

INSTITUTO DE SEGURIDAD DEL TRABAJO

Estados Financieros IFRS

Correspondientes al 31 de marzo de 2016 y 2015

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

CÓDIGO	ACTIVOS	NOTA	31.03.2016	31.12.2015
	ACTIVOS CORRIENTES			
11010	Efectivo y efectivo equivalente	6	4.049.300	2.700.768
11020	Activos financieros a costo amortizado	7	819.046	1.207.026
11030	Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados	8	1.598.727	1.554.739
11040	Otros activos financieros	9	7.121	5.911
11050	Deudores previsionales, neto	11	6.305.328	7.096.060
11060	Aportes legales por cobrar, neto	12	282.688	482.758
11070	Deudores por venta de servicios a terceros, neto	13	1.971.144	2.056.427
11080	Cuentas por cobrar a entidades relacionadas	14	16.753	76.753
11090	Otras cuentas por cobrar, neto	15	1.717.713	2.256.530
11100	Inventarios	16	1.150.931	1.110.661
11110	Activos de cobertura	17	-	-
11120	Gastos pagados por anticipado	19	119.171	128.453
11130	Activos por impuestos corrientes	20	150.245	153.171
11140	Otros activos corrientes	21	-	-
11200	SUBTOTAL ACTIVOS CORRIENTES		18.188.167	18.829.257
11300	Activos no corrientes y grupos en desapropiación clasificados como mantenidos para la venta	22	-	-
11000	TOTAL ACTIVOS CORRIENTES		18.188.167	18.829.257
	ACTIVOS NO CORRIENTES			
12010	Activos financieros a costo amortizado	7	30.480.584	29.292.385
12020	Otros activos financieros	9	49.229	49.229
12030	Deudores previsionales, neto	11	1.138.458	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	55.659	55.860
12110	Propiedades, planta y equipo, neto	26	32.700.744	32.245.131
12120	Propiedades de inversión	27	769.884	655.582
12130	Gastos pagados por anticipado	19	13.053	17.404
12140	Activos por impuestos diferidos	34	1.201.027	1.087.493
12150	Otros activos no corrientes	21	-	-
12000	TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES		66.502.737	64.609.080
10000	TOTAL ACTIVOS		84.690.904	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	31.03.2016	31.12.2015
	PASIVOS CORRIENTES			
21010	Pasivos financieros corrientes	28	771.844	787.031
21020	Prestaciones por pagar	29	948.169	1.221.848
21030	Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar	30	7.909.983	7.602.275
21040	Cuentas por pagar a entidades relacionadas	31	23.020	23.020
21050	Capitales representativos de pensiones vigentes	32	2.280.551	2.228.983
21060	Reserva por prestaciones médicas por otorgar	32	169.974	169.974
21070	Reserva por subsidios por pagar	32	354.758	354.758
21080	Reserva por indemnizaciones por pagar	32	4.017	4.017
21090	Reserva adicional por insuficiencia de pasivos	32	-	-
21100	Reserva de siniestros ocurridos y no reportados (IBNR)	32	-	-
21110	Provisiones	33	-	-
21120	Retenciones, obligaciones previsionales e impuestos	33	1.882.235	1.950.265
21130	Impuestos por pagar	34	-	-
21140	Obligación por beneficios post empleo y otros beneficios	35	679.056	616.697
21150	Pasivos de cobertura	17	-	-
21160	Otros pasivos corrientes	36	3.235	3.153
21170	Ingresos diferidos	37	-	-
21180	Pasivos devengados	38	1.633.828	2.249.827
21200	SUBTOTAL PASIVOS CORRIENTES		16.660.670	17.211.848
21300	Pasivos incluidos en grupos de activos clasificados como mantenidos para la venta	39	-	-
21000	TOTAL PASIVOS CORRIENTES		16.660.670	17.211.848
	PASIVOS NO CORRIENTES			
22010	Pasivos financieros no corrientes	28	3.080.025	3.243.945
22020	Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar	30	-	-
22030	Obligación por beneficios post empleo y otros beneficios	35	2.427.610	1.974.371
22040	Cuentas por pagar a entidades relacionadas	31	-	-
22050	Capitales representativos de pensiones vigentes	32	46.937.517	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	1.082.036	1.076.384
22130	Otros pasivos no corrientes	36	-	-
22000	TOTAL PASIVOS NO CORRIENTES		53.527.188	52.125.735
	PATRIMONIO NETO			
23010	Fondos acumulados		539.462	13.173
23020	Fondo de reserva de eventualidades		1.546.136	1.502.240
23030	Fondo de contingencia	40	11.871.459	11.365.995
23040	Fondo de reserva de pensiones adicional		-	-
23050	Otras reservas	41	143.710	143.710
23060	Excedente (Déficit) del ejercicio		402.279	1.075.636
23100	SUBTOTAL PATRIMONIO		14.503.046	14.100.754
23110	Participaciones no controladoras		-	-
23000	PATRIMONIO NETO		14.503.046	14.100.754
20000	TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO NETO		84.690.904	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 31.03.2016	01.01.2015 31.03.2015
41010	Ingresos por cotización básica		9.605.434	9.060.226
41020	Ingresos por cotización adicional		7.447.466	7.169.109
41030	Ingresos por cotización extraordinaria		636.657	553.637
41040	Intereses, reajustes y multas por cotizaciones	42	173.753	134.833
41050	Rentas de inversiones financieras que respaldan reservas	43	257.897	284.082
41060	Ventas de servicios médicos a terceros	44	1.441.891	1.514.545
41070	Otros ingresos ordinarios	54	164.919	158.766
41000	TOTAL INGRESOS ORDINARIOS		19.728.017	18.875.198
42010	Subsidios	45	(2.056.592)	(2.042.378)
42020	Indemnizaciones	46	(85.120)	(119.427)
42030	Pensiones	47	(1.323.094)	(1.267.565)
42040	Prestaciones médicas	48	(9.073.201)	(8.916.300)
42050	Prestaciones preventivas de riesgo	49	(3.160.461)	(2.902.341)
42060	Funciones técnicas	50	(121.824)	(122.351)
42070	Variación de los capitales representativos de pensiones vigentes	32	(1.158.050)	(533.933)
42080	Variación de la reserva por prestaciones médicas por otorgar	32	-	-
42090	Variación de la reserva por subsidios por pagar	32	-	-
42100	Variación de la reserva por indemnizaciones por pagar	32	-	-
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	(914.796)	(1.057.223)
42140	Pérdidas en inversiones financieras que respaldan reservas	43	(2.397)	(21.985)
42150	Gastos de administración	51	(1.442.404)	(1.249.654)
42160	Pérdidas por deterioro (reversiones), neta	53	(360.699)	(334.973)
42170	Otros egresos ordinarios	54	(234)	(226)
42000	TOTAL EGRESOS ORDINARIOS		(19.698.872)	(18.568.356)
43000	MARGEN BRUTO		29.145	306.842
44010	Ingresos de inversiones inmobiliarias		-	-
44020	Rentas de otras inversiones	43	30.713	6.929
44030	Pérdidas de inversiones inmobiliarias		-	-
44040	Pérdidas en otras inversiones	43	(163)	(154)
44050	Participación en utilidad (pérdida) de asociadas y de negocios conjuntos contabilizadas por el método de la participación	23	-	-
44060	Otros ingresos	54	128.635	119.018
44070	Otros egresos	54	(49.859)	(56.794)
44080	Diferencias de cambios	55	-	-
44090	Utilidad (pérdida) por unidades de reajuste	55	179.038	(5.172)
44000	RESULTADO ANTES DE IMPUESTO		317.509	370.669
45010	Utilidad (pérdida) por operaciones discontinuas		-	-
45020	(Gasto) Ingreso por impuesto a la renta	34	84.770	10.755
46000	Excedente (déficit) del ejercicio		402.279	381.424
47010	Utilidad (pérdida) atribuible a tenedores de instrumentos de participación en el patrimonio neto de la controladora		402.279	381.424
47020	Utilidad (pérdida) del ejercicio atribuible a participaciones no controladoras		-	-
47000	EXCEDENTE (DÉFICIT) DEL EJERCICIO		402.279	381.424

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 31.03.2016	01.01.2015 31.03.2015
47000	EXCEDENTE (DÉFICIT) DEL EJERCICIO		402.279	381.424
48010	Revalorizaciones de propiedades, plantas y equipo		-	-
48020	Activos financieros a valor razonable con cambio en resultado		-	-
48030	Cobertura de flujo de caja		-	-
48040	Ajustes por conversión		-	-
48050	Ajustes de coligadas o asociadas		-	-
48060	Utilidades (pérdidas) actuariales definidas como beneficios de planes post empleo	35	-	-
48070	Impuestos diferidos	34	-	-
48000	Total otros ingresos y gastos integrales		-	-
49000	TOTAL RESULTADO INTEGRAL		402.279	381.424

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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dividendos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ajuste anual del fondo de resevas de eventualidades	43.896	-	-	-	-	-	(43.896)	-	-	-	-	-	-
Ingreso por cotización extraordinaria del 0,05%	-	636.657	-	-	-	-	(636.657)	-	-	-	-	-	-
Diferencia positiva del GPE menos GAP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0,25% del Ingreso por Cotizaciones	-	43.067	-	-	-	-	(43.067)	-	-	-	-	-	-
Recursos del FC que exceden el límite del VAOIEP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos en pensiones y otros beneficios, con cargo al FC	-	(177.815)	-	-	-	-	177.815	-	-	-	-	-	-
Otros cargos (abonos) al FC	-	3.555	-	-	-	-	(3.555)	-	-	-	-	-	-
Aportes al Fondo de Reserva de Pensiones Adicional	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras variaciones patrimoniales:													
Deuda Castigada	-	-	-	-	-	-	13	-	-	-	-	-	13
Excedente (déficit) del ejercicio actual	-	-	-	-	-	-	-	402.279	-	-	-	-	402.279
Excedente (déficit) del ejercicio anterior	-	-	-	-	-	-	1.075.636	(1.075.636)	-	-	-	-	-
Saldo final al 31.03.2016	1.546.136	11.871.459	-	143.710	-	-	(69.648)	402.279	-	-	609.110	-	14.503.046

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 31.03.2016	01.01.2015 31.03.2015
91110	Recaudación por cotización básica		10.084.177	9.549.418
91120	Recaudación por cotización adicional		7.818.654	7.640.862
91130	Recaudación por cotización extraordinaria		609.921	535.058
91140	Recaudación por intereses, reajustes y multas por cotizaciones		123.034	99.232
91150	Rentas de inversiones financieras		29.340	32.067
91160	Recaudación por ventas de servicios a terceros		1.655.177	1.674.375
91170	Otros ingresos percibidos	56	258.137	158.766
91100	TOTAL INGRESOS DE ACTIVIDADES DE LA OPERACIÓN		20.578.440	19.689.778
91510	Egresos por pago de subsidios		(2.038.761)	(1.985.849)
91520	Egresos por pago de indemnizaciones		(105.547)	(89.767)
91530	Egresos por pago de pensiones		(1.376.554)	(1.258.065)
91540	Egresos por prestaciones médicas		(8.661.382)	(8.781.762)
91550	Egresos por prestaciones preventivas de riesgo		(3.016.859)	(3.211.944)
91560	Egresos por funciones técnicas		(116.289)	(102.051)
91570	Egresos por prestaciones médicas a terceros		(873.230)	(1.102.140)
91580	Egresos por administración		(1.376.866)	(1.475.548)
91590	Gastos financieros		(41.232)	(56.792)
91600	Otros egresos efectuados	56	(2.930)	(143.114)
91610	Impuesto al valor agregado y otros similares pagados		(546.838)	(551.093)
91500	TOTAL EGRESOS DE ACTIVIDADES DE LA OPERACIÓN		(18.156.488)	(18.758.125)
91000	FLUJO NETO POSITIVO (NEGATIVO) ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE LA OPERACIÓN		2.421.952	931.653
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)		(191.008)	(177.765)
92520	Otros desembolsos por financiamiento (menos)	57	-	-
92500	TOTAL EGRESOS DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		(191.008)	(177.765)
92000	FLUJO NETO POSITIVO (NEGATIVO) ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		(191.008)	1.523.455
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		5.736.241	4.422.729
93150	Ventas de otros instrumentos financieros		-	-
93160	Otros ingresos percibidos	58	-	-
93100	TOTAL INGRESOS DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		5.736.241	4.422.729
93510	Inversiones en propiedades, planta y equipo		(497.412)	(237.449)
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		(6.121.241)	(5.173.380)
93550	Inversiones en otros activos financieros		-	-
93560	Otros desembolsos de inversión	58	-	-
93500	TOTAL EGRESOS DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		(6.618.653)	(5.410.829)
93000	FLUJO NETO POSITIVO (NEGATIVO) ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		(882.412)	(988.100)
94000	FLUJO NETO TOTAL POSITIVO (NEGATIVO) DEL EJERCICIO		1.348.532	1.467.008
94500	Efecto de las variaciones de los tipos de cambio		-	-
95000	Variación neta del efectivo y efectivo equivalente		1.348.532	1.467.008
95500	Saldo inicial del efectivo y efectivo equivalente		2.700.768	898.345
96000	Saldo final del efectivo y efectivo equivalente		4.049.300	2.365.353

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

INDICE

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

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

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

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

INSTITUTO DE SEGURIDAD DEL TRABAJO

Notas Explicativas a los Estados Financieros

NOTA 1 INFORMACIÓN GENERAL

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

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

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

Sus actividades son controladas por la Superintendencia de Seguridad Social.

