGAR

El detalle de las prestaciones por pagar es el siguiente:

Detalle	Corrientes	
	30.06.2016 M\$	31.12.2015 M\$
Indemnizaciones por pagar	265.498	143.650
Subsidios por pagar	239.021	231.704
Pensiones por pagar	43.256	45.844
Prestaciones médicas por pagar	-	-
Beneficios por pagar (Art. 77 bis Ley 16.744)	73.171	76.493
Montos adeudados al empleador en virtud de convenios	-	-
Concurrencia por pensiones:		
Asociación Chilena de Seguridad	239.334	290.234
Mutual de Seguridad de la C.Ch.C.	28.905	-
Instituto de Seguridad Laboral	213.276	215.743
Concurrencia por indemnizaciones:		
Asociación Chilena de Seguridad	-	185.836
Mutual de Seguridad de la C.Ch.C.	9.358	-
Instituto de Seguridad Laboral	19.736	32.344
Administrador delegado	-	-
Montos adeudados al empleador en virtud de convenios	-	-
Otros	-	-
Total, neto	1.131.555	1.221.848

NOTA 30 ACREEDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR

El detalle de los acreedores comerciales y otras cuentas por pagar al 30 de junio de 2016 y 31 de diciembre de 2015 es el siguiente:

Detalle	Corriente al 30.06.2016			No Corriente 31.03.2016			
	Vencimiento M\$			Vencimiento M\$			
	hasta 90 días	más 90 días y hasta 1	Total	más de 1 y hasta 3	más de 3 y hasta 5	más de 5 años	Total
Proveedores	2.234.419	42.849	2.277.268	-	-	-	-
Proveedores activo fijo	312.531	54.998	367.529	-	-	-	-
Proveedores existencias	466.548	71.554	538.102	-	-	-	-
Cuentas varias por pagar	242.696	575.341	818.037	-	-	-	-
Cotiz. Ley por pagar mutuales	121.854	687.486	809.340	-	-	-	-
Cotiz. Ley por pagar adherentes	405.426	753.447	1.158.873	-	-	-	-
Otras Mutualidades	189	20.294	20.483	-	-	-	-
Provisión facturas por recibir SAE	345.013	501.760	846.773	-	-	-	-
Provision facturas varias por pagar	254.803	36.528	291.331	-	-	-	-
Otras cuentas por pagar	63.759	482.244	546.003	300.699	57.549	-	358.248
Total	4.447.238	3.226.501	7.673.739	300.699	57.549	-	358.248

Detalle	Corriente al 31.12.2015			No Corriente 31.12.2015			
	Vencimiento M\$			Vencimiento M\$			
	hasta 90 días	más 90 días y hasta 1	Total	más de 1 y hasta 3	más de 3 y hasta 5	más de 5 años	Total
Proveedores	2.866.341	129.903	2.996.244	-	-	-	-
Proveedores activo fijo	155.170	66.164	221.334	-	-	-	-
Proveedores existencias	509.512	87.288	596.800	-	-	-	-
Cuentas varias por pagar	58.122	573.216	631.338	-	-	-	-
Cotizaciones enteradas erroneamente	616.270	0	616.270	-	-	-	-
Cotiz. Ley por pagar adherentes y mutuales	0	759.595	759.595	-	-	-	-
Otras Mutualidades	222	19.929	20.151	-	-	-	-
Provisión facturas por recibir SAE	454.799	494.602	949.401	-	-	-	-
Provision facturas varias por pagar	283.556	84.271	367.827	-	-	-	-
Otras cuentas por pagar	82.307	361.008	443.315	-	-	-	-
Total	5.026.299	2.575.976	7.602.275	-	-	-	-

NOTA 31 CUENTAS POR PAGAR A ENTIDADES RELACIONADAS

Entidad	RUT	Naturaleza de la relación	Origen de la transacción	Moneda de transacción	Plazo	Pasivo Corriente		Pasivo No Corriente	
						30.06.2016	31.12.2015	30.06.2016	31.12.2015
						M\$	M\$	M\$	M\$
Fundación IST	74.130.000-1	Relacionada	Arriendos	CLP	360 días	49.926	23.020	-	-
Total						49.926	23.020	-	-

NOTA 32 RESERVAS POR CONTRATOS DE SEGUROS

A. RESERVAS POR SINIESTROS

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

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

Reservas	30.06.2016										
	Reserva de inicio	Altas	Bajas	Reajuste D.L. N° 2448	Disminución reserva por pago de pensión	Revalúo de permanencia	Variación por cambio de tasa y TM	Reconocimiento de Pensiones de viudez < 45 años	Reconocimiento de Pensiones de orfandad > 18 y < 24 años	Otros	Reserva de cierre
(1) Capitales representativos de pensiones vigentes (incluye concurrencias por pagar)	47.476.808	2.853.846	(743.903)	677.409	(1.012.089)	(11.045)	-	547.405	52.595	-	49.841.026
Invalidez parcial (40% ≤ % incapacidad < 70%)	10.045.670	790.735	(70.901)	143.334	(399.503)	(64.491)	-	-	-	-	10.444.844
Invalidez total (% Incapacidad ≥ 70%)	6.541.257	581.223	(541.060)	93.332	(199.261)	29.477	-	-	-	-	6.504.968
Gran invalidez	1.916.080	52.333	(9.544)	27.339	(56.651)	-	-	-	-	-	1.929.557
Viudas y madres de hijos de filiación no matrimonial	26.666.113	1.312.421	(116.395)	380.477	(222.673)	-	-	547.405	-	-	28.567.348
Orfandad, ascendentes y descendentes	2.307.688	117.134	(6.003)	32.927	(134.001)	23.969	-	-	52.595	-	2.394.309
(2) Capitales representativos de pensiones en trámite	583.210	914.518	(1.023.787)	-	-	-	-	-	-	-	473.941
Invalidez parcial (40% ≤ % incapacidad < 70%)	59.194	156.043	(425.454)	-	-	-	-	-	-	-	(210.217)
Invalidez total (% Incapacidad ≥ 70%)	236.541	471.648	(339.183)	-	-	-	-	-	-	-	369.006
Gran invalidez	12.748	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12.748
Viudas y madres de hijos de filiación no matrimonial	274.727	286.827	(214.541)	-	-	-	-	-	-	-	347.013
Orfandad, ascendentes y descendentes	-	-	(44.609)	-	-	-	-	-	-	-	(44.609)
(3) TOTAL CAPITALES REPRESENTATIVOS DE PENSIONES (1 + 2)	48.060.018	3.768.364	(1.767.690)	677.409	(1.012.089)	(11.045)	-	547.405	52.595	-	50.314.967
(4) Reserva por prestaciones médicas por otorgar	169.974	36.507	-	-	-	-	-	-	-	-	206.481
(5) Reserva por subsidios por pagar	354.758	5.856	-	-	-	-	-	-	-	-	360.614
(6) Reserva por indemnizaciones por pagar (15% ≤ % Incapacidad < 40%)	4.017	65	-	-	-	-	-	-	-	-	4.082
(7) Reserva por siniestros ocurridos y no reportados y por siniestros reportados pero no lo suficientemente reportados (IBNR)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(8) TOTAL OTRAS RESERVAS (4+5+6+7)	528.749	42.428	-	-	-	-	-	-	-	-	571.177
(9) SUBTOTAL DE RESERVAS NORMATIVAS (3+8)	48.588.767	3.810.792	(1.767.690)	677.409	(1.012.089)	(11.045)	-	547.405	52.595	-	50.886.144
(10) RESERVAS DE GESTION	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(11) RESERVA ADICIONAL POR INSUFICIENCIA DE PASIVOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(12) TOTAL- RESERVAS TECNICAS (9+11)	48.588.767	3.810.792	(1.767.690)	677.409	(1.012.089)	-11.045	-	547.405	52.595	-	50.886.144

