

# INSTITUTO DE SEGURIDAD DEL TRABAJO

## Estados Financieros IFRS

Correspondientes al 30 de junio de 2013,  
31 de diciembre 2012 y 1 de enero de 2012

# INFORMACION GENERAL

## ESTADOS FINANCIEROS AL 30.06.2013

### 1.00 IDENTIFICACION

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

### 1.10 DIRECTORIO

PRESIDENTE DEL DIRECTORIO		R.U.T.
RODOLFO GARCIA SANCHEZ	(E)	5.007.587 - 7
DIRECTORES TITULARES		R.U.T.
1 RODOLFO GARCIA SANCHEZ	(E)	5.007.587 - 7
2 VICTORIA VASQUEZ GARCIA	(E)	6.458.603 - 3
3 JUAN EDUARDO IZQUIERDO INIGUEZ	(E)	7.081.814 - 0
4 GUILLERMO ZEDAN ABUYERES	(E)	6.988.560 - 8
5 NANCY DIAZ OYARZUN	(T)	8.473.351 - 2
6 PEDRO FARIAS ROJAS	(T)	7.370.669 - 6
7 LUIS TAPIA ALVARADO	(T)	5.228.795 - 2
8 AGUSTO VEGA OLIVARES	(T)	10.208.664 - 3

1.11 NUMERO DE ENTIDADES EMPLEADORAS ADHERENTES	16.350
1.12 NUMERO DE TRABAJADORES AFILIADOS	536.287
1.13 NUMERO DE PENSIONADOS	2.869
INVALIDEZ	990
VIUDEZ	1.190
ORFANDAD	689
1.14 NUMERO DE TRABAJADORES DE LA MUTUAL	1.712
CONTRATO INDEFINIDO	1.374
CONTRATO A PLAZO FIJO	338

1.15 PATRIMONIO (en miles de pesos)	14.811.456
-------------------------------------	------------

# INSTITUTO DE SEGURIDAD DEL TRABAJO

## ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA INTERMEDIOS CLASIFICADOS

Al 30 de junio de 2013, 31 de diciembre de 2012 y 1 de enero de 2012

(En miles de pesos)

CÓDIGO	CUENTA	Nota N°	30.06.2013 M\$	31.12.2012 M\$	01.01.2012 M\$
11010	Efectivo y efectivo equivalente	7	2.412.502	2.799.949	1.911.516
11020	Activos financieros a costo amortizado	8	-	-	-
11030	Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados	9	1.265.544	1.197.308	1.057.156
11040	Otros activos financieros	10	5.660	5.021	4.404
11050	Deudores previsionales, neto	12	5.555.316	6.039.250	4.975.933
11060	Aportes legales por cobrar, neto	13	323.253	294.763	241.261
11070	Deudores por venta de servicios a terceros, neto	14	1.487.983	1.365.311	1.238.740
11080	Cuentas por cobrar a entidades relacionadas	15	-	-	-
11090	Otras cuentas por cobrar, neto	16	2.214.959	1.924.025	2.750.470
11100	Inventarios	17	991.171	1.010.193	974.280
11110	Activos de cobertura	18	-	-	-
11120	Gastos pagados por anticipado	20	64.569	93.290	126.021
11130	Activos por impuestos corrientes	21	-	225.048	102.887
11140	Otros activos corrientes	22	-	982	1.341
<b>11200</b>	<b>SUBTOTAL ACTIVOS CORRIENTES EN OPERACIÓN</b>		<b>14.320.957</b>	<b>14.955.140</b>	<b>13.384.009</b>
11300	Activos no corrientes y grupos en desapropiación mantenidos para la venta	23	-	-	-
<b>11000</b>	<b>TOTAL ACTIVOS CORRIENTES</b>		<b>14.320.957</b>	<b>14.955.140</b>	<b>13.384.009</b>
12010	Activos financieros a costo amortizado	8	17.864.955	16.202.986	13.544.946
12020	Otros activos financieros	10	49.229	49.229	49.229
12030	Deudores previsionales, neto	12	253.692	242.540	94.441
12040	Deudores por venta de servicios a terceros, neto	14	105.806	108.181	43.591
12050	Cuentas por cobrar a entidades relacionadas	15	-	-	-
12060	Otras cuentas por cobrar, neto	16	-	-	-
12070	Inversiones en asociadas y en negocios conjuntos contabilizadas por el método de la participación	24	-	-	46.505
12080	Otras inversiones contabilizadas por el método de la participación	25	-	-	-
12090	Activos de cobertura	18	-	-	-
12100	Intangibles, neto	26	-	-	16.581
12110	Propiedades, planta y equipo, neto	27	33.176.039	33.054.633	32.404.382
12120	Propiedades de inversión	28	-	-	-
12130	Gastos pagados por anticipado	20	83.312	37.877	68.832
12140	Activos por impuestos diferidos	35	457.180	492.590	270.282
12150	Otros activos no corrientes	22	178	408	580
<b>12000</b>	<b>TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES</b>		<b>51.990.391</b>	<b>50.188.444</b>	<b>46.539.369</b>
<b>10000</b>	<b>TOTAL ACTIVOS</b>		<b>66.311.348</b>	<b>65.143.584</b>	<b>59.923.378</b>

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros intermedios

# INSTITUTO DE SEGURIDAD DEL TRABAJO

## ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA INTERMEDIOS CLASIFICADOS

Al 30 de junio de 2013, 31 de diciembre de 2012 y 1 de enero de 2012

(En miles de pesos)