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

2.1 Bases de preparación

Los presentes estados financieros del Instituto de Seguridad del Trabajo al 31 de marzo 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 31 de marzo 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 31 de marzo 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° 724 de fecha 28 de abril 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 Instituto. En la nota 5 se revelan las áreas que implican un mayor grado de juicio o complejidad o las áreas donde las hipótesis y las estimaciones son significativas para los estados financieros.

a. Normas adoptadas con anticipación por el Instituto:

Al 31 de marzo de 2016, el Instituto no ha adoptado anticipadamente ninguna norma emitida por el IASB.

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

A la fecha de publicación de estos estados financieros, se habían publicado las 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>NIIF 15, <i>Ingresos procedentes de contratos con clientes</i></p> <p>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>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>	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2018
<p>NIIF 16, Arrendamientos</p> <p>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>	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2019

Enmiendas a NIIFs	Fecha de aplicación obligatoria
<p><i>Contabilización de las adquisiciones de participaciones en operaciones conjuntas</i> - Modificaciones a la NIIF 11</p> <p>Modifica la NIIF 11 Acuerdos conjuntos para exigir a una entidad adquirente de una participación en una operación conjunta en la que la actividad constituye un negocio (tal como se define en NIIF 3 "Combinaciones de negocios" a: -Aplicar todas las combinaciones de negocios que representan los principios de NIIF 3 y otras NIIF -Revelar la información requerida por NIIF 3 y otras NIIF para las combinaciones de negocios.</p>	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2016

Enmiendas a NIIFs	Fecha de aplicación obligatoria
<p><i>Aclaración de los métodos aceptables de Depreciación y Amortización- Modificaciones a NIC 16 y NIC 38</i></p> <p>Aclara que un método de amortización que se basa en los ingresos que se genera por una actividad que incluye el uso de un activo no es apropiado para la propiedad, planta y equipo.</p> <p>Introduce una presunción refutable de que un método de amortización que se basa en los ingresos generados por una actividad que incluye el uso de un activo intangible es inapropiado, que sólo puede ser superado en circunstancias limitadas en las que el activo intangible se expresa como una medida de los ingresos, o cuando se pueda demostrar que los ingresos y el consumo de los beneficios económicos del activo intangible están altamente correlacionados.</p> <p>Añade una guía que las futuras reducciones en el precio de venta de un elemento que se produce utilizando un activo podrían indicar la expectativa de la obsolescencia tecnológica o comercial del activo, lo que, a su vez, podría reflejar una reducción de los beneficios económicos futuros incorporados al activo.</p>	<p>Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2016</p>
<p><i>Método de la participación en los Estados Financieros Separados – Modificaciones a NIC 27</i></p> <p>Permite que las inversiones en subsidiarias, negocios conjuntos y asociadas, sean opcionalmente valoradas usando el método de la participación, en los estados financieros separados.</p>	<p>Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2016</p>
<p><i>Iniciativa de Revelación - Enmiendas a NIC 1</i></p> <p>Un adoptador por primera vez está permitido, pero no obligado, a aplicar una nueva NIIF que todavía no es obligatoria, si esa NIIF permite aplicación anticipada. Si una entidad escoge adoptar anticipadamente una nueva NIIF, debe aplicar esa nueva NIIF retrospectivamente a todos los períodos presentados a menos que NIIF 1 entregue una excepción o exención que permita u obligue de otra manera. Por consiguiente, cualquier requerimiento transicional de esa nueva NIIF no aplica a un adoptador por primera vez que escoge aplicar esa nueva NIIF anticipadamente.</p>	<p>Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2016</p>

Enmiendas a NIIFs	Fecha de aplicación obligatoria
<p><i>Venta o aportación de activos entre un Inversionista y su asociada o negocio conjunto - Modificaciones a NIIF 10 y NIC 28</i></p> <p>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>Fecha de vigencia aplazada indefinidamente</p>
<p><i>Mejoras Anuales Ciclo 2012-2014, mejoras a cuatro NIIF</i></p> <p>NIIF 5 - Agrega una guía específica en NIIF 5 para los casos en los que una entidad reclasifica un activo mantenido para la venta a mantenidos para distribuir o viceversa, y los casos en los que la mantención para distribuir es discontinuada.</p> <p>NIIF 7 - Orientación adicional para aclarar si un contrato de prestación de servicios es la implicación continuada en un activo transferido, y aclaraciones sobre revelaciones de compensación en los estados financieros intermedios condensados.</p> <p>NIC 19 - Beneficios a los empleados Aclara que los bonos corporativos de alta calidad empleados en la estimación de la tasa de descuento para los beneficios post-empleo deben estar denominados en la misma moneda que la del beneficio a pagar (por lo tanto, la profundidad del mercado de bonos corporativos de alta calidad debe ser evaluado a nivel de moneda). Las modificaciones son efectivas para períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2016, se permite la aplicación anticipada</p> <p>NIC 9 - Aclarar que los bonos corporativos de alta calidad utilizados en la estimación de la tasa de descuento para los beneficios pos empleo deben estar denominados en la misma moneda que los beneficios a pagar.</p> <p>NIC 34 - Aclarar el significado de "en cualquier parte en el reporte interino" y requieren una referencia cruzada.</p>	<p>Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2016</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 Instituto estima que la futura adopción de las Normas e Interpretaciones antes descritas, no tendría un impacto significativo en los estados financieros, basado en las condiciones actuales de operación de este.

2.2 Bases de consolidación

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

2.3 Transacciones en moneda extranjera

a. Moneda de presentación y moneda funcional:

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

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

b. Transacciones y saldos:

Diferencias de cambio

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

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

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

c. Entidades en el exterior

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

2.4 Propiedades, planta y equipo

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

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

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

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

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

2.5 Propiedades de inversión

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

2.6 Activos intangibles

El Instituto ha utilizado los siguientes criterios de contabilización:

a) Goodwill

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

b) Marcas comerciales y licencias

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

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

c) Programas informáticos

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

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

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

d) Gastos de investigación y desarrollo:

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

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

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

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

2.7 Costos por intereses

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

2.8 Pérdidas por deterioro de valor de los activos no financieros

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

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

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

2.9 Activos Financieros

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

a. Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados

Se valorizan a valor justo con impacto en resultados.

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

Los activos de esta categoría se clasifican como activos corrientes.

b. Activos financieros a costo amortizado

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

2.10 Instrumentos financieros derivados y actividades de cobertura

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

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

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

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

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

2.11 Existencias

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

2.12 Deudores comerciales y otras cuentas a cobrar

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

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

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

Los deudores del Instituto se clasifican principalmente como:

a. Deudores previsionales:

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

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

b. Aportes legales por cobrar:

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

c. Deudores por venta de servicios a terceros:

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

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

d. Otras cuentas por cobrar:

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

2.13 Efectivo y equivalentes al efectivo

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

2.14 Acreedores comerciales

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

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

2.15 Préstamos que devengan intereses y que no generan intereses

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

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

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

2.16 Impuesto a las utilidades e impuestos diferidos

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

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

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

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

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

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

2.17 Beneficios a los empleados

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

a. Obligaciones por pensiones

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

b. Otras obligaciones posteriores a la jubilación

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

c. Indemnización por retiro

Las indemnizaciones que el Instituto debe pagar a largo plazo a sus trabajadores en virtud de los convenios colectivos suscritos, son provisionadas sobre la base del método denominado valor acumulado de los beneficios futuros, basado en cálculos actuariales efectuados por un actuario independiente, considerando una tasa de descuento del 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 Instituto de Seguridad del Trabajo con sus Sindicatos de Trabajadores, estos serán favorecidos con un estipendio anual, eventual, denominado “Beneficio por participación en los excedentes” cuya liquidación final o pago, cuando sea el caso, se efectuará a más tardar en el mes de febrero del año siguiente a aquel en que se hubieren generado los excedentes.

2.18 Provisiones

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

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

El Instituto no registra activos ni pasivos contingentes.

2.19 Reconocimiento de ingresos

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

a. Ingreso por cotización básica:

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

b. Ingreso por cotización adicional:

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

c. Ingreso por cotización extraordinaria:

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

d. Intereses, reajustes y multas por cotizaciones:

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

e. Rentas de inversiones financieras que respaldan reservas:

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

f. Ventas de servicios médicos a terceros:

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

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

g. Otros ingresos ordinarios:

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

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

2.20 Arrendamientos

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

a. Cuando el Instituto es el arrendatario - Arrendamiento financiero

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

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

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

b. Cuando el Instituto es el arrendatario - Arrendamiento operativo

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

c. Cuando el Instituto es el arrendador - Arrendamiento operativo

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

2.21 Contratos de construcción

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

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

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

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

2.23 Medio ambiente

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

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

2.24 Reservas técnicas

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

Las reservas constituidas por el Instituto corresponden a las siguientes:

a) Reserva de capitales representativos:

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

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

b) Reserva por siniestros en procesos de liquidación:

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

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

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

c) Reserva por siniestros ocurridos y no reportados:

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

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

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

d) Reserva por siniestro en proceso de tramitación:

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

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

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

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

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

De acuerdo al siguiente detalle:

Año	Efecto en:	Monto M\$
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>5.129.088</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 Instituto calculó el efecto que tiene que llevar esta reserva a tasa del 4% y a las tablas del año 2006 y lo diferirá en un plazo máximo de 15 años.

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 Instituto adeude al empleador, correspondientes a subsidios pagados por éste, por cuenta del Instituto, en virtud de convenios.

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

NOTA 3 FUTUROS CAMBIOS CONTABLES

a. Cambio contable

Al 31 de diciembre de 2015 el Instituto 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 identificó 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 generó 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.

c. Reclasificaciones

Hemos efectuado ciertas reclasificaciones en los estados financieros al 31 de diciembre de 2014, para adaptar la información a lo requerido por la Superintendencia de Seguridad Social.

NOTA 4 GESTIÓN DE RIESGOS

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

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

4.1 Factores de riesgo financiero

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

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

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

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

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

a. Riesgo de mercado

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

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

i. Riesgo de tipo de cambio:

Al 31 de marzo de 2016, el Instituto no posee saldos en monedas distintas de la funcional, por lo que no hay exposición al riesgo de tipo de cambio.

ii. Riesgo de precio

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

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

Tasa de interés y de los flujos de efectivo

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

Valor razonable

Como parte del análisis de riesgo, se ha realizado un análisis del valor de mercado que tendrían los pasivos bancarios del Instituto al 31 de marzo de 2015. Este análisis consiste en obtener el valor presente de los flujos de caja futuros de cada deuda financiera vigente utilizando tasas representativas de las condiciones de mercado de acuerdo al riesgo de la empresa y al plazo remanente de la deuda.