(*). Incluyen las concurrencias por pagar

Reservas	31.12.2015										
	Reserva de Inicio	Altas	Bajas	Reajuste D.L. N° 2448	Disminución Reserva por pago de pensión	Revalúo de permanencia	Variación por cambio de Tasa y TM	Reconocimiento de Pensiones de viudez < 45 años	Reconocimiento de Pensiones de orfandad > 18 y < 24 años	Otros	Reserva de Cierre
(1) Capitales representativos de pensiones vigentes (incluye concurrencias por pagar)	43.041.614	3.841.859	(1.243.450)	1.517.350	(1.731.784)	171.762	595.450	1.171.452	112.555	-	47.476.808
Invalidez parcial (40% ≤ % incapacidad < 70%)	9.639.852	854.098	(215.298)	339.835	(696.965)	49.778	74.370	-	-	-	10.045.670
Invalidez total (% Incapacidad ≥ 70%)	6.030.752	1.060.656	(572.232)	212.603	(317.361)	101.292	25.547	-	-	-	6.541.257
Gran invalidez	1.958.706	81.377	(103.186)	69.050	(103.290)	-	13.423	-	-	-	1.916.080
Viudas y madres de hijos de filiación no matrimonial	23.387.053	1.574.533	(340.952)	824.466	(396.538)	4.788	441.311	1.171.452	-	-	26.666.113
Orfandad, ascendentes y descendentes	2.025.251	271.195	(11.782)	71.396	(217.630)	15.904	40.799	-	112.555	-	2.307.688
(2) Capitales representativos de pensiones en tramite	623.588	1.628.298	(1.668.676)	-	-	-	-	-	-	-	583.210
Invalidez parcial (40% ≤ % incapacidad < 70%)	191.152	381.204	(513.162)	-	-	-	-	-	-	-	59.194
Invalidez total (% Incapacidad ≥ 70%)	2.792	791.619	(557.870)	-	-	-	-	-	-	-	236.541
Gran invalidez	12.748	58.949	(58.949)	-	-	-	-	-	-	-	12.748
Viudas y madres de hijos de filiación no matrimonial	416.896	375.952	(518.121)	-	-	-	-	-	-	-	274.727
Orfandad, ascendentes y descendentes	-	20.574	(20.574)	-	-	-	-	-	-	-	-
(3) TOTAL CAPITALES REPRESENTATIVOS DE PENSIONES (1 + 2)	43.665.202	5.470.157	(2.912.126)	1.517.350	(1.731.784)	171.762	595.450	1.171.452	112.555	-	48.060.018
(4) Reserva por prestaciones médicas por otorgar	226.747	-	(56.773)	-	-	-	-	-	-	-	169.974
(5) Reserva por subsidios por pagar	340.888	13.870	-	-	-	-	-	-	-	-	354.758
(6) Reserva por indemnizaciones por pagar (15% ≤ % Incapacidad < 40%)	3.860	157	-	-	-	-	-	-	-	-	4.017
(7) Reserva por siniestros ocurridos y no reportados y por siniestros reportados pero no lo suficientemente reportados (IBNR)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(8) TOTAL OTRAS RESERVAS (4+5+6+7)	571.495	14.027	(56.773)	-	-	-	-	-	-	-	528.749
(9) SUBTOTAL DE RESERVAS NORMATIVAS (3+8)	44.236.697	5.484.184	(2.968.899)	1.517.350	(1.731.784)	171.762	595.450	1.171.452	112.555	-	48.588.767
(10) RESERVAS DE GESTION	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(11) RESERVA ADICIONAL POR INSUFICIENCIA DE PASIVOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(12) TOTAL- RESERVAS TECNICAS (9+11)	44.236.697	5.484.184	(2.968.899)	1.517.350	(1.731.784)	171.762	595.450	1.171.452	112.555	-	48.588.767

(*) Incluyen las concurrencias por pagar

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

CONCEPTO	30.06.2016						31.12.2015					
	Invalidez Parcial	Invalidez Total	Gran Invalidez	Viudez	Orfandad	Total	Invalidez Parcial	Invalidez Total	Gran Invalidez	Viudez	Orfandad	Total
(1) Total Capitales representativos iniciales	10.104.864	6.777.798	1.928.828	26.940.840	2.307.688	48.060.018	9.831.004	6.033.544	1.971.454	23.803.949	2.025.251	43.665.202
(2) Total Capitales representativos constituidos durante el periodo	946.778	1.052.871	52.333	1.599.248	117.133	3.768.363	1.235.302	1.852.275	140.326	1.950.485	291.769	5.470.157
(3) Variación por de factor al aumentar edad del beneficiario	(399.503)	(199.261)	(56.651)	(222.673)	(134.001)	(1.012.089)	(696.965)	(317.361)	(103.290)	(396.538)	(217.630)	(1.731.784)
(4) Variación por reconfiguración del grupo familiar	(64.491)	29.477	-	-	23.969	(11.045)	49.778	101.292	0	4.788	15.904	171.762
(5) Variación por reajustes de pensiones según D.L.N° 2448, del 1979	143.334	93.332	27.339	380.477	32.927	677.409	339.835	212.603	69.050	824.466	71.396	1.517.350
(6) Variación por cambio de factor al modificarse la tasa de descuento	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(7) Variación por cambio de factor al modificarse hipótesis de mortalidad	-	-	-	-	-	-	74.370	25.547	13.423	441.311	40.799	595.450
(8) Otras variaciones *	(496.355)	(880.243)	- 9.544	216.469	1.984	(1.167.689)	(728.460)	(1.130.102)	(162.135)	312.379	80.199	(1.628.119)
(9) Subtotal Movimientos (2+3+4+5+6+7+8)	129.763	96.176	13.477	1.973.521	42.012	2.254.949	273.860	744.254	(42.626)	3.136.891	282.437	4.394.816
(10) Variación por reajuste de pensiones según DL N° 2448 de 1979	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(11) Variación por cambio de factor al modificarse la tasa de descuento	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(12) Variación por cambio de factor al modificarse hipótesis de mortalidad	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(13) Capitales 2° quinto capitales viudas menores de 45 y orfandad	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(14) Subtotal Movimientos con efecto en patrimonio (10+11+12+13)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(10) Reserva de cierre (1+9+14)	10.234.627	6.873.974	1.942.305	28.914.361	2.349.700	50.314.967	10.104.864	6.777.798	1.928.828	26.940.840	2.307.688	48.060.018

* El ítem “*otras variaciones*” incluye:

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

De acuerdo a lo establecido en la circular N° 2897 del 7 de enero de 2013 e instrucciones de la Superintendencia de Seguridad Social al 31 de diciembre de 2012, el Instituto de Seguridad del Trabajo efectuó el cálculo actuarial de la obligación a largo plazo para estas pensiones. (Ver nota 2.24 e).

B. EVOLUCIÓN DE LA PÉRDIDA INCURRIDA POR LAS PRESTACIONES OTORGADAS

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

En miles de pesos

Año de Ocurrencia	Concepto	Desfase entre periodo de ocurrencia del siniestro y la valuación							
		Año de ocurrencia		1 año después	2 años después	3 años después	4 años después	5 años después	Más de 5 años después
		Reserva de inicio	Reserva de cierre y pagos						
Años Anteriores	Reserva de prestaciones médicas	-	-	-	-	-	-	-	-
	Pagos		-	-	-	-	-	-	-
Año 2011	Reserva de prestaciones médicas	-	-	-	-	-	-	-	-
	Pagos		-	-	-	-	-	-	-
Año 2012	Reserva de prestaciones médicas	181.423	-	-	-	-	-	-	-
	Pagos		-	-	-	-	-	-	-
Año 2013	Reserva de prestaciones médicas	196.246	-	-	-	-	-	-	-
	Pagos acumulados		-	-	-	-	-	-	-
Año 2014	Reserva de prestaciones médicas	226.747	-	-	-	-	-	-	-
	Pagos		-	-	-	-	-	-	-
Año 2015	Reserva de prestaciones médicas	169.974	-	-	-	-	-	-	-
	Pagos		-	-	-	-	-	-	-
Año 2016	Reserva de prestaciones médicas	206.481	-	-	-	-	-	-	-
	Pagos		-	-	-	-	-	-	-

Nota

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

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

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

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

En miles de pesos

Año de Ocurrencia	Concepto	Desfase entre periodo de ocurrencia del siniestro y la valuación							
		Año de ocurrencia		1 año después	2 años después	3 años después	4 años después	5 años después	Más de 5 años después
		Reserva de inicio	Reserva de cierre y pagos						
Años Anteriores	Reserva de subsidios	-	-	-	-	-	-	-	-
	Pagos		-	-	-	-	-	-	-
Año 2011	Reserva de subsidios	-	-	-	-	-	-	-	-
	Pagos		-	-	-	-	-	-	-
Año 2012	Reserva de subsidios	316.162	-	-	-	-	-	-	-
	Pagos		-	-	-	-	-	-	-
Año 2013	Reserva de subsidios	322.651	-	-	-	-	-	-	-
	Pagos		-	-	-	-	-	-	-
Año 2014	Reserva de subsidios	340.888	-	-	-	-	-	-	-
	Pagos		-	-	-	-	-	-	-
Año 2015	Reserva de subsidios	354.758	-	-	-	-	-	-	-
	Pagos		-	-	-	-	-	-	-
Año 2016	Reserva de subsidios	360.614	-	-	-	-	-	-	-
	Pagos		-	-	-	-	-	-	-