CÓDIGO	CUENTA	Nota N°	30.06.2013 M\$	31.12.2012 M\$	01.01.2012 M\$
21010	Pasivos financieros corrientes	29	750.149	860.974	767.758
21020	Prestaciones por pagar	30	489.623	343.784	170.987
21030	Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar	31	5.318.409	4.920.836	3.927.221
21040	Cuentas por pagar a entidades relacionadas	32	-	-	73.789
21050	Capitales representativos de pensiones vigentes	33	1.516.665	1.437.981	1.821.987
21060	Reserva por prestaciones médicas por otorgar	33	194.154	180.904	148.456
21070	Reserva por subsidios por pagar	33	316.326	316.138	308.571
21080	Reserva por indemnizaciones por pagar	33	3.581	3.579	3.494
21090	Reserva adicional por insuficiencia de pasivos		-	-	-
21100	Reserva de siniestros ocurridos y no reportados		-	-	-
21110	Provisiones	34	-	-	-
21120	Retenciones, obligaciones previsionales e impuestos	34	1.300.425	1.185.952	1.054.730
21130	Impuestos por pagar	35	78.502	95.143	689
21140	Obligación por beneficios post empleo y otros beneficios	36	1.452.218	925.154	879.663
21150	Pasivos de cobertura		-	-	-
21160	Otros pasivos corrientes	37	3.864	-	-
21170	Ingresos diferidos	38	-	-	-
21180	Pasivos devengados	39	1.707.350	2.065.136	1.067.160
<b>21200</b>	<b>SUBTOTAL PASIVOS CORRIENTES</b>		<b>13.131.266</b>	<b>12.335.581</b>	<b>10.224.505</b>
21300	Pasivos incluidos en grupos de activos clasificados como mantenidos	40	-	-	-
<b>21000</b>	<b>TOTAL PASIVOS CORRIENTES</b>		<b>13.131.266</b>	<b>12.335.581</b>	<b>10.224.505</b>
22010	Pasivos financieros no corrientes	29	1.137.404	1.448.275	2.217.240
22020	Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar	31	-	-	-
22030	Obligación por beneficios post empleo y otros beneficios	36	1.712.507	2.175.117	2.213.570
22040	Cuentas por pagar a entidades relacionadas	32	-	-	-
22050	Capitales representativos de pensiones vigentes	33	34.674.936	33.883.268	31.456.304
22060	Reserva por prestaciones médicas por otorgar		-	-	-
22070	Reserva por subsidios por pagar		-	-	-
22080	Reserva por indemnizaciones por pagar		-	-	-
22090	Reserva de siniestros ocurridos y no reportados		-	-	-
22100	Reserva adicional por insuficiencia de pasivos		-	-	-
22110	Pasivos de cobertura		-	-	-
22120	Pasivos por impuestos diferidos	35	843.779	868.630	740.180
22130	Otros pasivos no corrientes	37	-	-	-
<b>22000</b>	<b>TOTAL PASIVOS NO CORRIENTES</b>		<b>38.368.626</b>	<b>38.375.290</b>	<b>36.627.294</b>
23010	Fondos acumulados		5.276.283	4.273.237	6.369.643
23020	Fondo de reserva de eventualidades		1.239.717	1.134.864	1.047.381
23030	Fondo de contingencia	41	7.092.514	6.959.899	5.510.845
23040	Fondo de reserva de pensiones adicional		-	-	-
23050	Otras reservas	42	143.710	143.710	143.710
23060	Excedente (Déficit) del ejercicio		1.059.232	1.921.003	-
<b>23100</b>	<b>SUBTOTAL PATRIMONIO</b>		<b>14.811.456</b>	<b>14.432.713</b>	<b>13.071.579</b>
23110	Participaciones no controladoras		-	-	-
<b>23000</b>	<b>PATRIMONIO NETO</b>		<b>14.811.456</b>	<b>14.432.713</b>	<b>13.071.579</b>
<b>20000</b>	<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO NETO</b>		<b>66.311.348</b>	<b>65.143.584</b>	<b>59.923.378</b>

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros intermedios

# INSTITUTO DE SEGURIDAD DEL TRABAJO

## ESTADOS DE RESULTADOS INTEGRALES INTERMEDIOS POR FUNCIÓN

Por los períodos de 6 y 12 meses terminados al 30 de junio de 2013 y 31 de diciembre de 2012

(En miles de pesos)

CÓDIGO	CUENTA	NOTA	01.01.2013 30.06.2013 M\$	01.01.2012 31.12.2012 M\$
41010	Ingresos por cotización básica		15.693.947	28.463.284
41020	Ingresos por cotización adicional		13.369.249	25.352.927
41030	Ingresos por cotización extraordinaria		886.297	1.585.641
41040	Intereses, reajustes y multas por cotizaciones	43	342.243	546.012
41050	Rentas de inversiones financieras que respaldan reservas	44	397.369	681.827
41060	Ventas de servicios médicos a terceros	45	2.716.573	5.200.141
41070	Otros ingresos ordinarios	54	360.984	848.541
<b>41000</b>	<b>TOTAL INGRESOS ORDINARIOS</b>		<b>33.766.662</b>	<b>62.678.373</b>
42010	Subsidios	46	(4.285.369)	(7.573.109)
42020	Indemnizaciones	47	(325.397)	(606.219)
42030	Pensiones	48	(2.365.801)	(4.517.147)
42040	Prestaciones médicas	49	(14.784.308)	(27.302.942)
42050	Prestaciones preventivas de riesgo	50	(5.039.603)	(8.544.607)
42060	Funciones técnicas	51	(183.011)	(344.406)
42070	Variación de los capitales representativos de pensiones vigentes		(196.427)	(1.474.850)
42080	Variación de la reserva por prestaciones médicas por otorgar		(24.658)	(32.449)
42090	Variación de la reserva por subsidios por pagar		(420)	(7.567)
42100	Variación de la reserva por indemnizaciones por pagar		(5)	(86)
42110	Variación de la reserva de siniestros ocurridos y no reportados		-	-
42120	Variación de la reserva adicional por insuficiencia de pasivos		-	-
42130	Costo de prestaciones médicas a terceros	45	(1.916.407)	(3.960.770)
42140	Pérdidas en inversiones financieras que respaldan reservas	44	(29.778)	(64.550)
42150	Gastos de administración	52	(2.694.199)	(4.970.420)
42160	Pérdidas por deterioro (reversiones), neta		-	-
42170	Otros egresos ordinarios	54	(466.137)	(680.770)
<b>42000</b>	<b>TOTAL EGRESOS ORDINARIOS</b>		<b>(32.311.520)</b>	<b>(60.079.892)</b>
<b>43000</b>	<b>MARGEN BRUTO</b>		<b>1.455.142</b>	<b>2.598.481</b>
44010	Utilidades de inversiones inmobiliarias		5.003	-
44020	Rentas de otras inversiones	44	72.107	121.240
44030	Pérdidas de inversiones inmobiliarias		-	(5.284)
44040	Pérdidas en otras inversiones	44	(483)	(1.244)
44050	Participación en utilidad (pérdida) de asociadas y de negocios conjuntos contabilizadas por el método de la participación		-	(46.505)
44060	Otros ingresos	54	185.661	322.565
44070	Otros egresos	54	(489.184)	(1.130.337)
44080	Diferencias de cambios	55	-	2
44090	Utilidad (pérdida) por unidades de reajuste		8.805	235.205
<b>44000</b>	<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTO</b>		<b>1.237.051</b>	<b>2.094.123</b>
45010	Utilidad (pérdida) por operaciones discontinuas		-	-
45020	(Gasto) Ingreso por impuesto a la renta		(177.818)	(173.120)
<b>46000</b>	<b>Excedente (déficit) del ejercicio</b>		<b>1.059.233</b>	<b>1.921.003</b>
47010	Utilidad (pérdida) atribuible a tenedores de instrumentos de participación en el patrimonio neto de la controladora		1.059.232	1.921.003
47020	Utilidad (pérdida) del ejercicio atribuible a participaciones no controladoras		-	-
<b>47000</b>	<b>EXCEDENTE (DÉFICIT) DEL EJERCICIO</b>		<b>1.059.232</b>	<b>1.921.003</b>