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

b. Riesgo de crédito

El Instituto mantiene cuentas por deudores previsionales las que al 31 de marzo de 2016 representan aproximadamente el 8,79% del total de activos. La cobranza de los clientes es gestionada por un área de cobranzas interna del Instituto. Adicionalmente se cuenta con los servicios de tres empresas de cobranza externa.

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

c. Riesgo de liquidez

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

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

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

4.2 Gestión del riesgo del capital

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

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

4.3 Estimación del valor razonable

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

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

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

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

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

NOTA 5 ESTIMACIONES Y CRITERIOS CONTABLES

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

5.1. Estimaciones y criterios contables importantes

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

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

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

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

5.2. Criterios importantes al aplicar las políticas contables

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

NOTA 6 EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE

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

Conceptos	Moneda	31.03.2016 M\$	31.12.2015 M\$
Caja (a)	\$	274.416	132.201
Bancos (b)	\$	1.053.542	827.526
Depósitos a plazo (c)	-	-	-
Otro efectivo y equivalentes de efectivo (d)	\$	2.721.342	1.741.041
Total		4.049.300	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 31 de marzo de 2016 y 31 de diciembre de 2015 el Instituto no posee saldos clasificados en depósitos a plazo.

(d) Otro efectivo y efectivo equivalente

Institución	Instrumento	Moneda	Fecha Inicio	Fecha Término	Valor inicial (nominal) M\$	Total cuotas \$	Valor cuota \$	Valor contable 31.03.2016 M\$
BCI Management	FFMM BCI EXPRESS	\$	31/01/2016	31/03/2016	1.504.510	115.613,2886	13.121,0813	1.516.971
BCI Management	FFMM BCI EXPRESS	\$	16/03/2016	31/03/2016	1.202.559	91.788,9762	13.121,0813	1.204.371
Total								2.721.342

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	31.03.2016		31.12.2015	
	Corriente M\$	No Corriente M\$	Corriente M\$	No Corriente M\$
Fondo de Pensiones	411.335	18.604.406	756.087	18.001.881
Fondo de Contingencia	407.711	11.876.178	450.939	11.290.504
Total	819.046	30.480.584	1.207.026	29.292.385

1.a) Inversiones financieras del Fondo Pensiones:

El detalle de las inversiones financieras del Fondo de Pensiones al 31 de marzo de 2016, 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	-	-	-	-	-	-	-	-	\$	5,11	1.133	594.001	-	-	5.382	599.383
Bonos Bancarios	UF	4,00	62	3.216	23	-	30	3.269	UF	3,19	1.338	9.990.827	71.766	-	66.577	10.129.170
Bonos del Banco Central de Chile	-	-	-	-	-	-	-	-	UF	3,00	989	1.504.298	9.805	-	6.693	1.520.796
Bonos de Empresas	\$	6,80	76	311.545	-	-	4.788	316.333	\$	6,04	1.693	1.365.228	-	-	18.498	1.383.726
Bonos de Empresas	-	-	-	-	-	-	-	-	UF	3,18	1.697	3.933.086	28.221	-	22.317	3.983.624
Bonos Tesorería General de la República de Chile	-	-	-	-	-	-	-	-	UF	3,00	1.188	486.699	3.481	-	1.694	491.874
Depósitos a Plazo	\$	0,30	12	11.981	-	-	12	11.993	-	-	-	-	-	-	-	-
Letras Hipotecarias	UF	4,79	243	9.607	75	-	102	9.784	UF	4,57	1.935	487.458	3.528	-	4.847	495.833
Pagares Descontables del Banco Central de Chile	\$	0,27	7	69.874	-	-	82	69.956	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	-	-	-	406.223	98	-	5.014	411.335	-	-	-	18.361.597	116.801	-	126.008	18.604.406

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 Instituto no posee inversiones vencidas y no pagadas del Fondo de Pensiones.

2.a) Inversiones financieras Fondo de Contingencia:

El detalle de las inversiones financieras del Fondo de Contingencia al 31 de marzo 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	-	-	-	-	-	-	-	-	\$	5,33	1.223	365.876	-	-	2.965	368.841
Bonos Bancarios	UF	4,00	62	2.576	18	-	23	2.617	UF	3,19	1.414	6.285.467	44.943	-	39.544	6.369.954
Bonos del Banco Central de Chile	-	-	-	-	-	-	-	-	UF	3,00	1.072	758.130	4.864	-	1.699	764.693
Bonos de Empresas	\$	6,80	76	93.591	-	-	1.366	94.957	\$	5,95	1.822	752.041	-	-	10.233	762.274
Bonos de Empresas	-	-	-	-	-	-	-	-	UF	3,12	1.809	2.602.138	18.566	-	14.272	2.634.976
Bonos Tesorería General de la República de Chile	-	-	-	-	-	-	-	-	UF	3,00	1.334	802.430	5.738	-	2.763	810.931
Depósitos a Plazo	\$	0,31	13	250.343	-	-	150	250.493	-	-	-	-	-	-	-	-
Letras Hipotecarias	UF	4,19	193	9.512	73	-	91	9.676	UF	4,54	2.137	161.826	1.170	-	1.513	164.509
Pagares Descontables del Banco Central de Chile	\$	0,27	7	49.910	-	-	58	49.968	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	-	-	-	405.932	91	-	1.688	407.711	-	-	-	11.727.908	75.281	-	72.989	11.876.178

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 Instituto no posee inversiones vencidas y no pagadas del Fondo de Contingencia.

NOTA 8 ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE

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

Detalle	31.03.2016 M\$	31.12.2015 M\$
Fondo de Eventualidades	1.598.727	1.554.739
Total	1.598.727	1.554.739

1.a) Inversiones financieras Fondo de Eventualidades

El detalle de las inversiones del Fondo de Eventualidades al 31 de marzo 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	\$	5,14	1.226	72.858	-	-	1.187	74.045
Bonos Bancarios	UF	3,25	1.444	739.623	5.396	-	16.393	761.412
Bonos del Banco Central de Chile	UF	3,00	1.118	108.273	701	-	912	109.886
Bonos de Empresas	\$	6,06	1.517	130.461	-	-	4.695	135.156
Bonos de Empresas	UF	2,73	1.924	307.020	2.190	-	7.455	316.665
Bonos Tesorería General de la República de Chile	UF	3,00	1.371	54.507	394	-	785	55.686
Depósitos a Plazo	\$	0,30	12	5.681	-	-	6	5.687
Letras Hipotecarias	UF	4,38	2.419	107.516	780,00	-	1.913	110.209
Pagares Descontables del Banco Central de Chile	\$	0,27	7	29.946	-	-	35	29.981
Total				1.555.885	9.461	-	33.381	1.598.727

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 Instituto no posee inversiones vencidas y no pagadas del Fondo de Eventualidades.

NOTA 9 OTROS ACTIVOS FINANCIEROS

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

Concepto	31.03.2016		31.12.2015	
	Corriente M\$	No Corriente M\$	Corriente M\$	No Corriente M\$
Acciones con cotización bursatil	7.121	-	5.911	-
Acciones en otras sociedades	-	49.229	-	49.229
Total	7.121	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 31 de marzo de 2016

Concepto	Activos financieros a costo amortizado M\$	Activos financieros a valor razonable M\$	Total
Activos financieros que respaldan reservas	31.299.630	1.598.727	32.898.357
Instrumentos financieros derivados	-	-	-
Deudores comerciales y cuentas por cobrar	-	11.526.183	11.526.183
Otros activos financieros	49.229	7.121	56.350
Efectivo y efectivo equivalente	-	4.049.300	4.049.300
Total	31.348.859	17.181.331	48.530.190

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	3.851.869	-	3.851.869
Acreedores comerciales	7.909.983	-	7.909.983
Instrumentos financieros derivados	-	-	-
Otros pasivos financieros	-	-	-
Total	11.761.852	-	11.761.852

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	7.602.275	-	7.602.275
Instrumentos financieros derivados	-	-	-
Otros pasivos financieros	-	-	-
Total	11.633.251	-	11.633.251

NOTA 11 DEUDORES PREVISIONALES, NETO

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

Concepto	31.03.2016 M\$	31.12.2015 M\$
Cotizaciones declaradas y no pagadas:		
Ingresos por cotización básica	210.128	183.915
Ingresos por cotización adicional	255.467	225.059
Ingresos cotización extraordinaria	11.674	10.218
Intereses, reajustes y multas	17.866	13.673
Ingresos Devengados por Cotizaciones:		
Ingresos por cotización básica	2.987.164	3.592.657
Ingresos por cotización adicional	2.316.064	2.774.600
Ingresos cotización extraordinaria	197.992	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)	46.434	27.855
Diferencias por cotizaciones adicionales	265.383	24.717
Subsidios por incapacidad laboral a recuperar	-	-
Beneficios indebidamente percibidos	-	-
Fraudes que afecten a fondos propios	-	-
Cheques protestados y otros documentos por cobrar	26.253	27.009
Subtotal	6.334.425	7.111.653
Menos: Provisión por pérdidas por deterioro	(29.097)	(15.593)
Total Neto	6.305.328	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	31.03.2016 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	205.868	231.072	970.620	1.407.560	180.142	242.868	925.604	1.348.614
Ingresos por cotización adicional	255.010	288.889	1.824.754	2.368.653	228.239	286.016	1.770.677	2.284.932
Ingresos cotización extraordinaria	11.438	12.838	53.924	78.200	10.008	13.493	51.424	74.925
Intereses, reajustes y multas	93.097	186.330	734.094	1.013.521	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	67.621	94.697	738.965	901.283	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		300.280	72.645	372.925	297.517	2.760	72.645	372.922
Subtotal	633.034	1.179.575	4.416.477	6.229.086	876.968	918.554	4.242.080	6.037.602
Menos: Provisión por pérdidas por deterioro	(302.281)	(685.215)	(4.103.132)	(5.090.628)	(325.953)	(605.411)	(3.995.777)	(4.927.141)
Total Neto	330.753	494.360	313.345	1.138.458	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	31.03.2016 M\$	31.12.2015 M\$
Deudores por concurrencia de pensiones:		
Asociación Chilena de Seguridad	15.118	155.721
Mutual de Seguridad de la C.Ch.C.	11.471	-
Instituto de Seguridad Laboral	31.126	20.469
Deudores por concurrencia de indemnizaciones:		
Asociación Chilena de Seguridad	-	97.770
Mutual de Seguridad de la C.Ch.C.	-	-
Instituto de Seguridad Laboral	26.504	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	6.818	5.301
Mano de Obra (DL N°889 de 1975)	94.350	86.918
Bonificación Ley 20.531	63.108	55.883
Pensiones por cobrar		-
Subtotal	282.688	482.758
Menos: Provisión por pérdidas por deterioro	-	-
Total Neto	282.688	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	31.03.2016									
	M\$									
	Prestaciones médicas	Arriendos	Asesorías	Capacitación	Intereses, reajustes y multas	Exámenes Preocupa- cionales	Otros	TOTAL	Deterioro	Neto
Organismos Administradores	27.838	-	-	-	-	-	-	27.838	-	27.838
Deterioro (menos)	(16.769)	-	-	-	-	-	-	-	(16.769)	(16.769)
Subtotal Organismos Administradores	11.069	-	-	-	-	-	-	27.838	(16.769)	11.069
Otras Instituciones de Salud Privada	503.332	-	-	-	-	-	-	503.332	-	503.332
Deterioro (menos)	(303.190)	-	-	-	-	-	-	-	(303.190)	(303.190)
Subtotal Otras Instituciones de Salud Privada	200.142	-	-	-	-	-	-	503.332	(303.190)	200.142
Instituciones Públicas	131.829	-	-	-	-	17.258	-	149.087	-	149.087
Deterioro (menos)	(79.409)	-	-	-	-	(10.396)	-	-	(89.805)	(89.805)
Subtotal Instituciones Públicas	52.420	-	-	-	-	6.862	-	149.087	(89.805)	59.282
Otras Empresas	669.906	364.328	-	-	-	3.006.216	144.782	4.185.232	-	4.185.232
Deterioro (menos)	(403.529)	(219.459)	-	-	-	(1.810.845)	(87.212)	-	(2.521.045)	(2.521.045)
Subtotal Otras Empresas	266.377	144.869	-	-	-	1.195.371	57.570	4.185.232	(2.521.045)	1.664.187
Personas Naturales	19.696	-	-	-	-	72.006	-	91.702	-	91.702
Deterioro (menos)	(11.864)	-	-	-	-	(43.374)	-	-	(55.238)	(55.238)
Subtotal Personas Naturales	7.832	-	-	-	-	28.632	-	91.702	(55.238)	36.464
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Deterioro (menos)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL NETO	537.840	144.869	-	-	-	1.230.865	57.570	4.957.191	(2.986.047)	1.971.144

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 31.03.2016									
	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	121.381	1.827.820	-	1.827.820
Deterioro (menos)	(778.935)	(72.005)	-	-	-	(767.649)	(115.132)	-	(1.733.721)	(1.733.721)
TOTAL NETO	42.277	3.908	-	-	-	41.665	6.249	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

¡Error! Vínculo no válido.