Nota

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

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

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

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

En miles de pesos

Año de Ocurrencia	Concepto	Desfase entre periodo de ocurrencia del siniestro y la valuación							
		Año de ocurrencia		1 año después	2 años después	3 años después	4 años después	5 años después	Más de 5 años después
		Reserva de inicio	Reserva de cierre y pagos						
Años Anteriores	Reserva de indemnizaciones	-	-	-	-	-	-	-	-
	Pagos		-	-	-	-	-	-	-
Año 2011	Reserva de indemnizaciones	-	-	-	-	-	-	-	-
	Pagos		-	-	-	-	-	-	-
Año 2012	Reserva de indemnizaciones	3.580	-	-	-	-	-	-	-
	Pagos		-	-	-	-	-	-	-
Año 2013	Reserva de indemnizaciones	3.654	-	-	-	-	-	-	-
	Pagos		-	-	-	-	-	-	-
Año 2014	Reserva de indemnizaciones	3.860	-	-	-	-	-	-	-
	Pagos		-	-	-	-	-	-	-
Año 2015	Reserva de indemnizaciones	4.017	-	-	-	-	-	-	-
	Pagos		-	-	-	-	-	-	-
Año 2016	Reserva de indemnizaciones	4.082	-	-	-	-	-	-	-
	Pagos		-	-	-	-	-	-	-

Nota

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

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

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

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

En miles de pesos

Año de Ocurrencia	Concepto	Desfase entre periodo de ocurrencia del siniestro y la valuación						
		Año de ocurrencia	1 año después	2 años después	3 años después	4 años después	5 años después	Más de 5 años después
Años Anteriores	Reserva de pensiones	6.979.602	7.460.839	7.570.317	7.405.165	7.588.303	7.448.576	7.968.367
	Pagos	755.765	838.381	916.936	963.086	1.006.352	1.114.112	625.901
Año 2011	Reserva de pensiones	-	222.848	373.471	373.987	374.677	437.694	
	Pagos	-	11.754	31.640	41.565	46.065	24.744	
Año 2012	Reserva de pensiones	71.885	401.139	739.717	707.512	851.267		
	Pagos	1.276	27.040	63.779	85.934	54.978		
Año 2013	Reserva de pensiones	-	171.428	239.593	336.753			
	Pagos	-	7.781	33.183	24.955			
Año 2014	Reserva de pensiones	12.289	388.914	572.280				
	Pagos	135	37.523	29.381				
Año 2015	Reserva de pensiones	52.214	68.266					
	Pagos	4.363	3.382					
Año 2016	Reserva de pensiones	-						
	Pagos	-						

Nota

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

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

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

En miles de pesos

Año de Ocurrencia	Concepto	Desfase entre periodo de ocurrencia del siniestro y la valuación						
		Año de ocurrencia	1 año después	2 años después	3 años después	4 años después	5 años después	Más de 5 años después
Años Anteriores	Reserva de pensiones	4.473.588	4.664.869	4.935.832	4.849.775	5.006.298	5.040.643	5.323.353
	Pagos	417.785	477.197	514.569	542.253	558.604	632.796	311.800
Año 2011	Reserva de pensiones	24.141	127.437	155.557	201.166	194.895	219.776	
	Pagos	403	6.955	20.981	24.808	28.343	14.890	
Año 2012	Reserva de pensiones	-	41.291	321.305	364.710	411.039		
	Pagos	-	3.896	16.852	40.434	21.705		
Año 2013	Reserva de pensiones	-	117.008	615.225	508.081			
	Pagos	-	7.167	47.862	36.636			
Año 2014	Reserva de pensiones	-	94.429	353.643				
	Pagos	-	5.004	21.701				
Año 2015	Reserva de pensiones	-	58.082					
	Pagos	-	2.709					
Año 2016	Reserva de pensiones	-						
	Pagos	-						

Nota

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

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

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

En miles de pesos

Año de Ocurrencia	Concepto	Desfase entre periodo de ocurrencia del siniestro y la valuación						
		Año de ocurrencia	1 año después	2 años después	3 años después	4 años después	5 años después	Más de 5 años después
Años Anteriores	Reserva de pensiones	1.232.514	1.255.740	1.247.710	1.221.905	1.227.289	1.204.485	1.383.651
	Pagos	121.146	130.644	135.495	140.183	143.904	151.898	77.075
Año 2011	Reserva de pensiones	-	33.362	212.259	209.338	200.900	234.029	
	Pagos	-	1.706	16.582	28.091	29.652	15.360	
Año 2012	Reserva de pensiones	11.543	78.280	84.562	155.693	218.313		
	Pagos	141	3.340	8.953	17.949	8.373		
Año 2013	Reserva de pensiones	-	61.769	85.689	106.311			
	Pagos	-	4.770	9.054	4.780			
Año 2014	Reserva de pensiones	-	-	-				
	Pagos	-	-	-				
Año 2015	Reserva de pensiones	-	-					
	Pagos	-	803					
Año 2016	Reserva de pensiones	-						
	Pagos	-						

Nota

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

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

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

En miles de pesos

Año de Ocurrencia	Concepto	Desfase entre periodo de ocurrencia del siniestro y la valuación						
		Año de ocurrencia	1 año después	2 años después	3 años después	4 años después	5 años después	Más de 5 años después
Años Anteriores	Reserva de pensiones	14.089.829	14.930.153	15.558.851	16.187.959	17.308.430	18.347.392	24.917.631
	Pagos	1.566.048	1.684.049	1.765.774	1.811.758	1.886.282	2.061.337	1.060.991
Año 2011	Reserva de pensiones	249.634	443.950	470.193	578.505	591.482	937.572	
	Pagos	8.134	52.261	58.752	62.945	72.444	37.541	
Año 2012	Reserva de pensiones	187.835	299.433	311.528	336.435	606.339		
	Pagos	9.704	38.221	42.334	46.766	24.319		
Año 2013	Reserva de pensiones	299.111	358.545	478.952	898.290			
	Pagos	14.392	51.720	76.390	36.153			
Año 2014	Reserva de pensiones	212.314	355.969	643.128				
	Pagos	9.778	53.307	25.051				
Año 2015	Reserva de pensiones	335.355	753.644					
	Pagos	30.564	32.612					
Año 2016	Reserva de pensiones	157.758						
	Pagos	3.440						

Nota

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

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

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

En miles de pesos

Año de Ocurrencia	Concepto	Desfase entre periodo de ocurrencia del siniestro y la valuación						
		Año de ocurrencia	1 año después	2 años después	3 años después	4 años después	5 años después	Más de 5 años después
Años Anteriores	Reserva de pensiones	1.159.250	1.217.127	1.159.623	1.057.743	1.014.300	935.353	974.413
	Pagos	191.333	217.510	230.134	230.189	242.202	263.219	143.437
Año 2011	Reserva de pensiones	92.839	163.887	152.687	148.505	137.709	194.456	
	Pagos	3.131	23.649	26.281	27.407	28.926	16.269	
Año 2012	Reserva de pensiones	97.668	141.869	135.589	126.014	225.565		
	Pagos	4.051	21.094	23.795	25.370	12.612		
Año 2013	Reserva de pensiones	45.129	148.102	167.791	295.008			
	Pagos	5.634	21.110	33.333	16.247			
Año 2014	Reserva de pensiones	139.678	154.518	297.663				
	Pagos	8.507	36.456	17.775				
Año 2015	Reserva de pensiones	150.303	319.720					
	Pagos	16.072	17.327					
Año 2016	Reserva de pensiones	42.873						
	Pagos	1.400						

Nota

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

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

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

En miles de pesos

Año de Ocurrencia	Concepto	Desfase entre periodo de ocurrencia del siniestro y la valuación								IBNR a la Fecha de Reporte
		Año de ocurrencia		1 año después	2 años después	3 años después	4 años después	5 años después	Más de 5 años después (Siniestros últimos)	
		Reserva de inicio	Reserva de cierre y pagos							
Años Anteriores	Reserva de Siniestros	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Pagos		-	-	-	-	-	-	-	
Año 2011	Reserva de Siniestros	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Pagos		-	-	-	-	-	-	-	
Año 2012	Reserva de Siniestros	501.165	-	-	-	-	-	-	-	
	Pagos		-	-	-	-	-	-	-	
Año 2013	Reserva de Siniestros	522.551	-	-	-	-	-	-	-	
	Pagos		-	-	-	-	-	-	-	
Año 2014	Reserva de Siniestros	571.495	-	-	-	-	-	-	-	
	Pagos		-	-	-	-	-	-	-	
Año 2015	Reserva de Siniestros	528.749	-	-	-	-	-	-	-	
	Pagos		-	-	-	-	-	-	-	
Año 2016	Reserva de Siniestros	571.177	-	-	-	-	-	-	-	
	Pagos		-	-	-	-	-	-	-	
Total										