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros intermedios

# INSTITUTO DE SEGURIDAD DEL TRABAJO

## ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO

Por los períodos de 6 y 12 meses terminados al 30 de junio y 31 de diciembre de 2012

(En miles de pesos)

CONCEPTO	Variación de Reservas				Fondos Acumulados		Total
	Fondo de reserva de eventualidades	Fondo de contingencia	Fondo de reserva de pensiones adicional	Otras reservas	Excedente de ejercicios anteriores	Excedente del ejercicio	
<b>Saldo inicial al 01.01.2013</b>	<b>1.134.864</b>	<b>6.959.899</b>	-	<b>143.710</b>	<b>4.273.237</b>	<b>1.921.003</b>	<b>14.432.713</b>
Ingreso por cotización extraordinaria del 0,05%	-	886.297	-	-	(886.297)	-	-
Diferencia positiva del GPE menos GAP	-	233.416	-	-	(233.416)	-	-
0,25% del Ingreso por Cotizaciones	-	73.514	-	-	(73.514)	-	-
Recursos del FC que exceden el límite del 80%	-	(1.304.911)	-	-	1.304.911	-	-
Gastos en pensiones y otros beneficios, con cargo al FC	-	(330.526)	-	-	330.526	-	-
Otros cargos (abonos) al FC	-	574.825	-	-	(574.825)	-	-
Otras variaciones patrimoniales	104.853	-	-	-	(785.342)	1.059.232	378.743
Traspaso Excedente (deficit) ejercicio anterior	-	-	-	-	1.921.003	(1.921.003)	-
<b>Saldo final al 30.06.2013</b>	<b>1.239.717</b>	<b>7.092.514</b>	-	<b>143.710</b>	<b>5.276.283</b>	<b>1.059.232</b>	<b>14.811.456</b>

CONCEPTO	Variación de Reservas				Fondos Acumulados		Total
	Fondo de reserva de eventualidades	Fondo de contingencia	Fondo de reserva de pensiones adicional	Otras reservas	Excedente (déficit) de ejercicios anteriores	Excedente del ejercicio	
<b>Saldo inicial al 01.01.2012</b>	<b>1.047.381</b>	<b>5.510.845</b>	-	<b>143.710</b>	<b>6.369.643</b>	-	<b>13.071.579</b>
Ajustes períodos anteriores (presentación)	-	-	-	-	-	-	-
Errores en período anterior que afectan al patrimonio neto	-	-	-	-	-	-	-
Cambio en política contable que afecta al patrimonio neto	-	-	-	-	-	-	-
<b>Subtotal inicial al 01.01.2012 reexpresado</b>	<b>1.047.381</b>	<b>5.510.845</b>	-	<b>143.710</b>	<b>6.369.643</b>	-	<b>13.071.579</b>
Ingreso por cotización extraordinaria del 0,05%	-	1.582.372	-	-	(1.582.372)	-	-
Diferencia positiva del GPE menos GAP	-	202.054	-	-	(202.054)	-	-
0,25% del Ingreso por Cotizaciones	-	136.905	-	-	(136.905)	-	-
Recursos del FC que exceden el límite del 80%	-	(532.915)	-	-	532.915	-	-
Gastos en pensiones y otros beneficios, con cargo al FC	-	(798.791)	-	-	798.791	-	-
Otros cargos (abonos) al FC	-	859.429	-	-	(859.429)	-	-
Otras variaciones patrimoniales	87.483	-	-	-	(647.352)	1.921.003	1.361.134
<b>Saldo final al 31.12.2012</b>	<b>1.134.864</b>	<b>6.959.899</b>	-	<b>143.710</b>	<b>4.273.237</b>	<b>1.921.003</b>	<b>14.432.713</b>

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros intermedios

# INSTITUTO DE SEGURIDAD DEL TRABAJO

## ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO INTERMEDIOS DIRECTO

Por los períodos de 6 y 12 meses terminados al 30 de junio y 31 de diciembre de 2012

(En miles de pesos)