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	
						31.03.2016	31.12.2015	31.03.2016	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	31.03.2016 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	250.646	150.387	100.258	501.291	291.748	175.048	116.699	583.495
Anticipo por prestaciones de servicio	-	-	-	-	-	-	-	-
Cuenta corriente del personal	65.121	39.072	26.049	130.242	66.500	39.899	26.600	132.999
Préstamos al personal	195.786	117.471	78.314	391.571	189.109	113.465	75.643	378.217
Garantías por arriendo y otros	43.634	26.179	17.453	87.266	43.354	26.011	17.341	86.706
Deudores por venta de propiedades, planta y equipo	-	-	-	-	-	-	-	-
Reajustes, multas e intereses	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	328.878	167.078	111.387	607.343	537.645	322.586	214.882	1.075.113
Subtotal	884.065	500.187	333.461	1.717.713	1.128.356	677.009	451.165	2.256.530
Menos: Provisión por pérdidas por deterioro	-	-	-	-	-	-	-	-
Total Neto	884.065	500.187	333.461	1.717.713	1.128.356	677.009	451.165	2.256.530

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

NOTA 16 INVENTARIOS

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

Concepto	31.03.2016 M\$	31.12.2015 M\$
Materiales clínicos	600.130	540.960
Productos farmacológicos	214.741	231.695
Materiales varios	314.545	314.837
Materiales de aseo y mantención	34.095	35.712
Deterioro	(12.580)	(12.543)
Total	1.150.931	1.110.661

El importe de las existencias reconocido como gasto del período al 31 de marzo de 2016 y 31 de diciembre de 2015 ascendió a M\$647.615 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\$37 al 31 de marzo de 2016 y M\$10.201 al 31 de diciembre de 2015.

NOTA 17 ACTIVOS Y PASIVOS DE COBERTURA

Al 31 de marzo de 2016 y 31 de diciembre de 2015 el Instituto no posee instrumentos de cobertura.

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

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

NOTA 19 GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO

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

Concepto	Activos Corrientes		Activos No Corrientes	
	31.03.2016 M\$	31.12.2015 M\$	31.03.2016 M\$	31.12.2015 M\$
Compañía de Seguros: Polizas edificios	15.337	26.649	-	-
Compañía de Seguros: Polizas vehículos	18.792	33.001	-	-
Habilitación oficinas	51.512	65.504	13.053	17.404
SOAP y permisos circulación vehículos	32.300	889	-	-
Marca Comercial	343	633	-	-
Otros Seguros	99	398	-	-
Habilitación sistema IMASD	788	1.379	-	-
Total	119.171	128.453	13.053	17.404

NOTA 20 ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES

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

Concepto	2016 M\$	2015 M\$
Pagos provisionales mensuales	142.238	121.154
Provisión Impuesto Renta	(113.865)	(89.855)
Subtotal Impuesto por recuperar	28.373	31.299
Créditos SENCE	121.872	121.872
Créditos activo fijo	-	-
Otros	-	-
Total	150.245	153.171

NOTA 21 OTROS ACTIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTES

Al 31 de marzo de 2016 y 31 de diciembre de 2015 el Instituto no posee otros activos corrientes y no corrientes.

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

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

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

Al 31 de marzo de 2016 y 31 de diciembre de 2015 el Instituto no mantiene inversiones asociadas contabilizadas por el método de la participación.

NOTA 24 OTRAS INVERSIONES CONTABILIZADAS POR EL MÉTODO DE LA PARTICIPACIÓN

Al 31 de marzo de 2016 y 31 de diciembre de 2015 el Instituto no mantiene otras inversiones contabilizadas por el método de la participación.

NOTA 25 ACTIVOS INTANGIBLES, NETO

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

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

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

Concepto	31.03.2016			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	56.582	(1.272)	55.310	56.582	(1.071)	55.511
Otros activos intangibles no identificados	-	-	-	-	-	-
Totales	56.931	(1.272)	55.659	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:

Al 31.03.2016				
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	-	-	-	-
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	-	-	(201)	-
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	55.310	-
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 31.03.2016	-	349	55.310	-

Al 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 31 de marzo de 2016 y 31 de diciembre de 2015 de las partidas que integran este rubro y su correspondiente depreciación acumulada, es la siguiente:

Concepto	31.12.2015				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	7.743.294	-	-	7.743.294	7.416.847	-	-	7.416.847
Construcción, Obras de infraestructura e instalación	27.873.047	(120.338)	(7.919.194)	19.953.853	27.695.231	(460.272)	(7.798.856)	19.896.375
Construcción en curso	365.319	-	-	365.319	289.463	-	-	289.463
Instrumental y equipos médicos	5.271.105	(114.302)	(3.521.488)	1.749.617	5.113.975	(458.491)	(3.407.275)	1.706.700
Equipos, muebles y útiles	5.087.077	(131.025)	(3.522.389)	1.564.688	4.973.510	(515.711)	(3.391.664)	1.581.846
Vehículos y otros medios de transporte	3.876.834	(98.558)	(2.583.981)	1.292.853	3.804.212	(383.351)	(2.486.196)	1.318.016
Mejoras de bienes arrendados	-	-	-	-	-	-	-	-
Activos en leasing	86.731	(4.337)	(60.292)	26.439	86.731	(17.346)	(55.955)	30.776
Otras propiedades, planta y equipo	18.237	(526)	(13.556)	4.681	18.154	(1.895)	(13.046)	5.108
Totales	50.321.644	(469.086)	(17.620.900)	32.700.744	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 31 de marzo 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	326.447	177.816	75.856	157.130	113.565	72.622	-	-	83	923.519
Adquisiciones mediante combinaciones de negocios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Desapropiaciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferencias a (desde) activos no corrientes o grupos en desapropiación mantenidos para la venta	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferencias a (desde) propiedades de inversión	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Desapropiaciones mediante enajenación de negocios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Retiros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Depreciación retiros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos por depreciación	-	(120.338)	-	(114.302)	(131.025)	(98.558)	-	(4.337)	(526)	(469.086)
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)	-	-	-	89	302	773	-	-	16	1.180
Saldo Final al 31.03.2016, neto	7.743.294	19.953.853	365.319	1.749.617	1.564.688	1.292.853	-	26.439	4.681	32.700.744

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

Concepto	Terrenos M\$	Construcciones obras de infraestructura e instalaciones M\$	Construcciones en curso M\$	Instrumental y equipos médicos M\$	Equipos muebles y útiles M\$	Vehículos y otros medios de transporte M\$	Mejoras de bienes arrendados M\$	Activos en leasing M\$	Otros M\$	Total M\$
Saldo inicial neto	7.369.584	19.099.701	1.103.591	1.810.884	1.723.245	1.329.253	-	48.122	2.835	32.487.215
Adiciones	-	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)
Depreciacion retiros	-	-	-	195	2.400	-	-	-	-	2.595
Gastos por depreciacion	-	(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	31.03.2016	31.12.2015
	M\$	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	(5.698)	(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 (venta) de propiedad	120.000	(558.289)
Total cambios en Propiedades de Inversión	114.302	(717.316)
Saldo Final, neto	769.884	655.582

NOTA 28 PASIVOS FINANCIEROS

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

Conceptos	31.03.2016		31.12.2015	
	Corrientes M\$	No corrientes M\$	Corrientes M\$	No corrientes M\$
Préstamos Bancarios (a)	754.683	3.080.025	762.625	3.242.606
Arrendamiento financiero (b)	9.484	-	10.832	1.339
Otros (c)	7.677	-	13.574	-
Total	771.844	3.080.025	787.031	3.243.945

a. El detalle de los préstamos bancarios al 31 de marzo 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 31.03.2016			No Corriente al 31.03.2016			
											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	30.917	87.961	118.878	382.094	210.841	-	592.935
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	59.594	172.544	232.138	737.006	-	-	737.006
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	64.293	195.619	259.912	839.455	588.461	-	1.427.916
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	26.063	13.132	39.195	-	-	-	-
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	26.506	78.054	104.560	322.168	-	-	322.168
Total											207.373	547.310	754.683	2.280.723	799.302	-	3.080.025

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 31 de marzo 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 31.03.2016			No Corriente al 31.03.2016			
											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 Cia. 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	1.178	4.928	6.106	-	-	-	-
Totales											4.556	4.928	9.484	-	-	-	-

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 Cia. 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 31 de marzo de 2016 y 31 de diciembre de 2015 que asciende a M\$ 7.677 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	
	31.03.2016 M\$	31.12.2015 M\$
Indemnizaciones por pagar	153.123	143.650
Subsidios por pagar	251.221	231.704
Pensiones por pagar	42.798	45.844
Prestaciones médicas por pagar	-	-
Beneficios por pagar (Art. 77 bis Ley 16.744)	61.592	76.493
Montos adeudados al empleador en virtud de convenios	-	-
Concurrencia por pensiones:		
Asociación Chilena de Seguridad	222.579	290.234
Mutual de Seguridad de la C.Ch.C.	-	-
Instituto de Seguridad Laboral	197.120	215.743
Concurrencia por indemnizaciones:		
Asociación Chilena de Seguridad	-	185.836
Mutual de Seguridad de la C.Ch.C.	-	-
Instituto de Seguridad Laboral	19.736	32.344
Administrador delegado	-	-
Montos adeudados al empleador en virtud de convenios	-	-
Otros	-	-
Total, neto	948.169	1.221.848

NOTA 30 ACREEDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR

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

Detalle	Corriente al 31.03.2016			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	2.217.717	32.430	2.250.147	-	-	-	-
Proveedores activo fijo	344.299	53.058	397.357	-	-	-	-
Proveedores existencias	520.393	76.929	597.322	-	-	-	-
Cuentas varias por pagar	64.554	587.370	651.924	-	-	-	-
Cotiz. Ley por pagar mutuales	91.574	616.075	707.649	-	-	-	-
Cotiz. Ley por pagar adherentes	31.061	756.965	788.026	-	-	-	-
Otras Mutualidades	144	20.151	20.295	-	-	-	-
Provisión facturas por recibir SAE	380.786	812.827	1.193.613	-	-	-	-
Provision facturas varias por pagar	306.064	104.964	411.028	-	-	-	-
Otras cuentas por pagar	484.888	407.734	892.622	-	-	-	-
Total	4.441.480	3.468.503	7.909.983	-	-	-	-