Nota

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

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

Siniestros últimos: Corresponden a los pagos proyectados para el periodo de tiempo “más de 5 años”

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

NOTA 33 PROVISIONES, RETENCIONES, OBLIGACIONES PREVISIONALES E IMPUESTOS

Las provisiones al 30 de junio de 2016 y 31 de diciembre 2015, se detallan a continuación:

Concepto	30.06.2016 M\$	31.12.2015 M\$
Provisiones:		
Provisión Proyectos Investigación	146.968	-
Retenciones:		
Imposiciones del personal	336.551	379.712
Imposiciones / Retenciones sobre pensiones	85.970	70.408
Imposiciones / Retenciones sobre subsidios	151.034	90.612
Impuestos	127.833	149.297
Honorarios por pagar	121.020	158.029
Fondo bienestar social	774.487	668.713
Remuneraciones por pagar	3.686	64.742
Retenciones del personal	118.741	255.275
Bonificaciones al personal	163.061	35.871
Fondo IAS	51.752	76.227
Fondo Beca Raul Repetto	786	1.379
Total	2.081.889	1.950.265

NOTA 34 IMPUESTO CORRIENTE E IMPUESTOS DIFERIDOS

a. Impuesto corriente:

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

Concepto	30.06.2016 M\$	31.12.2015 M\$
Impuesto a la renta (tasa de impuesto 21% - 20%) (*)	(45.359)	(89.855)
Provisión 35% Impuesto único	-	-
Menos:		
Pagos provisionales mensuales	47.054	121.154
PPM por pérdidas acumuladas, artículo N°31, inciso 3	-	-
Crédito por gastos en capacitación	122.422	121.872
Crédito por adquisición de activos fijos	-	-
Crédito por donaciones	-	-
Total	124.117	153.171

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

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

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

b. Efecto de impuestos diferidos en patrimonio:

El Instituto de Seguridad del Trabajo no ha registrado impuesto diferido con cargos o abonos a patrimonio al 30 de junio de 2016 y 31 de diciembre 2015.

c. Impuestos diferidos

Los impuestos diferidos corresponden al monto del impuesto sobre las utilidades que el IST 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 de 2016 y 31 de diciembre 2015, se componen de los siguientes conceptos:

Concepto	30.06.2016 M\$	31.12.2015 M\$
Activos No Corrientes:		
Provisión por pérdidas por deterioro de cuentas por cobrar	1.225.876	1.048.474
Provisión vacaciones devengadas	4.025	7.104
Provisión indemnización años de servicios	10.692	31.915
Subtotal	1.240.593	1.087.493
Pasivos No Corriente:		
Activo fijo, neto	1.079.733	1.076.384
Subtotal	1.079.733	1.076.384
Total	160.860	11.109

d. Resultado por impuestos

El efecto del gasto tributario al 30 de junio de 2016 y para el mismo periodo del año anterior, se compone de los siguientes conceptos:

Concepto	30.06.2016 M\$	30.06.2015 M\$
Gastos por impuesto a la renta:		
Impuesto año corriente	(45.359)	(89.855)
Abono (cargo) por impuestos diferidos:		
Origenación y reverso de diferencias temporarias	149.752	149.180
Cambio en diferencias temporales no reconocidas	-	-
Beneficio fiscal ejercicios anteriores	-	-
Reconocimientos de pérdidas tributarias no reconocidas previamente	-	-
Subtotal	104.393	59.325
Impuesto por gastos rechazados artículo N°21	-	-
PPM por pérdidas acumuladas, artículo N°31, inciso 3	-	-
Cargo (abono) neto a resultados por impuesto a la renta	104.393	59.325

e. Reconciliación de la tasa de impuesto efectiva

A continuación se presenta la conciliación entre la tasa de impuesto a la renta y la tasa efectiva aplicada en la determinación del gasto por impuesto al 30 de junio de 2016 y 31 de diciembre 2015:

Concepto	30.06.2016		30.06.2015	
	Tasa de impuesto %	Monto M\$	Tasa de impuesto %	Monto M\$
Utilidad antes de impuesto		537.916		746.070
Tasa de impuesto aplicable	24,0%		22,5%	
Impuesto a las tasa impositiva vigente al 31 de diciembre		(129.100)		(167.866)
Efecto tributario de los gastos que no son deducibles al calcular la renta imponible:				
Diferencias permanentes				
Impuesto único (gastos rechazados)				
Gastos no deducibles (gastos financieros y no tributarios)		(136.637)		(193.736)
Resultado por inversiones en sociedades		-		
Efecto de impuestos no reconocidos en el Estado de Resultado por las NIIF		-		100.750
Deducciones renta liquida		22.232		19.417
Efecto impuesto ingresos no renta		347.898		300.760
Tasa efectiva y gasto por impuesto a la renta	19,41%	104.393	7,95%	59.325

La tasa efectiva por impuesto a la renta para los años 2016 y 2015 es 19,41% y 7,95%, respectivamente.

NOTA 35 OBLIGACIONES POR BENEFICIOS POST – EMPLEO

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

Detalle	Corrientes		No Corrientes	
	30.06.2016 M\$	31.12.2015 M\$	30.06.2016 M\$	31.12.2015 M\$
Beneficios por terminacion (IAS)	658.959	616.697	1.975.751	1.974.371
Otras	-	-	-	-
Total	658.959	616.697	1.975.751	1.974.371

El movimiento para las provisiones por beneficios post empleo al 30 de junio de 2016 y 31 de diciembre 2015, es el siguiente:

Movimientos	30.06.2016 M\$	31.12.2015 M\$
Saldo inicial	2.591.068	3.072.587
Costos por servicios pasados	152.988	211.687
Costos por intereses	62.050	99.703
(Utilidades) / pérdidas actuariales, neto	(18.253)	(167.433)
Beneficios pagados	(153.143)	(625.476)
Saldo final	2.634.710	2.591.068

Las hipótesis actuariales para los periodos 2016 y 2015 son las siguientes:

Hipótesis actuariales utilizadas	30.06.2016	31.12.2015
Tasa de descuento	4,00%	4,00%
Tasa esperada de incremento salarial	0,25%	0,25%
Tabla de mortalidad	RV-2009	RV-2009
Tasa de rotación	1,00%	1,00%

NOTA 36 OTROS PASIVOS

Los otros pasivos al 30 de junio de 2016 y 31 de diciembre 2015, se detallan a continuación:

Conceptos	Pasivos Corrientes		Pasivos No Corrientes	
	30.06.2016	31.12.2015	30.06.2016	31.12.2015
	M\$	M\$	M\$	M\$
Pasivos por serv. administración de activos financieros	-	-	-	-
Otros Pasivos (Fondo Ahorro y Crédito)	3.321	3.153	-	-
Totales	3.321	3.153	-	-

NOTA 37 INGRESOS DIFERIDOS

Al 30 de junio de 2016 y 31 de diciembre 2015 el IST no presenta saldo en ingresos diferidos.

NOTA 38 PASIVOS DEVENGADOS

El detalle de los pasivos devengados, es el siguiente:

Conceptos	30.06.2016	31.12.2015
	M\$	M\$
Provisión vacaciones devengadas	1.483.429	1.631.560
Provisión participación excedentes (*)	689.680	618.267
Total	2.173.109	2.249.827

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

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

Al 30 de junio de 2016 y 31 de diciembre 2015 el IST no posee pasivos incluidos en grupos de activos clasificados como mantenidos para la venta.