CODIGO	CUENTA	30.06.2013 M\$	31.12.2012 M\$
91110	Recaudación por cotización básica	15.496.047	28.057.523
91120	Recaudación por cotización adicional	13.799.564	24.985.829
91130	Recaudación por cotización extraordinaria	864.093	1.564.548
91140	Recaudación por intereses, reajustes y multas por cotizaciones	297.181	538.083
91150	Rentas de inversiones financieras	70.986	89.625
91160	Recaudación por ventas de servicios a terceros	3.747.050	5.710.161
91170	Otros ingresos percibidos	259.760	181.008
<b>91100</b>	<b>TOTAL INGRESOS DE ACTIVIDADES DE LA OPERACIÓN</b>	<b>34.534.681</b>	<b>61.126.777</b>
91510	Egresos por pago de subsidios	(3.956.086)	(7.239.923)
91520	Egresos por pago de indemnizaciones	(284.490)	(597.599)
91530	Egresos por pago de pensiones	(2.255.502)	(4.904.935)
91540	Egresos por prestaciones médicas	(15.797.120)	(25.067.968)
91550	Egresos por prestaciones preventivas de riesgo	(4.656.551)	(7.837.245)
91560	Egresos por funciones técnicas	(193.389)	(315.237)
91570	Egresos por prestaciones médicas a terceros	(2.025.898)	(3.620.536)
91580	Egresos por administración	(2.790.975)	(4.549.452)
91590	Gastos financieros	(50.756)	(66.547)
91600	Otros egresos efectuados	(162.465)	(73.534)
91610	Impuesto al valor agregado y otros similares pagados	(797.015)	(1.625.697)
<b>91500</b>	<b>TOTAL EGRESOS DE ACTIVIDADES DE LA OPERACIÓN</b>	<b>(32.970.247)</b>	<b>(55.898.673)</b>
<b>91000</b>	<b>FLUJO NETO POSITIVO (NEGATIVO) ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE LA OPERACIÓN</b>	<b>1.564.434</b>	<b>5.228.104</b>
92110	Obtención de préstamos	-	-
91120	Otras fuentes de financiamiento	-	-
<b>92100</b>	<b>TOTAL INGRESOS DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
92510	Pago de préstamos (menos)	(375.908)	(846.530)
92520	Otros desembolsos por financiamiento (menos)	-	-
<b>92500</b>	<b>TOTAL EGRESOS DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>	<b>(375.908)</b>	<b>(846.530)</b>
<b>92000</b>	<b>FLUJO NETO POSITIVO (NEGATIVO) ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>	<b>(375.908)</b>	<b>(846.530)</b>
93110	Ventas de propiedades, planta y equipo	-	273.804
93120	Venta de propiedades de inversión	-	-
93130	Ventas de participaciones en asociadas contabilizadas por el método de la	-	-
93140	Ventas de inversiones que respaldan reservas	-	-
93150	Ventas de otros instrumentos financieros	-	-
93160	Otros ingresos percibidos	-	-
<b>93100</b>	<b>TOTAL INGRESOS DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>	<b>-</b>	<b>273.804</b>
93510	Inversiones en propiedades, planta y equipo	(255.385)	(1.967.955)
93520	Pagos de intereses capitalizados	-	-
93530	Inversiones en participación en asociadas contabilizadas por el método de la	-	-
93540	Inversiones en activos financieros que respaldan reservas	(1.320.588)	(1.798.990)
93550	Inversiones en otros activos financieros	-	-
93560	Otros desembolsos de inversión	-	-
<b>93500</b>	<b>TOTAL EGRESOS DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>	<b>(1.575.973)</b>	<b>(3.766.945)</b>
<b>93000</b>	<b>FLUJO NETO POSITIVO (NEGATIVO) ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>	<b>(1.575.973)</b>	<b>(3.493.141)</b>
<b>94000</b>	<b>FLUJO NETO TOTAL POSITIVO (NEGATIVO) DEL EJERCICIO</b>	<b>(387.447)</b>	<b>888.433</b>
94500	Efecto de las variaciones de los tipos de cambio	-	-
<b>95000</b>	<b>Variación neta del efectivo y efectivo equivalente</b>	<b>(387.447)</b>	<b>888.433</b>
95500	Saldo inicial del efectivo y efectivo equivalente	2.799.949	1.911.516
<b>96000</b>	<b>Saldo final del efectivo y efectivo equivalente</b>	<b>2.412.502</b>	<b>2.799.949</b>

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros intermedios

## **INSTITUTO DE SEGURIDAD DEL TRABAJO**

Notas Explicativas a los Estados Financieros bajo IFRS

Al 30 de junio de 2013, 31 de diciembre 2012 y 1 de enero 2012

---

### **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 intermedios del Instituto de Seguridad del Trabajo al 30 de junio de 2013, 31 de diciembre de 2012 y 1 de enero de 2012, constituyen estados financieros preparados de acuerdo con las Normas de Información Financiera de Chile (NIFCH) y con las normas e instrucciones impartidas por la Superintendencia de Seguridad Social, las que primarán sobre las NIFCH en caso de existir discrepancias.

Anteriormente, los estados financieros del Instituto se preparaban de acuerdo con las normas e instrucciones impartidas por la Superintendencia de Seguridad Social, y en lo no previsto en ellas por los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en Chile (PCGA).

Los estados financieros del Instituto al 31 de diciembre de 2012 que son presentados a la Superintendencia de Seguridad Social, han sido aprobados por la Administración y emitidos con fecha 22 de febrero de 2012, fueron preparados de acuerdo con Normas Contables e Instrucciones Impartidas por la Superintendencia de Seguridad Social y principios de contabilidad generalmente aceptados en Chile, los cuales son considerados como los principios contables previos, tal como es definido en NIFCH 1, antes de la preparación del estado financiero de apertura NIFCH al 1 de enero de 2012.

Los estados financieros NIIFCH del Instituto al 31 de diciembre de 2012 y el estado de situación financiera al 1 de enero de 2012, han sido preparados bajo las Normas impartidas por la Superintendencia de Seguridad Social y para ser utilizados por la Administración del Instituto, como parte del proceso de conversión de las mismas a Normas de Información Financiera de Chile (NIIFCH), para el año que terminara el 31 de diciembre de 2013.