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	
						31.03.2016	31.12.2015	31.03.2016	31.12.2015
						M\$	M\$	M\$	M\$
Fundación IST	74.130.000-1	Relacionada	Arriendos	CLP	360 días	23.020	23.020	-	-
Total						23.020	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	31.03.2016										
	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	1.008.237	(257.965)	319.152	(441.198)	16.849	-	328.443	31.557	-	48.481.883
Invalidez parcial (40% ≤ % incapacidad < 70%)	10.045.670	312.790	(31.313)	67.530	(176.640)	(274)	-	-	-	-	10.217.763
Invalidez total (% Incapacidad ≥ 70%)	6.541.257	238.731	(171.625)	43.972	(81.900)	-	-	-	-	-	6.570.435
Gran invalidez	1.916.080	16.648	-	12.880	(27.077)	-	-	-	-	-	1.918.531
Viudas y madres de hijos de filiación no matrimonial	26.666.113	404.931	(49.444)	179.257	(102.365)	-	-	328.443	-	-	27.426.935
Orfandad, ascendentes y descendentes	2.307.688	35.137	(5.583)	15.513	(53.216)	17.123	-	-	31.557	-	2.348.219
(2) Capitales representativos de pensiones en trámite	583.210	584.086	(431.111)	-	-	-	-	-	-	-	736.185
Invalidez parcial (40% ≤ % incapacidad < 70%)	59.194	57.986	(208.563)	-	-	-	-	-	-	-	(91.383)
Invalidez total (% Incapacidad ≥ 70%)	236.541	312.693	(143.452)	-	-	-	-	-	-	-	405.782
Gran invalidez	12.748	-	0	-	-	-	-	-	-	-	12.748
Viudas y madres de hijos de filiación no matrimonial	274.727	213.407	(71.951)	-	-	-	-	-	-	-	416.183
Orfandad, ascendentes y descendentes	-	-	(7.145)	-	-	-	-	-	-	-	(7.145)
(3) TOTAL CAPITALES REPRESENTATIVOS DE PENSIONES (1 + 2)	48.060.018	1.592.323	(689.076)	319.152	(441.198)	16.849	-	328.443	31.557	-	49.218.068
(4) Reserva por prestaciones médicas por otorgar	169.974	-	-	-	-	-	-	-	-	-	169.974
(5) Reserva por subsidios por pagar	354.758	-	-	-	-	-	-	-	-	-	354.758
(6) Reserva por indemnizaciones por pagar (15% ≤ % Incapacidad < 40%)	4.017	-	-	-	-	-	-	-	-	-	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)	528.749	-	-	-	-	-	-	-	-	-	528.749
(9) SUBTOTAL DE RESERVAS NORMATIVAS (3+8)	48.588.767	1.592.323	(689.076)	319.152	(441.198)	16.849	-	328.443	31.557	-	49.746.817
(10) RESERVAS DE GESTION	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(11) RESERVA ADICIONAL POR INSUFICIENCIA DE PASIVOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(12) TOTAL- RESERVAS TECNICAS (9+11)	48.588.767	1.592.323	(689.076)	319.152	(441.198)	16.849	-	328.443	31.557	-	49.746.817

(*). 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	Revaluó 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	31.03.2016						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	370.776	551.424	16.648	618.338	35.137	1.592.323	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	(176.640)	(81.900)	(27.077)	(102.365)	(53.216)	(441.198)	(696.965)	(317.361)	(103.290)	(396.538)	(217.630)	(1.731.784)
(4) Variación por reconfiguración del grupo familiar	(274)	-	-	-	17.123	16.849	49.778	101.292	0	4.788	15.904	171.762
(5) Variación por reajustes de pensiones según D.L.N° 2448, del 1979	67.530	43.972	12.880	179.257	15.513	319.152	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 *	(239.876)	(315.077)	-	207.048	18.829	(329.076)	(728.460)	(1.130.102)	(162.135)	312.379	80.199	(1.628.119)
(9) Subtotal Movimientos (2+3+4+5+6+7+8)	21.516	198.419	2.451	902.278	33.386	1.158.050	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)	10.126.380	6.976.217	1.931.279	27.843.118	2.341.074	49.218.068	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	Desface entre periodo de ocurrencia del siniestro y la valuación							
		Año de ocurrencia		1 año después	2 años después	3 años después	4 años después	5 años después	Más de 5 años después
		Reserva de inicio	Reserva de cierre y pagos						
Años Anteriores	Reserva de prestaciones médicas	-	-	-	-	-	-	-	-
	Pagos		-	-	-	-	-	-	-
Año 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	169.974	-	-	-	-	-	-	-
	Pagos		-	-	-	-	-	-	-

Nota

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

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

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

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

En miles de pesos

Año de Ocurrencia	Concepto	Desface entre periodo de ocurrencia del siniestro y la valuación							
		Año de ocurrencia		1 año después	2 años después	3 años después	4 años después	5 años después	Más de 5 años después
		Reserva de inicio	Reserva de cierre y pagos						
Años Anteriores	Reserva de subsidios	-	-	-	-	-	-	-	-
	Pagos	-	-	-	-	-	-	-	-
Año 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	354.758	-	-	-	-	-	-	-
	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	4.017	-	-	-	-	-	-	-
	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	Desfaze entre periodo de ocurrencia del siniestro y la valuación						
		Año de ocurrencia	1 año después	2 años después	3 años después	4 años después	5 años después	Más de 5 años después
Años Anteriores	Reserva de pensiones	7.069.217	7.658.492	7.846.273	7.634.485	7.857.377	7.712.846	8.410.885
	Pagos	763.998	856.720	941.288	992.958	1.034.855	1.121.221	313.466
Año 2011	Reserva de pensiones	-	179.740	296.079	296.803	297.921	321.641	
	Pagos	-	10.256	28.086	33.800	37.868	9.282	
Año 2012	Reserva de pensiones	71.885	279.773	537.474	548.895	594.658		
	Pagos	1.276	24.937	43.383	64.706	14.585		
Año 2013	Reserva de pensiones	-	171.428	239.593	269.159			
	Pagos	-	7.781	33.183	8.903			
Año 2014	Reserva de pensiones	12.289	388.914	473.248				
	Pagos	135	37.523	10.654				
Año 2015	Reserva de pensiones	52.214	56.789					
	Pagos	4.363	1.180					
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	4.374.564	4.479.909	4.676.028	4.587.775	4.709.606	4.748.685	5.334.556
	Pagos	409.258	460.808	492.734	513.801	527.587	623.106	149.834
Año 2011	Reserva de pensiones	24.141	170.545	199.215	246.788	241.743	270.484	
	Pagos	403	8.453	24.037	27.945	31.654	8.303	
Año 2012	Reserva de pensiones	11.543	52.610	418.130	468.892	580.648		
	Pagos	141	5.591	26.004	55.078	15.698		
Año 2013	Reserva de pensiones	-	117.008	615.225	652.205			
	Pagos	-	7.167	47.862	22.681			
Año 2014	Reserva de pensiones	-	94.429	138.324				
	Pagos	-	5.004	3.948				
Año 2015	Reserva de pensiones	-	-					
	Pagos	-	-					
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	1.241.922	1.243.047	1.231.558	1.254.585	1.254.906	1.232.172	1.353.818
	Pagos	121.439	128.694	132.978	138.763	146.419	154.478	40.010
Año 2011	Reserva de pensiones	-	33.362	245.993	240.900	230.808	251.644	
	Pagos	-	1.706	17.080	32.720	34.537	8.945	
Año 2012	Reserva de pensiones	-	188.327	189.980	210.129	231.333		
	Pagos	-	3.748	20.196	24.533	6.308		
Año 2013	Reserva de pensiones	-	61.769	85.689	94.483			
	Pagos	-	4.770	9.054	2.390			
Año 2014	Reserva de pensiones	-	-	-				
	Pagos	-	-	-				
Año 2015	Reserva de pensiones	-	-					
	Pagos	-	-					
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	14.098.820	14.939.180	15.567.749	16.196.742	17.317.375	18.356.341	24.881.854
	Pagos	1.568.305	1.686.450	1.768.422	1.813.766	1.888.331	2.063.140	528.332
Año 2011	Reserva de pensiones	249.634	443.950	470.193	578.505	591.482	800.739	
	Pagos	8.134	52.261	58.752	62.945	72.444	18.772	
Año 2012	Reserva de pensiones	187.835	299.433	311.528	336.435	455.377		
	Pagos	9.704	38.221	42.334	46.766	12.105		
Año 2013	Reserva de pensiones	299.111	358.545	478.952	675.287			
	Pagos	14.392	51.720	76.390	17.910			
Año 2014	Reserva de pensiones	212.314	355.969	482.035				
	Pagos	9.778	52.410	12.227				
Año 2015	Reserva de pensiones	335.355	547.827					
	Pagos	30.564	16.517					
Año 2016	Reserva de pensiones	-						
	Pagos	-						

Nota

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

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

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

En miles de pesos

Año de Ocurrencia	Concepto	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	1.150.259	1.208.100	1.150.725	1.048.960	1.005.356	926.404	1.278.876
	Pagos	189.077	215.110	227.486	228.181	240.153	261.415	63.731
Año 2011	Reserva de pensiones	92.839	163.887	152.687	148.505	137.709	191.295	
	Pagos	3.131	23.649	26.281	27.407	28.926	7.644	
Año 2012	Reserva de pensiones	97.668	141.869	135.589	126.014	175.184		
	Pagos	4.051	21.094	23.795	25.370	6.024		
Año 2013	Reserva de pensiones	45.129	148.102	167.791	233.885			
	Pagos	5.634	21.110	33.333	7.864			
Año 2014	Reserva de pensiones	139.678	154.518	231.660				
	Pagos	8.507	37.354	8.145				
Año 2015	Reserva de pensiones	150.303	230.174					
	Pagos	16.072	7.636					
Año 2016	Reserva de pensiones	-						
	Pagos	-						

Nota

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

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

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

En miles de pesos

Año de Ocurrencia	Concepto	Desface 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	528.749	-	-	-	-	-	-	-	
	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 31 de marzo de 2016 y 31 de diciembre 2015, se detallan a continuación:

Concepto	31.03.2016 M\$	31.12.2015 M\$
Retenciones:		
Imposiciones del personal	367.906	379.712
Imposiciones / Retenciones sobre pensiones	87.488	70.408
Imposiciones / Retenciones sobre subsidios	132.065	90.612
Impuestos	190.595	149.297
Honorarios por pagar	92.679	158.029
Fondo bienestar social	761.998	668.713
Remuneraciones por pagar	64.933	64.742
Retenciones del personal	79.900	255.275
Bonificaciones al personal	25.931	35.871
Fondo IAS	77.361	76.227
Fondo Beca Raul Repetto	1.379	1.379
Total	1.882.235	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	31.03.2016 M\$	31.12.2015 M\$
Impuesto a la renta (tasa de impuesto 21% - 20%) (*)	(113.865)	(89.855)
Provisión 35% Impuesto único	-	-
Menos:		
Pagos provisionales mensuales	142.239	121.154
PPM por pérdidas acumuladas, artículo N°31, inciso 3	-	-
Crédito por gastos en capacitación	121.871	121.872
Crédito por adquisición de activos fijos	-	-
Crédito por donaciones	-	-
Total	150.245	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 31 de marzo de 2016 y 31 de diciembre 2015.

c. Impuestos diferidos

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

Los impuestos diferidos al 31 de marzo de 2016 y 31 de diciembre 2015, se componen de los siguientes conceptos:

Concepto	31.03.2016 M\$	31.12.2015 M\$
Activos No Corrientes:		
Provisión por pérdidas por deterioro de cuentas por cobrar	1.179.942	1.048.474
Provisión vacaciones devengadas	6.526	7.104
Provisión indemnización años de servicios	14.559	31.915
Subtotal	1.201.027	1.087.493
Pasivos No Corriente:		
Activo fijo, neto	1.082.036	1.076.384
Subtotal	1.082.036	1.076.384
Total	118.991	11.109

d. Resultado por impuestos

El efecto del gasto tributario al 31 de marzo de 2016 y para el mismo periodo del año anterior, se compone de los siguientes conceptos:

Concepto	31.03.2016 M\$	31.03.2015 M\$
Gastos por impuesto a la renta:		
Impuesto año corriente	113.865	122.928
Abono (cargo) por impuestos diferidos:		
Originación y reverso de diferencias temporarias	(198.635)	(133.683)
Cambio en diferencias temporales no reconocidas	-	-
Beneficio fiscal ejercicios anteriores	-	-
Reconocimientos de pérdidas tributarias no reconocidas previamente	-	-
Subtotal	(84.770)	(10.755)
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	(84.770)	(10.755)

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 31 de marzo de 2016 y 31 de diciembre 2015:

Concepto	31.03.2016		31.03.2015	
	Tasa de impuesto %	Monto M\$	Tasa de impuesto %	Monto M\$
Utilidad antes de impuesto		402.279		370.669
Tasa de impuesto aplicable	24,0%		21%	-
Impuesto a las tasa impositiva vigente al 31 de diciembre		(96.547)		(77.840)
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)		(18.506)		(33.733)
Resultado por inversiones en sociedades		-		-
Efecto de impuestos no reconocidos en el Estado de Resultado por las NIIF		-		22.404
Deducciones renta líquida		5.362		66.880
Efecto impuesto ingresos no renta		194.461		27.930
Tasa efectiva y gasto por impuesto a la renta	-21,07%	84.770	-2,90%	10.755

La tasa efectiva por impuesto a la renta para los años 2016 y 2015 es % y %, 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	
	31.03.2016 M\$	31.12.2015 M\$	31.03.2016 M\$	31.12.2015 M\$
Beneficios por terminacion (IAS)	679.056	616.697	2.427.610	1.974.371
Otras	-	-	-	-
Total	679.056	616.697	2.427.610	1.974.371

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

Movimientos	31.03.2016 M\$	31.12.2015 M\$
Saldo inicial	2.591.068	3.072.587
Costos por servicios pasados	455.155	211.687
Costos por intereses	165.378	99.703
(Utilidades) / pérdidas actuariales, neto	(74.010)	(167.433)
Beneficios pagados	(30.925)	(625.476)
Saldo final	3.106.666	2.591.068

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

Hipótesis actuariales utilizadas	31.03.2016	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 31 de marzo de 2016 y 31 de diciembre 2015, se detallan a continuación:

Conceptos	Pasivos Corrientes		Pasivos No Corrientes	
	31.03.2016 M\$	31.12.2015 M\$	31.03.2016 M\$	31.12.2015 M\$
Pasivos por serv. administración de activos financieros	-	-	-	-
Otros Pasivos (Fondo Ahorro y Crédito)	3.235	-	-	-
Totales	3.235	-	-	-

NOTA 37 INGRESOS DIFERIDOS

Al 31 de marzo de 2016 y 31 de diciembre 2015 el Instituto no presenta saldo en ingresos diferidos.

NOTA 38 PASIVOS DEVENGADOS

El detalle de los pasivos devengados, es el siguiente:

Conceptos	31.03.2016 M\$	31.12.2015 M\$
Provisión vacaciones devengadas	1.321.534	1.631.560
Provisión participación excedentes (*)	312.294	618.267
Total	1.633.828	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 31 de marzo de 2016 y 31 de diciembre 2015 el Instituto no posee pasivos incluidos en grupos de activos clasificados como mantenidos para la venta.

NOTA 40 FONDO DE CONTINGENCIA

Detalle	31.12.2015 M\$	31.12.2014 M\$
SALDO INICIAL	11.365.995	10.471.658
INGRESOS DEL PERÍODO:		
1. Cotización extraordinaria	636.657	2.416.661
2. Aporte provisorio mensual por diferencia GPE-GAP	-	-
3. Aporte del 0,25% del IC mensual	43.067	167.842
4. Ajuste anual del aporte provisorio	-	-
5. Disminución de los capitales representativos constituidos por incrementos extraordinarios	42.431	172.388
6. Otros:		
Anulaciones	26.534	93.965
Orfandad que cumplen 18 años	88	194
SUBTOTAL INGRESOS	748.777	2.851.050
EGRESOS DEL PERÍODO:		
1. Aumento de los capitales representativos constituidos por incrementos extraordinarios	(24.753)	(115.657)
2. Proporción del pago de pensiones por incrementos extraordinarios		
Bonificación Ley N° 19.539	(44.417)	(175.279)
Incremento Ley N° 19.578	(54.340)	(215.888)
Bonificación Ley N° 19.953	(43.584)	(168.146)
Incremento Ley N° 19.953	(1.810)	(6.453)
Reajuste Ley N° 20.102	(33.664)	(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 (*)	(3.193)	(23.444)
5. Otros:		
Provisión reajuste	(37.318)	(178.896)
Recursos del FC que exceden el límite del VAOIEP	-	(831.589)
SUBTOTAL EGRESOS	(243.313)	(1.956.713)
SALDO AL FINAL DEL PERIODO	11.871.459	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	31.03.2016 M\$	31.12.2015 M\$
Capitales vigentes y en trámite constituidos normalmente	44.497.828	43.406.593
Capitales vigentes y en trámite constituidos por incrementos extraordinarios	4.720.240	4.653.425
TOTAL DE CAPITALES REPRESENTATIVOS VIGENTES Y EN TRÁMITE	49.218.068	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 31.03.2016	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	31.03.2016 M\$	31.03.2015 M\$
Intereses y reajustes:		
Por cotización básica	51.758	45.838
Por cotización adicional	40.130	36.270
Por cotización extraordinaria	3.430	2.802
Multas:		
Por cotización básica	42.590	26.951
Por cotización adicional	33.022	21.325
Por cotización extraordinaria	2.823	1.647
Total	173.753	134.833

NOTA 43 RENTAS DE INVERSIONES

a. Rentas de inversiones financieras que respaldan reservas

Origen de las rentas	31.03.2016 M\$	31.03.2015 M\$
Del Fondo de Reservas de Eventualidades	36.728	46.198
Del Fondo de Contingencia	81.517	85.231
Del Fondo de Reserva de Pensiones	139.652	152.653
Del fondo de Reservas de pensiones adicional	-	-
Total	257.897	284.082

b. Pérdidas en inversiones financieras que respaldan reservas:

Origen de las rentas	31.03.2016 M\$	31.03.2015 M\$
Del Fondo de Reservas de Eventualidades	(2.389)	(7.387)
Del Fondo de Contingencia	-	(6.749)
Del Fondo de Reserva de Pensiones	(8)	(7.849)
Del Fondo de Reservas de pensiones adicional	-	-
Total	(2.397)	(21.985)

c. Rentas en otras inversiones

Origen de las rentas	31.03.2016 M\$	31.03.2015 M\$
De inversiones financieras que no respaldan reservas	29.340	-
De inversiones en otras sociedades	-	-
Acciones con cotización bursatil	1.373	-
Utilidad Financiera contrato futuro	-	6.929
Total	30.713	6.929

d. Pérdidas en otras inversiones

Origen de las rentas	31.03.2016 M\$	31.03.2015 M\$
De inversiones financieras que no respaldan reservas	-	-
De inversiones en otras sociedades	-	-
Acciones con cotización bursatil	(163)	(154)
Total	(163)	(154)

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 31 de marzo de 2016, 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.	217	-	-	-	217	(138)	-	-	-	(138)
Asociación Chilena de Seguridad	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras Instituciones de Salud Privada										
Isapre Consalud S.A.	86.166	-	-	20.676	106.842	(54.667)	-	-	(13.118)	(67.785)
Isapre Cruz Blanca	55.989	-	-	-	55.989	(35.522)	-	-	-	(35.522)
Mas Vida S.A.	82.774	-	-	-	82.774	(52.515)	-	-	-	(52.515)
Isapre Banmedica S.A.	65.190	-	-	-	65.190	(41.359)	-	-	-	(41.359)
Colmena Golden Cross S.A.	62.789	-	-	-	62.789	(39.836)	-	-	-	(39.836)
Vida Tres S.A.	42.541	-	-	-	42.541	(26.990)	-	-	-	(26.990)
Isapre Fundación	168	-	-	-	168	(107)	-	-	-	(107)
Isapre Río Blanco S.A.	197	-	-	-	197	(125)	-	-	-	(125)
San Lorenzo Isapre Ltda.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Isapre Fusat Ltda.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Centros Médicos	10.909	-	-	-	10.909	(6.921)	-	-	-	(6.921)
Otras Instituciones Públicas										
Empresas del Estado	179.131	55	-	-	179.186	(113.648)	(35)	-	-	(113.683)
Hospitales y Servicios de Salud	44.690	-	-	-	44.690	(28.353)	-	-	-	(28.353)
Municipalidades	-	187	-	-	187	-	(119)	-	-	(119)
Universidades	-	21	-	-	21	-	(13)	-	-	(13)
Otros	-	1.530	-	-	1.530	-	(971)	-	-	(971)
Otras Empresas										
Servicios y Seguros	36.897	96.809	-	-	133.706	(23.409)	(61.420)	-	-	(84.829)
Minería	4.109	82.815	-	-	86.924	(2.607)	(52.541)	-	-	(55.148)
Ingeniería e Industrial	25.039	103.840	-	-	128.879	(15.886)	(65.880)	-	-	(81.766)
Marítimas	22.508	36.707	-	-	59.215	(14.280)	(23.288)	-	-	(37.568)
Construcción	5.076	60.624	-	-	65.700	(3.220)	(38.462)	-	-	(41.682)
Transportes	14.989	60.391	-	-	75.380	(9.510)	(38.315)	-	-	(47.825)
Inmobiliarias	-	56	-	-	56	0	(36)	-	-	(36)
Corporaciones y Fundaciones	533	2.449	-	-	2.982	(338)	(1.554)	-	-	(1.892)
Bomberos	13.168	-	-	-	13.168	(8.354)	0	-	-	(8.354)
Comercial	1.616	12.116	-	-	13.732	(1.025)	(7.687)	-	-	(8.712)
Bancos	51	7.010	-	-	7.061	(32)	(4.447)	-	-	(4.479)
Agricultura y Forestal	1.134	2.228	-	-	3.362	(719)	(1.414)	-	-	(2.133)
Otros	7.354	12.894	-	-	20.248	(4.666)	(8.180)	-	-	(12.846)
Personas Naturales										
Personas Naturales	163.407	14.841	-	-	178.248	(103.672)	(9.417)	-	-	(113.089)
Total	926.642	494.573	-	20.676	1.441.891	(587.899)	(313.779)	-	(13.118)	(914.796)

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.	562	-	-	-	562	(392)	-	-	-	(392)
Asociación Chilena de Seguridad	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras Instituciones de Salud Privada										
Isapre Consalud S.A.	62.472	-	-	-	62.472	(43.608)	-	-	-	(43.608)
Isapre Cruz Blanca	78.970	-	-	-	78.970	(55.125)	-	-	-	(55.125)
Mas Vida S.A.	44.819	-	-	-	44.819	(31.286)	-	-	-	(31.286)
Isapre Banmedica S.A.	58.533	-	-	-	58.533	(40.859)	-	-	-	(40.859)
Colmena Golden Cross S.A.	50.459	-	-	-	50.459	(35.223)	-	-	-	(35.223)
Vida Tres S.A.	27.178	-	-	-	27.178	(18.972)	-	-	-	(18.972)
Isapre Fundación	1.792	-	-	-	1.792	(1.251)	-	-	-	(1.251)
Isapre Río Blanco S.A.	3.389	-	-	-	3.389	(2.366)	-	-	-	(2.366)
Centros Médicos	725	125	-	-	850	(506)	(87)	-	-	(593)
Otras Instituciones Públicas										
Empresas del Estado	127.645	-	-	-	127.645	(89.102)	-	-	-	(89.102)
Hospitales y Servicios de Salud	29.851	-	-	-	29.851	(20.837)	-	-	-	(20.837)
Municipalidades	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
Universidades	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
Otros	3.561	832	-	-	4.393	(2.486)	(581)	-	-	(3.067)
Otras Empresas										
Servicios y Seguros	54.926	100.903	-	-	155.829	(38.341)	(70.435)	-	-	(108.776)
Minería	76.177	99.951	-	-	176.128	(53.175)	(69.770)	-	-	(122.945)
Ingeniería e Industrial	2.961	112.652	-	-	115.613	(2.067)	(78.636)	-	-	(80.703)
Marítimas	6.958	31.071	-	-	38.029	(4.857)	(21.689)	-	-	(26.546)
Construcción	988	17.633	-	-	18.621	(690)	(12.309)	-	-	(12.999)
Transportes	-	67.048	-	-	67.048	(46.803)	-	-	-	(46.803)
Inmobiliarias	4.178	242	-	-	4.420	(2.916)	(169)	-	-	(3.085)
Corporaciones y Fundaciones	786	449	-	-	1.235	(549)	(313)	-	-	(862)
Bomberos	4.035	187	-	-	4.222	(2.817)	(131)	-	-	(2.948)
Comercial	163	7.296	-	-	7.459	(114)	(5.093)	-	-	(5.207)
Bancos	130	5.604	-	-	5.734	(91)	(3.911)	-	-	(4.002)
Agricultura y Forestal	-	4.138	-	-	4.138	-	(2.888)	-	-	(2.888)
Otros	-	6.271	-	-	6.271	-	(4.376)	-	-	(4.376)
Personas Naturales										
Personas Naturales	393.506	25.379	-	-	418.885	(274.686)	(17.716)	-	-	(292.402)
Total	1.034.764	479.781	-	-	1.514.545	(722.316)	(334.907)	-	-	(1.057.223)