NOTA 40 FONDO DE CONTINGENCIA

Detalle	30.06.2016 M\$	31.12.2015 M\$
SALDO INICIAL	11.365.995	10.471.658
INGRESOS DEL PERÍODO:		
1. Cotización extraordinaria	1.260.009	2.416.661
2. Aporte provisorio mensual por diferencia GPE-GAP	-	-
3. Aporte del 0,25% del IC mensual	85.922	167.842
4. Ajuste anual del aporte provisorio	-	-
5. Disminución de los capitales representativos constituidos por incrementos extraordinarios	80.730	172.388
6. Otros:		
Anulaciones	45.634	93.965
Orfandad que cumplen 18 años	108	194
SUBTOTAL INGRESOS	1.472.403	2.851.050
EGRESOS DEL PERÍODO:		
1. Aumento de los capitales representativos constituidos por incrementos extraordinarios	(58.094)	(115.657)
2. Proporción del pago de pensiones por incrementos extraordinarios		
Bonificación Ley N° 19.539	(89.679)	(175.279)
Incremento Ley N° 19.578	(108.770)	(215.888)
Bonificación Ley N° 19.953	(87.188)	(168.146)
Incremento Ley N° 19.953	(3.511)	(6.453)
Reajuste Ley N° 20.102	(68.212)	(136.587)
3. Pago de beneficio pecuniarios extraordinarios		
Aguinaldo fiestas patrias	-	(48.354)
Aguinaldo navidad	(234)	(56.420)
4. Proporción de los nuevos capitales representativos constituidos por incrementos extraordinarios (*)	(6.418)	(23.444)
5. Otros:		
Provisión reajuste	(78.946)	(178.896)
Recursos del FC que exceden el límite del VAOIEP	-	(831.589)
SUBTOTAL EGRESOS	(501.052)	(1.956.713)
SALDO AL FINAL DEL PERIODO	12.337.346	11.365.995

(*) En este concepto se incluyen la proporción de los nuevos capitales representativos constituidos al cumplir 45 años de edad las pensionadas por viudez o madre de los hijos naturales del causante, que estaban percibiendo un incremento extraordinario de los cubiertos por la Ley N° 19.578.

COMPOSICIÓN DE LOS CAPITALES REPRESENTATIVOS VIGENTES Y EN TRÁMITE

Conceptos	30.06.2016 M\$	31.12.2015 M\$
Capitales vigentes y en trámite constituidos normalmente	45.476.392	43.406.593
Capitales vigentes y en trámite constituidos por incrementos extraordinarios	4.838.575	4.653.425
TOTAL DE CAPITALES REPRESENTATIVOS VIGENTES Y EN TRÁMITE	50.314.967	48.060.018

NOTA 41 OTRAS RESERVAS

El detalle de las otras reservas es el siguiente:

Concepto	Revalorización de terrenos, edificios	Reserva de operaciones de cobertura	Reserva por inversiones disponibles para la venta	Reserva por diferencia de cambio conversión	Total
Al 1 de enero de 2016	143.710	-	-	-	143.710
Revalorización - bruta	-	-	-	-	-
Revalorización - Impuestos	-	-	-	-	-
Revalorización - Asociadas	-	-	-	-	-
Traspaso amortización - Bruto	-	-	-	-	-
Traspaso amortización - Impuestos	-	-	-	-	-
Cobertura de flujos de efectivo:					
Utilidades por valor razonable del ejercicio	-	-	-	-	-
Impuesto sobre ganancias del valor razonable	-	-	-	-	-
Traspaso a ventas	-	-	-	-	-
Impuesto sobre los traspasos a ventas	-	-	-	-	-
Cobertura de inversiones netas	-	-	-	-	-
Diferencias de conversión de moneda extranjera:					
Grupo	-	-	-	-	-
Asociadas	-	-	-	-	-
Impuesto sobre componentes del patrimonio	-	-	-	-	-
Valor de los servicios prestados	-	-	-	-	-
Saldo al 30.06.2016	143.710	-	-	-	143.710

Concepto	Revalorización de terrenos, edificios	Reserva de operaciones de cobertura	Reserva por inversiones disponibles para la venta	Reserva por diferencia de cambio conversión	Total
Al 1 de enero de 2015	143.710	-	-	-	143.710
Revalorización - bruta	-	-	-	-	-
Revalorización - Impuestos	-	-	-	-	-
Revalorización - Asociadas	-	-	-	-	-
Traspaso amortización - Bruto	-	-	-	-	-
Traspaso amortización - Impuestos	-	-	-	-	-
Cobertura de flujos de efectivo:					
Utilidades por valor razonable del ejercicio	-	-	-	-	-
Impuesto sobre ganancias del valor razonable	-	-	-	-	-
Traspaso a ventas	-	-	-	-	-
Impuesto sobre los traspasos a ventas	-	-	-	-	-
Cobertura de inversiones netas	-	-	-	-	-
Diferencias de conversión de moneda extranjera:					
Grupo	-	-	-	-	-
Asociadas	-	-	-	-	-
Impuesto sobre componentes del patrimonio	-	-	-	-	-
Valor de los servicios prestados	-	-	-	-	-
Saldo al 31.12.2015	143.710	-	-	-	143.710

NOTA 42 INTERESES, REAJUSTES Y MULTAS POR COTIZACIONES

Concepto	30.06.2016 M\$	30.06.2015 M\$
Intereses y reajustes:		
Por cotización básica	112.269	91.762
Por cotización adicional	85.683	72.595
Por cotización extraordinaria	7.336	6.306
Multas:		
Por cotización básica	87.955	73.449
Por cotización adicional	67.126	58.107
Por cotización extraordinaria	5.746	5.048
Total	366.115	307.267

NOTA 43 RENTAS DE INVERSIONES

a. Rentas de inversiones financieras que respaldan reservas

Origen de las rentas	30.06.2016 M\$	30.06.2015 M\$
Del Fondo de Reservas de Eventualidades	56.079	60.476
Del Fondo de Contingencia	176.155	167.305
Del Fondo de Reserva de Pensiones	303.422	298.316
Del fondo de Reservas de pensiones adicional	-	-
Total	535.656	526.097

b. Pérdidas en inversiones financieras que respaldan reservas:

Origen de las rentas	30.06.2016 M\$	30.06.2015 M\$
Del Fondo de Reservas de Eventualidades	(5.400)	(24.874)
Del Fondo de Contingencia	(13.971)	(11.260)
Del Fondo de Reserva de Pensiones	(22.712)	(14.304)
Del Fondo de Reservas de pensiones adicional	-	-
Total	(42.083)	(50.438)

c. Rentas en otras inversiones

Origen de las rentas	30.06.2016 M\$	30.06.2015 M\$
De inversiones financieras que no respaldan reservas	64.010	15.170
De inversiones en otras sociedades	-	-
Acciones con cotización bursatil	1.373	4
Utilidad Financiera contrato futuro	-	-
Total	65.383	15.174

d. Pérdidas en otras inversiones

Origen de las rentas	30.06.2016 M\$	30.06.2015 M\$
De inversiones financieras que no respaldan reservas	-	-
De inversiones en otras sociedades	-	-
Acciones con cotización bursatil	(521)	(2.033)
Total	(521)	(2.033)

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 2016, es el siguiente:

Concepto	Ventas de servicios médicos a terceros					Costo de prestaciones médicas a terceros				
	Prestaciones médicas	Exámenes preocupacionales	Intereses, reajustes y multas	Otros	Total	Prestaciones médicas	Exámenes preocupacionales	Intereses, reajustes y multas	Otros	Total
En miles de Pesos										
Organismos Administradores										
Mutual de Seguridad de la C.Ch.C.	263	-	-	-	263	(165)	-	-	-	(165)
Asociación Chilena de Seguridad	1.008	-	-	-	1.008	(634)	-	-	-	-634
Otras Instituciones de Salud Privada										
Isapre Consalud S.A.	135.693	-	-	20.676	156.369	(85.331)	-	-	(13.002)	(98.333)
Isapre Cruz Blanca	123.091	-	-	-	123.091	(77.407)	-	-	-	(77.407)
Mas Vida S.A.	187.621	-	-	-	187.621	(117.987)	-	-	-	(117.987)
Isapre Banmedica S.A.	121.902	-	-	-	121.902	(76.659)	-	-	-	(76.659)
Colmena Golden Cross S.A.	118.881	-	-	-	118.881	(74.759)	-	-	-	(74.759)
Vida Tres S.A.	82.634	-	-	-	82.634	(51.965)	-	-	-	(51.965)
+ Isapre Fundación	6.261	-	-	-	6.261	(3.937)	-	-	-	(3.937)
Isapre Río Blanco S.A.	2.021	-	-	-	2.021	(1.271)	-	-	-	(1.271)
San Lorenzo Isapre Ltda.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Isapre Fusat Ltda.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Centros Médicos	13.255	570	-	-	13.825	(8.335)	(358)	-	-	(8.693)
Otras Instituciones Públicas										
Empresas del Estado	368.614	110	-	-	368.724	(231.805)	(69)	-	-	(231.874)
Hospitales y Servicios de Salud	69.506	-	-	-	69.506	(43.709)	-	-	-	(43.709)
Municipalidades	-	229	-	-	229	-	(144)	-	-	(144)
Universidades	-	42	-	-	42	-	(26)	-	-	(26)
Otros	510	3.135	-	-	3.645	(321)	(1.971)	-	-	(2.292)
Otras Empresas										
Servicios y Seguros	57.152	209.229	-	-	266.381	(35.940)	(131.575)	-	-	(167.515)
Minería	4.109	182.312	-	-	186.421	(2.584)	(114.648)	-	-	(117.232)
Ingeniería e Industrial	26.764	241.048	-	-	267.812	(16.831)	(151.585)	-	-	(168.416)
Marítimas	35.534	78.097	-	-	113.631	(22.346)	(49.112)	-	-	(71.458)
Construcción	5.489	108.675	-	-	114.164	(3.452)	(68.341)	-	-	(71.793)
Transportes	20.144	117.784	-	-	137.928	(12.668)	(74.069)	-	-	(86.737)
Inmobiliarias	-	293	-	-	293	-	(184)	-	-	(184)
Corporaciones y Fundaciones	814	4.280	-	-	5.094	(512)	(2.692)	-	-	(3.204)
Bomberos	19.918	169	-	-	20.087	(12.526)	(106)	-	-	(12.632)
Comercial	1.716	24.994	-	-	26.710	(1.079)	(15.718)	-	-	(16.797)
Bancos	51	20.655	-	-	20.706	(32)	(12.989)	-	-	(13.021)
Agricultura y Forestal	1.134	5.329	-	-	6.463	(713)	(3.351)	-	-	(4.064)
Otros	8.064	23.876	-	-	31.940	(5.071)	(15.015)	-	-	(20.086)
Personas Naturales										
Personas Naturales	498.704	35.744	-	-	534.448	(313.613)	(22.478)	-	-	(336.091)
Total	1.910.853	1.056.571	-	20.676	2.988.100	(1.201.652)	(664.431)	-	(13.002)	(1.879.085)