En la preparación del estado de situación financiera al 30 de junio de 2013, 31 de diciembre de 2012 y 1 de enero de 2012, la Administración ha utilizado su mejor saber y entender en relación a las normas e interpretaciones que serán aplicadas y los hechos y circunstancias actuales, los que pueden estar sujetos a cambios. Por ejemplo, modificaciones a las normas vigentes e interpretaciones adicionales pueden ser emitidas por el International Accounting Standards Board (IASB), que pueden cambiar la normativa vigente. Por consiguiente, hasta que el Instituto prepare su primer juego completo de estados financieros bajo NIFCH en el año a terminar al 31 de diciembre de 2013, existe la posibilidad que los presentes estados financieros preliminares sean modificados.

Adicionalmente, a partir del 1 de enero de 2013 (fecha de adopción de las NIFCH), si existieran normas o instrucciones dictadas anteriormente por la Superintendencia de Seguridad Social que se contrapongan con NIFCH, primaran estas últimas sobre las primeras.

A continuación se describen las principales políticas contables adoptadas en la preparación de estos estados financieros intermedios. Tal como lo requiere NIFCH1, estas políticas han sido diseñadas en función de las NIFCH vigentes al 31 de diciembre de 2012 y aplicadas de manera uniforme a todos los ejercicios que se presentan en estos estados financieros intermedios. Las excepciones y exenciones presentadas en la NIFCH1 se detallan en Nota 3.

Los estados financieros al 30 de junio de 2013, 31 de diciembre de 2012 y 1 de enero de 2012, se han preparado bajo el criterio del costo histórico, aunque modificado por la revalorización de, por ejemplo: la retasación de los terrenos y construcciones. Las excepciones y exenciones se detallan en Nota 3.

La preparación de los estados financieros al 30 de junio de 2013, 31 de diciembre de 2012 y 1 de enero de 2012 conforme a las NIFCH, requieren el uso de ciertas estimaciones contables críticas. También exige a la Administración que ejerza su juicio en el proceso de aplicación de las políticas contables del Instituto. En la Nota 6 se revelan las áreas que implican un mayor grado de juicio o complejidad, o las áreas donde las hipótesis y estimaciones son significativas para estos estados financieros.

#### **a. Declaración de cumplimiento:**

Los presentes estados financieros al 30 de junio de 2013, han sido preparados de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera de Chile y las normas impartidas por la Superintendencia de Seguridad Social, en los casos que corresponda, en conformidad con lo establecido en la Circular N° 2081, emitida por la Superintendencia de Seguridad Social.

**b. Periodo contable:**

Los presentes estados financieros intermedios del Instituto, comprenden los estados de situación financiera y los estados de cambios en el patrimonio neto al 30 de junio de 2013, 31 de diciembre de 2012 y 1 de enero de 2012 (fecha de la transición), los estados de resultados integrales y los estados de flujos de efectivo por los períodos terminados al 30 de junio de 2013 y 31 de diciembre de 2012.

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

Al 30 de junio de 2013, el Instituto no ha planificado, la adopción anticipada de alguna norma.

**d. Normas, modificaciones y enmiendas a las normas existentes que no han entrado en vigencia, y que el Instituto no ha adoptado con anticipación:**

Las siguientes nuevas normas y enmiendas han sido emitidas, pero su fecha de aplicación aún no está vigente:

Nuevas NIIF	Fecha de aplicación obligatoria
NIIF 9, Instrumentos Financieros	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2015

Enmiendas a NIIFs	Fecha de aplicación obligatoria
NIC 32, Instrumentos Financieros: Presentación – Aclaración de requerimientos para el neteo de activos y pasivos financieros	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2014
Entidades de Inversión – Modificaciones a NIIF 10, Estados Financieros Consolidados, NIIF 12 Revelaciones de Participaciones en Otras Entidades y NIC 27 Estados Financieros Separados	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2014
NIC 36, Deterioro de activos – Revelaciones del importe recuperable para activos no financieros	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2014
NIC39, Instrumentos financieros: Reconocimiento y Medición – Novación de derivados y continuación de contabilidad de cobertura	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2014

Nuevas Interpretaciones	Fecha de aplicación obligatoria
CINIIF 21, Gravámenes	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2014

## NIIF 9, *Instrumentos Financieros*

El 12 de noviembre de 2009, el International Accounting Standard Board (IASB) emitió NIIF 9, Instrumentos Financieros. Esta Norma introduce nuevos requerimientos para la clasificación y medición de activos financieros, y es efectiva para períodos anuales que comiencen en o después del 1 de enero de 2013, permitiendo su aplicación anticipada. NIIF 9 especifica como una entidad debería clasificar y medir sus activos financieros. Requiere que todos los activos financieros sean clasificados en su totalidad sobre la base del modelo de negocio de la entidad para la gestión de activos financieros y las características de los flujos de caja contractuales de los activos financieros. Los activos financieros son medidos ya sea a costo amortizado o valor razonable. Solamente los activos financieros que sean clasificados como medidos a costo amortizados serán probados por deterioro. El 28 de octubre de 2010, el IASB publicó una versión revisada de NIIF 9, Instrumentos Financieros. La Norma revisada retiene los requerimientos para la clasificación y medición de activos financieros que fue publicada en noviembre de 2009, pero agrega guías sobre la clasificación y medición de pasivos financieros. Como parte de la reestructuración de NIIF 9, el IASB también ha replicado las guías sobre desreconocimiento de instrumentos financieros y las guías de implementación relacionadas desde IAS 39 a NIIF 9. Estas nuevas guías concluyen la primera fase del proyecto del IASB para reemplazar la NIC 39. Las otras fases, deterioro y contabilidad de cobertura, aún no han sido finalizadas.