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

NOTA 45 SUBSIDIOS

El detalle de los gastos por pago de subsidios realizados al 31 de marzo de 2016 y 2015, es el siguiente:

En miles de pesos

Año del siniestro	Origen del siniestro				Total 31.03.2016
	Accidente del trabajo	Accidente de trayecto	Enfermedad profesional	Provisiones	
2016	661.070	194.082	21.791	27.684	904.627
2015	659.348	281.541	81.005	-	1.021.894
2014	48.236	23.225	7.058	-	78.519
2013	9.961	2.216	833	-	13.010
2012	5.122	2.122	413	-	7.657
2011	936	2.587	569	-	4.092
Anteriores	25.023	1.424	346	-	26.793
Total	1.409.696	507.197	112.015	27.684	2.056.592

En miles de pesos

Año del siniestro	Origen del siniestro				Total 31.03.2015
	Accidente del trabajo	Accidente de trayecto	Enfermedad profesional	Provisiones	
2015	823.534	241.896	25.058	21.660	1.112.148
2014	614.334	164.177	42.808	-	821.319
2013	44.652	10.414	4.069	-	59.135
2012	3.523	1.585	1.499	-	6.607
2011	4.685	3.339	-	-	8.024
2010	1.796	-	-	-	1.796
Anteriores	26.072	7.277	-	-	33.349
Total	1.518.596	428.688	73.434	21.660	2.042.378

NOTA 46 INDEMNIZACIONES

El detalle de los gastos por pago de indemnizaciones realizados al 31 de marzo 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 (*)	31.03.2016	
			Gasto propio	Concurrencia neta		Gasto propio	Concurrencia neta
2016	35.417	4.346	2.284	-	(19.661)	22.386	-
2015	24.031	6.540	6.923	-	1.035	38.529	-
2014	8.146	292	14.633	-	16	23.087	-
2013	3.031	-	1.836	-	(1.567)	3.300	-
2012	2.497	-	-	-	-	2.497	-
2011	1.638	-	-	-	-	1.638	-
Anteriores	-	-	-	-	(6.317)	(6.317)	-
Total	74.760	11.178	25.676	-	(26.494)	85.120	-

En miles de pesos

Año del siniestro	Origen del siniestro					Total	
	Accidente del trabajo	Accidente de trayecto	Enfermedad profesional		Otro (*)	31.03.2015	
			Gasto propio	Concurrencia neta		Gasto propio	Concurrencia neta
2015	-	-	-	(4.801)	-	-	(4.801)
2014	61.103	6.292	9.327	-	-	76.722	-
2013	13.810	6.792	3.447	-	-	24.049	-
2012	5.384	10.367	-	-	-	15.751	-
2011	767	-	-	-	-	767	-
2010	5.806	-	-	-	-	5.806	-
Anteriores	1.133	-	-	-	-	1.133	-
Total	88.003	23.451	12.774	(4.801)	-	124.228	(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 31 de marzo 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 (*)	31.03.2016	
			Gasto propio	Concurrencia neta		Gasto propio	Concurrencia neta
2016	22.291	41.101	316	(32.636)	(57.304)	6.404	(32.636)
2015	12.858	11.295	1.266	-	-	25.419	-
2014	28.706	3.331	3.717	-	-	35.754	-
2013	50.390	6.413	3.597	-	-	60.400	-
2012	30.601	16.521	8.666	-	-	55.788	-
2011	33.086	14.144	6.394	-	-	53.624	-
Anteriores	903.263	128.599	86.479	-	-	1.118.341	-
Total	1.081.195	221.404	110.435	(32.636)	(57.304)	1.355.730	(32.636)

En miles de pesos

Año del siniestro	Origen del siniestro					Total	
	Accidente de trabajo	Accidente de trayecto	Enfermedad profesional		Otro (*)	31.03.2015	
			Gasto propio	Concurrencia neta		Gasto propio	Concurrencia neta
2015	43.519	4.434	13.326	(20.749)	5.944	67.223	(20.749)
2014	20.114	2.039	1.511	-	-	23.664	-
2013	26.165	6.093	2.982	-	-	35.240	-
2012	32.343	12.351	7.901	-	-	52.595	-
2011	32.031	13.034	6.152	-	-	51.217	-
2010	37.971	14.689	2.546	-	-	55.206	-
Anteriores	841.532	75.025	86.612	-	-	1.003.169	-
Total	1.033.675	127.665	121.030	(20.749)	5.944	1.288.314	(20.749)

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

NOTA 48 PRESTACIONES MÉDICAS

El detalle del gasto por prestaciones médicas al 31 de marzo de 2016 y 2015, es el siguiente:

En miles de pesos

Conceptos	Al 31.03.2016					Al 31.03.2015				
	Accidentes del trabajo	Accidentes del trayecto	Enfermedad profesional	Otros	Total	Accidentes del trabajo	Accidentes del trayecto	Enfermedad profesional	Otros	Total
Sueldos	1.561.039	480.212	65.657	-	2.106.908	1.562.538	430.844	64.600	-	2.057.982
Bonos y comisiones	119.944	36.898	5.045	-	161.887	113.509	31.298	4.693	-	149.500
Gratificación y participación	584.821	179.905	24.598	-	789.324	784.219	216.236	32.422	-	1.032.877
Otras remuneraciones	847.836	260.814	35.660	-	1.144.310	856.931	236.285	35.429	-	1.128.645
Subtotal Remuneraciones	3.113.640	957.829	130.960	-	4.202.429	3.317.197	914.663	137.144	-	4.369.004
Indemnización por años servicios	272.623	83.865	11.467	-	367.955	104.192	28.729	4.308	-	137.229
Honorarios	187.254	57.604	7.876	-	252.734	294.004	81.067	12.155	-	387.226
Viáticos	12.809	3.940	539	-	17.288	11.787	3.250	487	-	15.524
Capacitación	1.836	565	77	-	2.478	-	-	-	-	-
Otros estipendios	182.995	56.294	7.697	-	246.986	130.742	36.050	5.405	-	172.197
Total Gastos en Personal	3.771.157	1.160.097	158.616	-	5.089.870	3.857.922	1.063.759	159.499	-	5.081.180
Insumos médicos	54.282	16.698	2.283	-	73.263	433.801	119.614	17.934	-	571.349
Instrumental Clínico	331.103	101.855	13.926	-	446.884	322.200	88.841	13.321	-	424.362
Medicamentos	190.210	58.513	8.000	-	256.723	163.167	44.991	6.746	-	214.904
Prótesis y aparatos ortopédicos	30.037	9.240	1.263	-	40.540	35.012	9.654	1.448	-	46.114
Exámenes complementarios	87.392	26.884	3.676	-	117.952	67.744	18.679	2.801	-	89.224
Traslado de pacientes	138.266	42.534	5.815	-	186.615	141.487	39.013	5.851	-	186.351
Atenciones de otras instituciones	547.759	168.504	23.039	-	739.302	157.282	43.368	6.503	-	207.153
Mantenimiento y reparación	360.550	110.914	15.165	-	486.629	359.095	99.015	14.846	-	472.956
Servicios generales	21.639	6.657	910	-	29.206	17.179	4.737	710	-	22.626
Consumos básicos	141.713	43.594	5.960	-	191.267	140.802	38.824	5.821	-	185.447
Honorarios interconsulta y diversos	261.833	80.546	11.013	-	353.392	255.679	70.499	10.571	-	336.749
Alimentación accidentados	43.668	13.433	1.837	-	58.938	32.530	8.970	1.345	-	42.845
Útiles escritorio, fotocopias, imprenta	39.160	12.047	1.647	-	52.854	26.129	7.205	1.080	-	34.414
Arriendo de propiedades	131.130	40.339	5.515	-	176.984	111.941	30.866	4.628	-	147.435
Arriendo de equipos y otros	12.368	3.805	520	-	16.693	14.122	3.894	585	-	18.601
Otros	50.005	15.383	2.103	-	67.491	52.659	14.520	2.177	-	69.356
Subtotal Otros Gastos	2.441.115	750.946	102.672	-	3.294.733	2.330.829	642.690	96.367	-	3.069.886
Depreciación	231.319	71.159	9.729	-	312.207	239.687	66.090	9.910	-	315.687
Gastos indirectos	278.874	85.788	11.729	-	376.391	341.320	94.114	14.113	-	449.547
Total	6.722.465	2.067.990	282.746	-	9.073.201	6.769.758	1.866.653	279.889	-	8.916.300

NOTA 49 PRESTACIONES PREVENTIVAS DE RIESGOS

El detalle del gasto en prestaciones preventivas de riesgos al 31 de marzo de 2016 y 2015, es el siguiente:

Conceptos	Al 31.03.2016	Al 31.03.2015
	M\$	M\$
Sueldos	1.047.875	935.395
Bonos y comisiones	36.512	28.298
Gratificación y participación	315.014	341.391
Otras remuneraciones	395.150	369.723
Subtotal remuneraciones	1.794.551	1.674.807
Indemnización por años de servicio	182.139	64.900
Honorarios	26.543	18.863
Viáticos	76.495	49.967
Capacitación	13.751	1.353
Otros estipendios	114.219	93.347
Total gastos en personal	2.207.698	1.903.237
Insumos para exámenes preventivos	234.327	276.749
Asesorías	16.798	2.161
Publicaciones	65.934	61.742
Material de apoyo	-	-
Organización de eventos	15.394	13.350
Mantenimiento y reparación	70.759	76.267
Servicios generales	949	358
Consumos básicos	110.325	96.061
Utiles escritorio, fotocopias, imprenta	58.383	69.203
Honorarios interconsulta y diversos	56.704	60.801
Patente, seguro, contribuciones	10.278	9.651
Proyectos de investigación	-	-
Proyectos de innovación tecnológica	-	12.995
Arriendo de propiedades	270	16.619
Capacitación de trabajadores empresas adherentes	84.396	69.727
Otros	22.242	10.818
Subtotal Otros Gastos	746.759	776.502
Depreciación	56.591	48.337
Gastos indirectos	149.413	174.265
Total	3.160.461	2.902.341

PROYECTOS DE INVESTIGACIÓN E INNOVACIÓN TECNOLÓGICA

(En miles de pesos)

	Al 31.03.2016			Al 31.03.2015				
	Gasto	Real	Provisión	Total	Gasto	Real	Provisión	Total
<u>Proyectos de Investigación:</u>								
Proyecto Tastornos Muscoesqueléticos en sector construcción		-	-	-		-	-	-
Subtotal Proyectos de Investigación		-	-	-		-	-	-
<u>Proyectos de Innovación Tecnológica:</u>								
No existen		-	-	-		-	-	-
Subtotal Proyectos de Investigación		-	-	-		-	-	-
Total Proyectos de Investigación e Innovación Tecnológica		-	-	-		-	-	-

NOTA 50 FUNCIONES TECNICAS

El detalle del gasto en funciones técnicas al 31 de marzo de 2016 y 2015, es el siguiente:

Conceptos	Al 31.03.2016	Al 31.03.2015
	M\$	M\$
Sueldos	36.910	37.477
Bonos y comisiones	1.126	391
Gratificación y participación	18.453	21.877
Otras remuneraciones	11.860	11.038
Subtotal remuneraciones	68.349	70.783
Indemnización por años de servicio	4.345	10.414
Honorarios	-	-
Viáticos	19	6
Capacitación	-	-
Otros estipendios	3.111	3.704
Total gastos en personal	75.824	84.907
Estudios externos	-	-
Mantenimiento y reparación	8.033	13.613
Servicios generales	-	-
Consumos básicos	1.645	662
Materiales de oficina	7.244	1.463
Honorarios auditorías y diversos	9.322	-
Arriendo de equipos y otro	-	-
Patentes, seguros, contribuciones	1.234	1.177
Otros	3.672	16
Subtotal otros gastos	31.150	16.931
Depreciación	1.959	1.965
Gastos indirectos	12.891	18.548
Total	121.824	122.351