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

El detalle de la venta de servicios médicos a terceros y el costo de prestaciones médicas a terceros al 31 de diciembre de 2015, es el siguiente:

En miles de Pesos

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

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

NOTA 45 SUBSIDIOS

El detalle de los gastos por pago de subsidios realizados al 30 de junio de 2016 y 2015, es el siguiente:

En miles de pesos

Año del siniestro	Origen del siniestro				Total 30.06.2016
	Accidente del trabajo	Accidente de trayecto	Enfermedad profesional	Provisiones	
2016	1.927.286	655.314	165.895	(8.946)	2.739.549
2015	878.458	372.789	134.210	-	1.385.457
2014	76.953	34.624	8.478	-	120.055
2013	34.465	7.095	1.207	-	42.767
2012	11.800	5.558	413	-	17.771
2011	936	6.803	1.574	-	9.313
Anteriores	55.576	4.011	1.016	-	60.603
Total	2.985.474	1.086.194	312.793	(8.946)	4.375.515

En miles de pesos

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

NOTA 46 INDEMNIZACIONES

El detalle de los gastos por pago de indemnizaciones realizados al 30 de junio de 2016 y 2015, es el siguiente:

En miles de pesos

Año del siniestro	Origen del siniestro					Total	
	Accidente del trabajo	Accidente de trayecto	Enfermedad profesional		Otro (*)	30.06.2016	
			Gasto propio	Concurrencia neta		Gasto propio	Concurrencia neta
2016	47.228	4.346	4.586	(32.641)	(19.817)	36.343	(32.641)
2015	91.731	20.996	12.931	1.887	494	126.152	1.887
2014	33.438	5.766	33.010	-	(206)	72.008	-
2013	21.127	4.774	1.836	-	(3.221)	24.516	-
2012	11.663	1.700	-	-	(1.752)	11.611	-
2011	3.652	-	-	-	-	3.652	-
Anteriores	4.702	10.556	-	-	(8.100)	7.158	-
Total	213.541	48.138	52.363	(30.754)	(32.602)	281.440	(30.754)

En miles de pesos

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

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

NOTA 47 PENSIONES

El detalle de los gastos por pago de pensiones realizados al 30 de junio de 2016 y 2015, es el siguiente:

En miles de pesos

Año del siniestro	Origen del siniestro					Total	
	Accidente de trabajo	Accidente de trayecto	Enfermedad profesional		Otro (*)	30.06.2016	
			Gasto propio	Concurrencia neta		Gasto propio	Concurrencia neta
2016	80.055	13.438	19.586	14.388	(104.908)	8.171	14.388
2015	30.391	23.028	3.336	-	-	56.755	-
2014	60.041	8.964	24.221	-	-	93.226	-
2013	98.376	12.989	6.826	-	-	118.191	-
2012	63.716	33.899	23.096	-	-	120.711	-
2011	66.939	28.500	12.789	-	-	108.228	-
Anteriores	1.812.762	221.040	170.874	-	-	2.204.676	-
Total	2.212.280	341.858	260.728	14.388	(104.908)	2.709.958	14.388

En miles de pesos

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

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

NOTA 48 PRESTACIONES MÉDICAS

El detalle del gasto por prestaciones médicas al 30 de junio de 2016 y 2015, es el siguiente:

En miles de pesos

Conceptos	Al 30.06.2016					Al 30.06.2015				
	Accidentes del trabajo	Accidentes del trayecto	Enfermedad profesional	Otros	Total	Accidentes del trabajo	Accidentes del trayecto	Enfermedad profesional	Otros	Total
Sueldos	3.082.995	1.067.495	292.035	-	4.442.525	3.248.196	963.704	123.889	-	4.335.789
Bonos y comisiones	201.279	69.694	19.066	-	290.039	208.534	61.870	7.954	-	278.358
Gratificación y participación	1.146.273	396.900	108.580	-	1.651.753	1.302.771	386.518	49.689	-	1.738.978
Otras remuneraciones	1.651.632	571.882	156.450	-	2.379.964	1.661.440	492.931	63.369	-	2.217.740
Subtotal Remuneraciones	6.082.179	2.105.971	576.131	-	8.764.281	6.420.941	1.905.023	244.901	-	8.570.865
Indemnización por años servicios	123.733	42.843	11.721	-	178.297	55.272	16.399	2.108	-	73.779
Honorarios	323.025	111.848	30.598	-	465.471	447.098	132.649	17.053	-	596.800
Viáticos	20.692	7.165	1.960	-	29.817	29.028	8.612	1.107	-	38.747
Capacitación	9.442	3.269	894	-	13.605	7.573	2.247	289	-	10.109
Otros estipendios	313.015	108.382	29.650	-	451.047	283.080	83.987	10.797	-	377.864
Total Gastos en Personal	6.872.086	2.379.478	650.954	-	9.902.518	7.242.992	2.148.917	276.255	-	9.668.164
Insumos médicos	140.830	48.782	13.345	-	202.957	786.628	233.384	30.003	-	1.050.015
Instrumental Clínico	643.225	222.718	60.929	-	926.872	689.925	204.693	26.314	-	920.932
Medicamentos	359.206	124.376	34.026	-	517.608	360.763	109.132	14.029	-	483.924
Prótesis y aparatos ortopédicos	56.058	19.410	5.310	-	80.778	79.266	23.517	3.023	-	105.806
Exámenes complementarios	198.853	68.853	18.836	-	286.542	180.284	53.488	6.876	-	240.648
Traslado de pacientes	288.710	99.966	27.348	-	416.024	288.665	85.644	11.010	-	385.319
Atenciones de otras instituciones	1.043.167	361.199	98.813	-	1.503.179	412.981	122.527	15.751	-	551.259
Mantenimiento y reparación	665.582	230.459	63.047	-	959.088	663.896	196.971	25.321	-	886.188
Servicios generales	43.909	15.204	4.159	-	63.272	36.630	10.868	1.397	-	48.895
Consumos básicos	252.318	87.366	23.901	-	363.585	271.302	80.492	10.348	-	362.142
Honorarios interconsulta y diversos	437.315	151.421	41.424	-	630.160	479.176	142.166	18.276	-	639.618
Alimentación accidentados	82.652	28.618	7.829	-	119.099	81.933	24.308	3.125	-	109.366
Útiles escritorio, fotocopias, imprenta	58.757	20.345	5.566	-	84.668	58.295	17.296	2.223	-	77.814
Arriendo de propiedades	224.804	77.839	21.294	-	323.937	205.915	61.093	7.854	-	274.862
Arriendo de equipos y otros	19.360	6.703	1.834	-	27.897	30.935	9.178	1.180	-	41.293
Otros	104.921	36.329	9.939	-	151.189	126.851	37.635	4.838	-	169.324
Subtotal Otros Gastos	4.619.667	1.599.588	437.600	-	6.656.855	4.753.445	1.412.392	181.568	-	6.347.405
Depreciación	453.606	157.062	42.968	-	653.636	466.848	138.508	17.807	-	623.163
Gastos indirectos	514.907	178.286	48.774	-	741.967	548.669	162.784	20.927	-	732.380
Total	12.460.266	4.314.414	1.180.296	-	17.954.976	13.011.954	3.862.601	496.557	-	17.371.112