Las guías incluidas en NIIF 9 sobre la clasificación y medición de activos financieros no han cambiado de aquellas establecidas en NIC 39. En otras palabras, los pasivos financieros continuarán siendo medidos, ya sea, a costo amortizado o a valor razonable con cambios en resultados. El concepto de bifurcación de derivados incorporados en un contrato por un activo financiero, tampoco ha cambiado. Los pasivos financieros mantenidos para negociar continuarán siendo medidos a valor razonable con cambios en resultados, y todos los otros activos financieros serán medidos a costo amortizado, a menos que se aplique la opción del valor razonable utilizando los criterios actualmente existentes en NIC 39.

No obstante lo anterior, existen dos diferencias con respecto a NIC 39:

- La presentación de los efectos de los cambios en el valor razonable atribuibles al riesgo de crédito de un pasivo; y
- La eliminación de la exención del costo para derivados de pasivo a ser liquidados mediante la entrega de instrumentos de patrimonio no transados.

El 16 de diciembre de 2011, el IASB emitió *Fecha de Aplicación Obligatoria de NIIF 9 y Revelaciones de la Transición*, difiriendo la fecha efectiva, tanto de las versiones de 2009 y de 2010, a períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2015. Anterior a las modificaciones, la aplicación de NIIF 9 era obligatoria para períodos anuales que comenzaban en o después del 1 de enero de 2013. Las modificaciones cambian los requerimientos para la transición desde NIC 39, *Instrumentos Financieros: Reconocimiento y Medición*, a NIIF 9. Adicionalmente, las modificaciones también modifican NIIF 7, *Instrumentos Financieros: Revelaciones*, para agregar ciertos requerimientos en el período de reporte en el que se incluya la fecha de aplicación de NIIF 9.

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

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

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

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

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

El 31 de octubre de 2012, el IASB publicó *Entidades de Inversión (modificaciones a NIIF 10, NIIF 12 y NIC 27)*, proporcionando una exención para la consolidación de filiales bajo NIIF 10, *Estados Financieros Consolidados*, para entidades que cumplan la definición de “entidad de inversión”, tales como ciertos fondos de inversión. En su lugar, tales entidades medirán sus inversiones en filiales a valor razonable a través de resultados en conformidad con NIIF 9, *Instrumentos Financieros* o NIC 39, *Instrumentos Financieros: Reconocimiento y Medición*. Las modificaciones también exigen revelación adicional con respecto a si la entidad es considerada una entidad de inversión, detalles de las filiales no consolidadas de la entidad, y la naturaleza de la relación y ciertas transacciones entre la entidad de inversión y sus filiales. Por otra parte, las modificaciones exigen a una entidad de inversión contabilizar su inversión en una filial de la misma manera en sus estados financieros consolidados como en sus estados financieros individuales (o solo proporcionar estados financieros individuales si todas las filiales son no consolidadas). La fecha efectiva de estas modificaciones es para períodos que comiencen en o después del 1 de enero de 2014 y se permite la aplicación anticipada.

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

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

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

Las modificaciones a NIC 36, eliminan el requerimiento de revelar el importe recuperable de cada unidad generadora de efectivo (grupo de unidades) para las cuales el importe en libros de la plusvalía, o activos intangibles con vida útil indefinida asignados a esa unidad (o grupo de unidades), es significativo, comparado con el importe en libros total de la plusvalía o activos intangibles con vida útil indefinida de la entidad. Las modificaciones exigen que una entidad revele el importe recuperable de un activo individual (incluyendo la plusvalía), o una unidad generadora de efectivo para la cual la entidad ha reconocido o revertido un deterioro durante el período de reporte. Una entidad debe revelar información adicional acerca del valor razonable, menos costos de venta, de un activo individual, incluyendo la plusvalía, o una unidad generadora de efectivo para la cual la entidad ha reconocido o revertido una pérdida por deterioro durante el período de reporte, incluyendo: (i) el nivel de la jerarquía del valor razonable (de acuerdo a NIIF 13), dentro de la cual está categorizada la medición del valor razonable; (ii) las técnicas de valuación utilizadas para medir el valor razonable, menos los costos de venta; (iii) los supuestos claves utilizados en la medición del valor razonable categorizado dentro de “Nivel 2” y “Nivel 3” de la jerarquía de valor razonable. Además, una entidad debe revelar la tasa de descuento utilizada cuando una entidad ha reconocido o revertido una pérdida por deterioro durante el período de reporte, y el importe recuperable está basado en el valor razonable, menos los costos de venta, determinado usando una técnica de valuación del valor presente. Las modificaciones deben ser aplicadas retrospectivamente para períodos anuales que comiencen en o después del 1 de enero de 2014. Se permite la aplicación anticipada.

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

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

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

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

## CINIIF 21, Gravámenes

El 20 de mayo de 2013, el IASB emitió *CINIIF 21, Gravámenes*. Esta nueva interpretación proporciona guías sobre cuando reconocer un pasivo por un gravamen impuesto por un gobierno, tanto para gravámenes que se contabilizan de acuerdo con *NIC 37, Provisiones, Pasivos Contingentes y Activos Contingentes*, como para aquellos cuya oportunidad e importe del gravamen es cierto. Esta interpretación define un gravamen como “un flujo de salida de recursos, que involucran beneficios económicos futuros y que son impuestos por gobiernos sobre las entidades en conformidad con la legislación”. Los impuestos dentro del alcance de *NIC 12, Impuesto a las Ganancias*, son excluidos del alcance, así como también las multas y sanciones. Los pagos a los gobiernos por servicios o la adquisición de un activo bajo un acuerdo contractual, también quedan fuera del alcance. Es decir, el gravamen debe ser una transferencia no recíproca a un gobierno, cuando la entidad que paga el gravamen no recibe bienes o servicios específicos a cambio. Para propósitos de la interpretación, un “gobierno” se define en conformidad con *NIC 20, Contabilización de las Subvenciones de Gobierno y Revelaciones de Asistencia Gubernamental*. Cuando una entidad actúa como un agente de un gobierno para cobrar un gravamen, los flujos de caja cobrados de la agencia están fuera del alcance de la Interpretación. La Interpretación identifica el evento que da origen a la obligación para el reconocimiento de un pasivo, como la actividad que gatilla el pago del gravamen en conformidad con la legislación pertinente. La Interpretación entrega guías sobre el reconocimiento de un pasivo para pagar gravámenes: (i) el pasivo se reconoce progresivamente si el evento que da origen a la obligación ocurre durante un período de tiempo; (ii) si una obligación se gatilla al alcanzar un umbral mínimo, el pasivo se reconoce cuando el umbral mínimo es alcanzado. La Interpretación es aplicable retrospectivamente para períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2014.