NOTA 51 GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

El detalle de los gastos de administración realizados al 31 de marzo de 2016 y 2015, es el siguiente:

Conceptos	Al 31.03.2016	Al 31.03.2015
	M\$	M\$
Sueldos	307.334	443.124
Bonos y comisiones	7.333	13.446
Gratificación y participación	127.424	232.219
Otras remuneraciones	132.862	166.914
Subtotal remuneraciones	574.953	855.703
Indemnización por años de servicio	87.012	6.588
Honorarios	22.371	38.443
Viáticos	15.128	15.975
Capacitación	2.343	926
Otros estipendios	43.862	75.485
Total gastos en personal	745.669	993.120
Marketing	75.300	106.709
Publicaciones	54.013	31.469
Estudios externos	-	-
Mantenimiento y reparación	74.971	145.494
Servicios generales	158	705
Consumos básicos	82.569	93.152
Materiales de oficinas	43.967	27.443
Donaciones	45.345	-
Auspicios y patrocinios	-	38.385
Otros aportes de terceros	-	-
Honorarios auditorías y diversos	171.816	228.963
Arriendo de equipos y otros	1.701	249
Patente, seguro, contribuciones	14.198	18.473
Arriendo de propiedades	4.665	43.029
Fletes, traslados y otros	25.194	68.633
Otros	31.491	32.494
Subtotal otros gastos	625.388	835.198
Depreciación	71.347	101.067
Gastos indirectos	-	(679.731)
Total	1.442.404	1.249.654

NOTA 52 ESTIPENDIOS DEL DIRECTORIO

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

N°	Nombre	Al 31.03.2016							
		RUT	Dietas	Participación en excedentes	Gastos de representación	Viáticos	Regalías	Otros	Total
1	Rodolfo García Sánchez	5.007.587-7	139	-	-	-	-	675	814
2	Cristian Neuweiler Heinsen	6.562.488-5	-	-	-	-	-	338	338
3	Victoria Vásquez García	6.458.603-3	35	-	84	-	-	338	457
4	Guillermo Zedan Abuyeres	6.988.560-8	104	-	-	-	-	1.013	1.117
5	Pedro Farias Rojas	7.370.669-6	104	-	-	-	-	1.350	1.454
6	Juan Izquierdo Iñiguez	7.081.814-0	104	-	66	-	-	1.013	1.183
7	Nancy Díaz Oyarzún	8.473.351-2	104	-	546	-	-	1.013	1.663
8	Augusto Vega Olivares	10.208.664-3	69	-	-	-	-	1.013	1.082
9	Sergio Espinoza	9.212.827-k	-	-	-	-	-	338	338
10	Jorge Fernandez	10.542.192-3	-	-	-	-	-	338	338
11	Mario Saavedra	13.429.579-1	104	-	-	-	-	1.013	1.117
Total			763	-	696	-	-	8.442	9.901

N°	Nombre	Al 31.03.2015							
		RUT	Dietas	Participación en excedentes	Gastos de representación	Viáticos	Regalías	Otros	Total
1	Rodolfo García Sánchez	5.007.587-7	97	-	-	-	-	1.135	1.232
2	Victoria Vásquez García	6.458.603-3	32	-	-	-	-	338	370
3	Guillermo Zedan Abuyeres	6.988.560-8	65	-	-	-	-	675	740
4	Pedro Farias Rojas	7.370.669-6	97	-	-	-	-	1.013	1.109
5	Luis Tapia Alvarado	5.228.795-2	-	-	16	-	-	-	16
6	Juan Izquierdo Iñiguez	7.081.814-0	65	-	-	-	-	675	740
7	Nancy Díaz Oyarzún	8.473.351-2	97	-	629	-	-	1.182	1.908
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	65	-	-	-	-	1.013	1.077
12	David Stevenson Robles	10.257.492-3	-	-	-	-	-	-	-
Total			647	-	645	-	-	8.392	9.684

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

NOTA 53 PÉRDIDAS POR DETERIOROS (REVERSIONES)

Conceptos	31.03.2016 M\$			31.03.2015 M\$		
	Deterioros	Reversiones	Saldo	Deterioros	Reversiones	Saldo
Estimación incobrables deudores Ley 16.744	(216.213)	39.223	(176.990)	(204.004)	52.945	(151.059)
Estimación Incobrables deudores AMC	(209.772)	26.100	(183.672)	(210.014)	26.100	(183.914)
Deterioro Existencias	(37)	-	(37)	-	-	-
Total	(426.022)	65.323	(360.699)	(414.018)	79.045	(334.973)

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
		31.03.2016 M\$	31.03.2015 M\$
Seguro obligatorio de accidentes personales (SOAP)	IO	164.801	158.766
Arriendos propiedades	IN	119.613	61.315
Arriendo ambulancias	IN	-	-
Asesorías	IO	-	-
Capacitación	IO	-	-
Multas del artículo 80 de la Ley N° 16.744	IO	-	-
Intereses y reajustes	IO	-	-
Otros ingresos ordinarios	IO	118	-
Venta de bienes	IN	-	-
Compañías de seguro	IN	-	-
Centro Deportivo	IN	3.424	-
Banco de Sangre	IN	-	-
Residuos Hospitalarios	IN	-	-
Servicios Paramédicos	IN	-	42.690
Intereses Pagaré Aguas del Altiplano	IN	150	-
Dividendos por acciones	IN	-	-
Regularizaciones y otros ingresos	IN	5.448	15.013
Total		293.554	277.784

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

b. Otros egresos:

Concepto	Tipo (*)	AI 31.03.2016 M\$	AI 31.03.2015 M\$
Aguinaldo fiestas patrias a pensionados	EO	-	-
Aguinaldo Navidad a pensionados	EO	(234)	(226)
Arriendos	EN	-	-
Activos dados de baja	EN	-	-
Gastos financieros	EN	(47.162)	(56.794)
Diferencias recupero	EN	-	-
Gastos varios	EN	(2.697)	-
Total		(50.093)	(57.020)

(*) 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	31.03.2016 M\$	31.03.2015 M\$
Diferencias de cambios:		
Otras utilidades/ (pérdidas)-netas	-	-
Ingresos (gastos) financieros-netos	-	-
Total	-	-
Unidades de Reajustes:		
Efectivo y efectivo equivalente	(2.972)	1
Inversiones de libre disposición	-	-
Inversiones del Fondo de Reserva de Eventualidades	9.649	(268)
Inversiones del Fondo de Contingencia	75.929	(1.899)
Inversiones del Fondo de Reserva de Pensiones	118.128	(1.782)
Inversiones del Fondo de Reserva de Pensiones Adicional	-	-
Reajustes PPM	-	-
Reajuste franquicia SENCE	-	(241)
Reajustes polizas de seguro	332	(49)
Reajustes anticipo IAS	-	-
Otros reajustes	141	-
Obligaciones financieras Corrientes	(3.552)	(331)
Obligaciones financieras No Corrientes	(17.037)	(556)
Reajuste Impuesto a la Renta	(899)	-
Reajuste documentos por pagar en UF	(283)	(47)
Otros reajustes	(398)	-
Total	179.038	(5.172)

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

Conceptos	31.03.2016 M\$	31.03.2015 M\$
Seguro Automotriz	153.801	158.766
Otros	104.336	-
Total	258.137	158.766

b. Otros Egresos de actividades de la operación

Conceptos	31.03.2016 M\$	31.03.2015 M\$
Seguro Automotriz	(2.696)	(142.889)
Bonificación aguinaldo de pensiones	(234)	(225)
Total	(2.930)	(143.114)

NOTA 57 OTRAS FUENTES DE FINANCIAMIENTO / OTROS DESEMBOLSOS POR FINANCIAMIENTO

Al 31 de marzo de 2016 y 2015 el Instituto no posee flujos por otras fuentes de financiamientos / desembolsos por financiamiento.

NOTA 58 OTROS INGRESOS DE INVERSIÓN / OTROS DESEMBOLSOS DE INVERSIÓN

Al 31 de marzo de 2016 y 2015 el Instituto no posee flujos por otros ingresos de inversión / otros desembolsos de inversión.

NOTA 59 CONTINGENCIAS

a. Pasivos Contingentes

El Instituto mantiene los siguientes juicios o contingencias al 31 de marzo 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.

ARANEDA con IST

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

ISAPRE MAS VIDA con IST

Rol 11.479-2013
 Juzgado 26° Juzgado Civil
 Cuantía \$ 127.000.000.
 Materia Juicio ordinario de indemnización de perjuicios
 Estado Archivado (Pendiente resolución excepciones dilatorias).

IST CON I.M. SANTIAGO

Rol C-14.241-2015
Juzgado 29° Civil
Materia Prescripción.
Cuantía Indeterminada.
Estado Sentencia ejecutoriada. Pendiente corrección en municipalidad.

IST con HERMOSILLA

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

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.

PASTENE con IST

Rol N° 2910-2012.
Juzgado Primer Juzgado Civil de Puerto Montt.
Materia Indemnización de perjuicios.
Cuantía \$120.000.000.
Estado Sentencia rechaza la demanda. Pendiente fallo de segunda instancia.

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 31 de marzo de 2016 el Instituto de Seguridad del Trabajo no posee activos contingentes que revelar.

NOTA 60 COMPROMISOS

Al 31 de marzo de 2016 el Instituto de Seguridad del Trabajo no tiene compromisos significativos.

NOTA 61 COMBINACIONES DE NEGOCIOS

Al 31 de marzo de 2016 el Instituto no ha generado este tipo de operaciones.

NOTA 62 TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS

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

Al 31 de marzo 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 31 de marzo de 2016, el Instituto no ha generado este tipo de operaciones.

NOTA 64 SANCIONES

Al 31 de marzo de 2016, el Instituto de Seguridad del Trabajo no ha tenido sanciones de cualquier naturaleza de la Superintendencia de Seguridad Social u otro organismo fiscalizador que se hayan cursado al Instituto, a sus directores y/o principales ejecutivos.

NOTA 65 HECHOS POSTERIORES

Entre el 1 de abril 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.


* * * * *



DECLARACION DE RESPONSABILIDAD

Los abajo firmantes se declaran responsables respecto de la veracidad de la información incorporada en el presente informe mensual, referido al 31 de marzo de 2016, de acuerdo con el siguiente detalle:

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

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

Viña del Mar, 28 de abril 2016

AUTORIZACION NOTARIAL AL REVERSO

Autorizo las firmas suscritas al anverso del presente documento de don RODOLFO GARCIA SANCHEZ, cédula nacional de identidad N° 5.007.587-7, de doña NANCY DIAZ OYARZUN, cédula nacional de identidad N° 8.473.351-2, de don PEDRO FARIAS ROJAS, cédula nacional de identidad N°7.370.669-6, de don JUAN EDUARDO IZQUIERDO INIGUEZ, cédula nacional de identidad N° 7.091.814-0, de doña VICTORIA VASQUEZ GARCIA, cédula nacional de identidad N° 6.458.603-3, de don AUGUSTO VEGA OLIVARES, cédula nacional de identidad N°10.208.664-3, de don MARIO SAAVEDRA MUÑOZ, cédula nacional de identidad N° 13.429.579-1, de don GUILLERMO ZEDAN ABUYERES, cédula nacional de identidad N° 6.988.560-8, de don GUSTAVO GONZALEZ DOORMAN, cédula nacional de identidad N° 7.098.884-4 y de don JULIO GONZALEZ ARCE, cédula nacional de identidad N° 10.921.018-8. Viña del mar, 02 de Mayo de 2016/.mgs.-



The image shows a circular official stamp in red ink. The text within the stamp reads "FISCHER" at the top, "MAYOR" on the left, "TARIO" on the right, "PÚBLICO" in the center, and "VIÑA DEL MAR" at the bottom. A large, stylized signature in blue ink is written over the stamp, crossing it diagonally from the top-left to the bottom-right.