NOTA 49 PRESTACIONES PREVENTIVAS DE RIESGOS

El detalle del gasto en prestaciones preventivas de riesgos al 30 de junio de 2016 y 2015, es el siguiente:

Conceptos	Al 30.06.2016	Al 30.06.2015
	M\$	M\$
Sueldos	2.224.678	2.035.987
Bonos y comisiones	45.244	37.732
Gratificación y participación	662.009	636.367
Otras remuneraciones	782.290	720.895
Subtotal remuneraciones	3.714.221	3.430.981
Indemnización por años de servicio	166.820	45.398
Honorarios	49.550	33.597
Viáticos	132.666	116.072
Capacitación	34.972	27.952
Otros estipendios	200.219	197.085
Total gastos en personal	4.298.448	3.851.085
Insumos para exámenes preventivos	342.789	531.396
Asesorías	44.996	62.193
Publicaciones	126.918	154.966
Material de apoyo	-	43
Organización de eventos	69.961	38.223
Mantenimiento y reparación	138.396	148.491
Servicios generales	(7.918)	819
Consumos básicos	209.229	197.830
Utiles escritorio, fotocopias, imprenta	113.322	161.729
Honorarios interconsulta y diversos	202.123	235.919
Patente, seguro, contribuciones	22.230	20.177
Proyectos de investigación	85.295	25.990
Proyectos de innovación tecnológica	-	-
Arriendo de propiedades	29.560	26.143
Capacitación de trabajadores empresas adherentes	95.418	71.146
Otros	48.296	22.267
Subtotal Otros Gastos	1.520.615	1.697.332
Depreciación	111.475	97.450
Gastos indirectos	295.417	295.845
Total	6.225.955	5.941.712

PROYECTOS DE INVESTIGACIÓN E INNOVACIÓN TECNOLÓGICA

(En miles de pesos)

	Al 30.06.2016			Al 30.06.2015		
	Gasto Real	Provisión	Total	Gasto Real	Provisión	Total
<u>Proyectos de Investigación:</u>						
Condiciones laborales personas mayores	-	42.647	42.647	-	-	-
Cultura preventiva trabajadores portuarios	-	42.648	42.648	-	-	-
Subtotal Proyectos de Investigación	-	85.295	85.295	-	-	-
<u>Proyectos de Innovación Tecnológica:</u>						
No existen	-	-	-	-	-	-
Subtotal Proyectos de Investigación	-	-	-	-	-	-
Total Proyectos de Investigación e Innovación Tecnológica	-	85.295	85.295	-	-	-

NOTA 50 FUNCIONES TECNICAS

El detalle del gasto en funciones técnicas al 30 de junio de 2016 y 2015, es el siguiente:

Conceptos	Al 30.06.2016	Al 30.06.2015
	M\$	M\$
Sueldos	77.895	81.790
Bonos y comisiones	1.853	754
Gratificación y participación	39.788	40.438
Otras remuneraciones	25.007	21.205
Subtotal remuneraciones	144.543	144.187
Indemnización por años de servicio	1.975	9.151
Honorarios	-	-
Viáticos	27	23
Capacitación	-	-
Otros estipendios	4.790	6.730
Total gastos en personal	151.335	160.091
Estudios externos	19.864	-
Mantenimiento y reparación	-	23.688
Servicios generales	-	-
Consumos básicos	2.569	1.178
Materiales de oficina	14.306	2.151
Honorarios auditorías y diversos	12.478	4.278
Arriendo de equipos y otro	-	-
Patentes, seguros, contribuciones	2.467	2.355
Otros	6.124	39
Subtotal otros gastos	57.808	33.689
Depreciación	3.924	3.932
Gastos indirectos	24.459	24.000
Total	237.526	221.712

NOTA 51 GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

El detalle de los gastos de administración realizados al 30 de junio de 2016 y 2015, es el siguiente:

Conceptos	Al 30.06.2016	Al 30.06.2015
	M\$	M\$
Sueldos	647.196	679.503
Bonos y comisiones	14.234	20.422
Gratificación y participación	276.269	305.140
Otras remuneraciones	237.424	223.458
Subtotal remuneraciones	1.175.123	1.228.523
Indemnización por años de servicio	62.471	825
Honorarios	42.608	56.447
Viáticos	35.844	29.908
Capacitación	7.716	5.177
Otros estipendios	94.802	132.152
Total gastos en personal	1.418.564	1.453.032
Marketing	167.358	201.002
Publicaciones	88.108	69.176
Estudios externos	-	-
Mantenimiento y reparación	188.667	265.862
Servicios generales	286	2.607
Consumos básicos	174.734	127.708
Materiales de oficinas	66.685	61.477
Donaciones	79.462	-
Auspicios y patrocinios	-	-
Otros aportes de terceros	-	83.756
Honorarios auditorías y diversos	345.654	356.616
Arriendo de equipos y otros	3.478	1.870
Patente, seguro, contribuciones	29.809	27.062
Arriendo de propiedades	19.082	64.745
Fletes, traslados y otros	52.571	93.240
Otros	72.497	63.025
Subtotal otros gastos	1.288.391	1.418.146
Depreciación	139.676	146.099
Gastos indirectos	-	-
Total	2.846.631	3.017.277

NOTA 52 ESTIPENDIOS DEL DIRECTORIO

Durante los ejercicios 2016 y 2015 se han pagado los siguientes estipendios a los señores Directores:

N°	Nombre	Al 30.06.2016							
		RUT	Dietas	Participación en excedentes	Gastos de representación	Viáticos	Regalías	Otros	Total
1	Rodolfo García Sánchez	5.007.587-7	242	-	-	-	-	1.688	1.930
2	Cristian Neuweiler Heinsen	6.562.488-5	-	-	-	-	-	675	675
3	Victoria Vásquez García	6.458.603-3	139	-	225	-	-	1.350	1.713
4	Guillermo Zedan Abuyeres	6.988.560-8	208	-	-	-	-	2.025	2.233
5	Pedro Farias Rojas	7.370.669-6	208	-	-	-	-	2.363	2.570
6	Juan Izquierdo Iñiguez	7.081.814-0	173	-	66	-	-	2.025	2.265
7	Nancy Díaz Oyarzún	8.473.351-2	208	-	1.173	-	-	2.025	3.406
8	Augusto Vega Olivares	10.208.664-3	173	-	-	-	-	2.025	2.198
9	Sergio Espinoza	9.212.827-k	-	-	-	-	-	675	675
10	Jorge Fernandez	10.542.192-3	-	-	-	-	-	1.013	1.013
11	Mario Saavedra	13.429.579-1	208	-	-	-	-	2.025	2.233
Total			1.558	-	1.465	-	-	17.888	20.910

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

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

NOTA 53 PÉRDIDAS POR DETERIOROS (REVERSIONES)

Conceptos	30.06.2016 M\$			30.06.2015 M\$		
	Deterioros	Reversiones	Saldo	Deterioros	Reversiones	Saldo
Estimación incobrables deudores Ley 16.744	(429.685)	121.930	(307.755)	(406.631)	132.644	(273.987)
Estimación Incobrables deudores AMC	(419.605)	52.200	(367.405)	(420.069)	52.200	(367.869)
Deterioro Existencias	(56)	-	(56)	(7.071)	-	(7.071)
Total	(849.346)	174.130	(675.216)	(833.771)	184.844	(648.927)

NOTA 54 OTROS INGRESOS Y OTROS EGRESOS

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

a. Otros ingresos:

Concepto	Tipo (*)	AI	AI
		30.06.2016 M\$	30.06.2015 M\$
Seguro obligatorio de accidentes personales (SOAP)	IO	313.320	324.247
Arriendos propiedades	IN	208.173	80.831
Arriendo ambulancias	IN	-	-
Asesorías	IO	2.323	18.805
Capacitación	IO	-	-
Multas del artículo 80 de la Ley N° 16.744	IO	-	-
Intereses y reajustes	IO	-	-
Otros ingresos ordinarios	IO	-	-
Venta de bienes	IN	-	-
Compañías de seguro	IN	-	-
Centro Deportivo	IN	5.757	9.632
Banco de Sangre	IN	-	5.823
Residuos Hospitalarios	IN	-	1.041
Servicios Paramédicos	IN	-	75.260
Intereses Pagare Aguas del Altiplano	IN	251	278
Dividendos por acciones	IN	73	48
Regularizaciones y otros ingresos	IN	5.491	17.799
Total		535.388	533.764

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

b. Otros egresos:

Concepto	Tipo (*)	AI 30.06.2016 M\$	AI 30.06.2015 M\$
Aguinaldo fiestas patrias a pensionados	EO	-	-
Aguinaldo Navidad a pensionados	EO	(234)	(263)
Arriendos	EN	-	-
Activos dados de baja	EN	-	-
Gastos financieros	EN	(103.072)	(112.825)
Pago Juicio Laboral	EN	(30.000)	
Diferencias recupero	EN	-	(3)
Gastos varios	EN	(24.355)	(370)
Total		(157.661)	(113.461)

(*) Egreso Ordinario (EO)

Egreso no Ordinario (EN)

NOTA 55 DIFERENCIAS DE CAMBIOS Y UNIDADES DE REAJUSTES

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

Conceptos	30.06.2016 M\$	30.06.2015 M\$
Diferencias de cambios:		
Otras utilidades/ (pérdidas)-netas	-	-
Ingresos (gastos) financieros-netos	-	-
Total	-	-
Unidades de Reajustes:		
Efectivo y efectivo equivalente	(3.993)	1
Inversiones de libre disposición	-	-
Inversiones del Fondo de Reserva de Eventualidades	21.448	18.656
Inversiones del Fondo de Contingencia	171.312	134.910
Inversiones del Fondo de Reserva de Pensiones	263.289	220.968
Inversiones del Fondo de Reserva de Pensiones Adicional	-	-
Reajustes PPM	1.622	798
Reajuste franquicia SENCE	551	187
Reajustes polizas de seguro	581	2.546
Reajustes anticipo IAS	-	-
Otros reajustes	267	164
Obligaciones financieras Corrientes	(8.139)	(8.621)
Obligaciones financieras No Corrientes	(38.500)	(40.506)
Reajuste Impuesto a la Renta	(988)	(124)
Reajuste documentos por pagar en UF	(497)	-
Otros reajustes	(857)	(128)
Total	406.096	328.851

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

Conceptos	30.06.2016 M\$	30.06.2015 M\$
Seguro Automotriz	313.320	119.662
Otros	184.626	-
Total	497.946	119.662

b. Otros Egresos de actividades de la operación

Conceptos	30.06.2016 M\$	30.06.2015 M\$
Seguro Automotriz	(10.196)	(30.989)
Bonificación aguinaldo de pensiones	(234)	(263)
Total	(10.430)	(31.252)

NOTA 57 OTRAS FUENTES DE FINANCIAMIENTO / OTROS DESEMBOLSOS POR FINANCIAMIENTO

Al 30 de junio de 2016 y 2015 el IST no posee flujos por otras fuentes de financiamientos / desembolsos por financiamiento.

NOTA 58 OTROS INGRESOS DE INVERSIÓN / OTROS DESEMBOLSOS DE INVERSIÓN

Al 30 de junio de 2016 y 2015 el IST no posee flujos por otros ingresos de inversión / otros desembolsos de inversión.

NOTA 59 CONTINGENCIAS

a. Pasivos Contingentes

El IST mantiene los siguientes juicios o contingencias al 30 de junio de 2016

PEREZ con IST

Rol N° C- 3902-2015
 Tribunal 4° Juzgado civil de Antofagasta
 Cuantía 500 UTM
 Materia Juicio ordinario de indemnización de perjuicios
 Estado Etapa de discusión.

IST con MINERA SUR ANDES LTDA.

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

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

IST con EMPRESA DE TRANSPORTES RURALES LTDA.

Rol N° 24.876-2014
 Juzgado 14° Juzgado Civil.
 Materia Acción de reembolso.
 Cuantía \$ 8.893.941
 Estado Pendiente notificación interlocutoria 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 Archivado (Pendiente resolución excepciones dilatorias).

IST con HERMOSILLA

Rol N° C- 4689-2016
 Tribunal 13° Juzgado Civil
 Cuantía Indeterminada
 Materia Juicio declarativo prescripción
 Estado: Demanda notificada – pendiente contestación.

INOSTROZA con IST

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

MARCHESE con IST Y OTROS

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

PEREZ CON IST Y OTRO

Rol C-1519-2015
 Juzgado 1° Civil de San Felipe.
 Materia Indemnización de perjuicios
 Cuantía 290.000.000.-
 Estado Discusión – Incidente nulidad por falta mediación.

IST con 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 Sentencia rechaza demanda. Pendiente vista de apelación.

OLAVARRIA con IST

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

GALLO con IST

Rol 051-2013.
 Juzgado Primer Juzgado Civil de Puerto Montt.
 Cuantía \$189.000.000.
 Materia Juicio ordinario de indemnización de perjuicios.
 Estado Sentencia rechaza la demanda. Confirmada en segunda instancia. Pendiente vista de casación CS.

b. Activos Contingentes

Al 30 de junio de 2016 el Instituto de Seguridad del Trabajo no posee activos contingentes que revelar.

NOTA 60 COMPROMISOS

Al 30 de junio de 2016 el Instituto de Seguridad del Trabajo no tiene compromisos significativos.

NOTA 61 COMBINACIONES DE NEGOCIOS

Al 30 de junio de 2016 el IST no ha generado este tipo de operaciones.

NOTA 62 TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS

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

Al 30 de junio de 2016

Empresa	FUNDACIÓN IST
Tipo de servicio contratado	PROVEEDORES COMPRA ACTIVO FIJO
Valor total del servicio	M\$60.000
Monto pagado en el ejercicio	M\$ 50.000

Empresa	FUNDACIÓN IST
Tipo de servicio contratado	ARRIENDOS
Valor total del servicio	M\$6.000 (cargo a resultado)
Monto pagado en el ejercicio	M\$4.000

Al 31 de diciembre de 2015

Empresa	FUNDACIÓN IST
Tipo de servicio contratado	ANTICIPO COMPRA ACTIVO FIJO
Valor total del servicio	M\$120.000
Monto pagado en el ejercicio	M\$ 60.000

Empresa	FUNDACIÓN IST
Tipo de servicio contratado	ARRIENDOS
Valor total del servicio	M\$152.037 (cargo a resultado)
Monto pagado en el ejercicio	M\$131.963

NOTA 63 NEGOCIOS CONJUNTOS

Al 30 de junio de 2016, el IST no ha generado este tipo de operaciones.

NOTA 64 SANCIONES

Al 30 de junio de 2016, el Instituto de Seguridad del Trabajo presenta la siguiente información:

Organismo Fiscalizador	Naturaleza	Fecha notificación	Número expediente	Recurso	Multa	Estado
Superintendencia de Seguridad Social	SISESAT	31-03-2016	Res.Ex. 66 2016	Rechazado recurso de reposición 26-05-2016	200 UF	Pagada 25.07.2016
Dirección del Trabajo	Multa Inspección Provincial del Trabajo de Antofagasta	01-12-2015	Res. 3952/15/220-1	Reclamada 12-02-2016, rebaja 50%	2 UTM	Pagada 10.06.2016
Dirección del Trabajo	Multa Inspección Provincial del Trabajo de Valdivia	31-08-2015	Res. 1595/15/023-1 y Res. 1595/15/023-2	Reclamada 25-09-2016, rebaja 50%	153 UTM	Pagada 07.01.2016
Dirección del Trabajo	Multa Inspección Comunal del Trabajo de Viña del Mar	15-05-2015	Res. 7755/15/026-1	Rechazo reclamación judicial 06-04-2016	40 UTM	Pagada 21.04.2016
Dirección del Trabajo	Multa Inspección Comunal del Trabajo de Viña del Mar	15-05-2015	Res. 7755/15/026-2	Rechazo reclamación judicial 06-04-2016	60 UTM	Pagada 21.04.2016
Dirección del Trabajo	Multa Inspección Comunal del Trabajo de Viña del Mar	15-05-2015	Res. 7755/15/026-3	Rechazo reclamación judicial 06-04-2016	40 UTM	Pagada 21.04.2016
Dirección del Trabajo	Multa Inspección Comunal del Trabajo de Viña del Mar	15-05-2015	Res. 7755/15/026-4	Rechazo reclamación judicial 06-04-2016	6,75 UF	Pagada 21.04.2016
Dirección del Trabajo	Multa Inspección Comunal del Trabajo de Viña del Mar	15-05-2015	Res. 7755/15/026-5	Rechazo reclamación judicial 06-04-2016	9 UF	Pagada 21.04.2016
Seremi Punta Arenas	Infracción Código Sanitario	2016	Res. Ex. 1729 /2016		10 UTM	Pagada 23.05.2016

NOTA 65 HECHOS POSTERIORES

Entre el 1 de julio de 2016 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.

* * * * *