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

## 2.2 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:

#### Diferencia 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 al cierre del año.

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.

## 2.3 Propiedades, plantas y equipos

El Instituto ha determinado que las propiedades, plantas y equipos se valorizan 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 de propiedades, plantas y equipos, 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 son efectuados, 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 las propiedades, plantas y equipos con la inflación registrada hasta esa fecha.

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

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

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

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

## 2.4 Costos por intereses

Los costos por intereses incurridos para la construcción de cualquier activo calificado se capitalizan durante el período de tiempo requerido para completar y preparar el activo para el uso que se pretende. Otros costos por intereses se registran como gastos en el estado de resultados integrales.

## 2.5 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.

## 2.6 Activos financieros

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

### a. Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados

Se valorizan a valor justo con impacto en resultados.

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

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

b. Activos financieros a costo amortizado

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

## 2.7 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.

## 2.8 Inventarios

Los inventarios 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.

## 2.9 Deudores comerciales y otras cuentas a cobrar

Las cuentas comerciales a cobrar se reconocen inicialmente por su valor razonable (valor nominal que incluye un interés implícito) y posteriormente por su costo amortizado de acuerdo con el método de tasa de interés efectivo, menos la provisión por pérdidas por deterioro del valor.

Se establece una provisión para pérdidas por deterioro de cuentas comerciales a cobrar cuando existe evidencia objetiva de que el Instituto no será capaz de cobrar todos los importes que se le adeudan de acuerdo con los términos originales de las cuentas a cobrar.

Estos instrumentos se clasifican en activos corrientes cuando su vencimiento es inferior a 12 meses y como no corrientes cuando su vencimiento es superior a 12 meses. En esta categoría se encuentran los deudores comerciales y otras cuentas por cobrar.

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

Los deudores del Instituto provienen principalmente de:

### a. Deudores previsionales:

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

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

### b. Aportes legales por cobrar:

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

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

Se registran todos los documentos y cuentas por cobrar originados por la venta de servicios efectuadas por el Instituto. Se incluyen también los reajustes, multas e intereses que correspondan, calculados de conformidad con las normas legales que las rijan o por acuerdos convenidos entre las partes, pero sólo que se trate de deuda no vencida. Se clasifican en este rubro las deudas que no registren una morosidad superior a tres meses. El saldo de este rubro corresponde al valor neto de los deudores por venta de servicios a terceros, es decir, descontado el monto de la estimación de deterioro.

**d. Otras cuentas por cobrar:**

Se incluyen en este ítem aquellas cuentas por cobrar que no provengan de las operaciones del Instituto.

**2.10 Efectivo y equivalentes al efectivo**

El efectivo y equivalentes al efectivo incluyen el efectivo en caja, los saldos en las cuentas corrientes bancarias, los depósitos a plazo en entidades de financieras y otras inversiones a corto plazo de gran liquidez con un vencimiento original menor o igual a tres meses que no estén sujetas a restricción alguna o tengan un riesgo de pérdida significativa de valor.

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

- a) **Actividades de operación:**  
Las actividades de operación son las actividades que constituyen la principal fuente de ingresos y egresos ordinarios del Instituto, así como otras actividades que no puedan ser clasificadas como de inversión o financiamiento.
- b) **Actividades de inversión:**  
Las actividades de inversión son las de adquisición y enajenación de activos a largo plazo, así como de otras inversiones no incluidas en los equivalentes al efectivo.
- c) **Actividades de financiamiento:**  
Las actividades de financiación son actividades que producen cambios en el tamaño y composición de los capitales propios y de los préstamos tomados por parte del Instituto.

## 2.11 Inversiones

Los depósitos a plazo son valorizados al monto de la inversión más intereses devengados al cierre del período.

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

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

Las inversiones del Fondo de Contingencia y del Fondo de Reserva de Pensiones corresponden a instrumentos de renta fija, que cumplen con los requisitos de las normas de NIIF para ser clasificados y valorizados a su costo amortizado.

Las inversiones del Fondo de Eventualidades se valorizan a su valor de mercado.

## 2.12 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.

## 2.13 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

## **2.14 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.

## **2.15 Beneficios a los empleados**

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

### **2.15.1 Indemnizaciones por años de servicios**

Las indemnizaciones que el Instituto debe pagar a largo plazo a sus trabajadores en virtud de los convenios colectivos suscritos, son provisionadas sobre la base del método denominado valor acumulado de los beneficios futuros, basado en cálculos actuariales, considerando una tasa de descuento del 3% real anual. Entre los parámetros considerados se encuentran: expectativa de vida laboral (curva de permanencia) y sueldos de los trabajadores.

### **2.15.2 Vacaciones**

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

### 2.15.3 Participación de los excedentes

De acuerdo a los contratos colectivos celebrados por el Instituto de Seguridad del Trabajo con sus Sindicatos de Trabajadores, estos serán favorecidos con un estipendio anual, eventual, denominado “Beneficio por participación en los excedentes” cuya liquidación final o pago, cuando sea el caso, se efectuará a más tardar en el mes de febrero del año siguiente a aquel en que se hubieren generado los excedentes.

### 2.16 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.

### 2.17 Reconocimiento de ingresos

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

**a. Ingreso por cotización básica:**

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

**b. Ingreso por cotización adicional:**

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

**c. Ingreso por cotización extraordinaria:**

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

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

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

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

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

**f. Ventas de servicios médicos a terceros:**

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

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

**g. Otros ingresos ordinarios:**

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

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

## 2.18 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.

## 2.19 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.

## 2.20 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 cubiertos por la Ley N° 16.744 sobre accidentes del trabajo y enfermedades profesionales. Dichas reservas son calculadas y contabilizadas debido a que existe la probabilidad de que el Instituto deba desprenderse de recursos económicos para cumplir con tal obligación y es posible determinar de manera fiable su monto. Estas reservas son:

### a) Reserva de capitales representativos:

La reserva de capitales representativos ha sido determinada de acuerdo a los términos del Artículo N° 28 del Decreto Supremo N° 285 de diciembre de 1968, para cuyo efecto se han establecido los capitales representativos de rentas y pensiones de acuerdo a las tablas indicadas en el Artículo N° 59 del Decreto Supremo N° 238 de marzo de 1925, complementadas y corregidas de acuerdo a lo señalado en los Decretos Supremos N° 285 y N° 97 de 1968 y 1983, respectivamente.

De acuerdo a las disposiciones establecidas en la Circular N° 1536 de la Superintendencia de Seguridad Social, esta reserva se presenta en el pasivo de corto y largo plazo. La porción corto plazo, representa la reserva constituida para el pago de los doce meses siguientes de aquellas pensiones vigentes al cierre de los estados financieros, pero sólo de aquellas por las que corresponde constituir reservas.

### b) Provisión circular N° 2088:

De acuerdo a las instrucciones impartidas por la Superintendencia de Seguridad Social, en la Circular N° 2088 de fecha 17 de noviembre de 2003, a contar del 1 de enero de 2003, se procede a efectuar el registro de la obligación de corto plazo que la entidad mantiene con algunos beneficiarios de pensiones de supervivencia, viudas de 45 años y orfandades mayores de 18 años que continúan sus estudios y por los cuales no se constituyen capitales representativos.

### c) Reserva por prestaciones médicas por otorgar:

El Instituto reconoce un pasivo correspondiente a la mejor estimación de las prestaciones médicas a otorgar, por siniestros ocurridos y denunciados. Esta estimación considera la experiencia siniestral y la exposición propia del Instituto.

**d) Reserva por subsidios por pagar:**

Corresponde a las obligaciones por subsidios provenientes de siniestros denunciados y no provisionados a la fecha de cierre de los estados financieros, incluidas las cotizaciones previsionales e impuestos, según corresponda.

**e) Reserva por indemnizaciones por pagar:**

Está constituido por las obligaciones por indemnizaciones provenientes de siniestros denunciados y no provisionados a la fecha de cierre de los estados financieros, incluidas las cotizaciones previsionales e impuestos, según corresponda.

**f) Reserva de siniestros ocurridos y no reportados:**

El Instituto reconoce un pasivo por aquellos siniestros ocurridos y no reportados y por ende no contemplados en las reservas anteriores. Esta reserva debe determinarse como la mejor estimación del costo “último de los siniestros” en base a una metodología actuarial.

**g) Reserva adicional por insuficiencia de pasivos:**

Bajo este ítem se presenta el pasivo que se determinará por aquellos siniestros ocurridos y denunciados pero reservados de manera insuficiente, provenientes de prestaciones médicas, indemnizaciones y subsidios. Esta reserva adicional debe determinarse como la mejor estimación del costo “último de los siniestros” en base a una metodología actuarial.

## 2.21 Prestaciones por pagar:

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

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

También se incluyen las concurrencias por pagar a los otros organismos administradores de la Ley, derivados de indemnizaciones y pensiones.

## 2.22 Clasificación de saldos en corriente y no corriente:

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

## 2.23 Información Financiera por Segmentos:

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

## NOTA 3 TRANSICIÓN A LAS NIFCH

### 3.1 Base de la transición a las NIFCH

#### 3.1.1 Aplicación de NIFCH1

Los estados financieros del Instituto por el ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2012 son los primeros estados financieros de acuerdo a Normas Internacionales de Información Financiera (NIFCH). El instituto ha aplicado NICCH1 al preparar sus estados financieros a la fecha mencionada.

La fecha de transición del Instituto de Seguridad del Trabajo es el 1 de enero de 2012. El Instituto ha preparado su estado de situación de apertura bajo NIFCH a dicha fecha. La fecha de adopción de las NIFCH por Instituto de Seguridad del Trabajo es el 1 de enero de 2013.

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

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

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

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

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

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

### 3.2 Conciliación entre las NIFCH y los PCGA

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

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

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

	Al 01.01.2012	Ref.	Al 31.12.2012	Ref.
	M\$		M\$	
<b>Total patrimonio neto según PCGA</b>	<b>11.796.435</b>		<b>13.422.427</b>	
<b>Efectos en patrimonio:</b>				
Reserva por capitales representativos corto y largo plazo	881.436	(a)	881.436	(a)
Reserva por subsidios por incapacidad laboral temporal	(308.571)	(b)	(308.571)	(b)
Reserva por prestaciones médicas	609.678	(c)	609.678	(c)
Reserva por indemnizaciones de pago único corto y largo plazo	(3.494)	(d)	(3.494)	(d)
Reconocimiento de IAS a valor actuarial	96.095	(e)	96.095	(e)
<b>Efectos en resultados de ejercicio:</b>				
Reconocimiento de IAS a valor actuarial	-		(568.542)	(e)
Reserva por prestaciones médicas	-		15.779	(c)
Reserva por subsidios por incapacidad laboral temporal	-		(7.567)	(b)
Reserva por indemnizaciones de pago único	-		(86)	(d)
Reserva por capitales representativos corto y largo plazo	-		955.334	(a)
Eliminación corrección monetaria activos y pasivos	-		(662.358)	(g)
Reproceso depreciación activo fijo	-		(19.173)	(f)
Impuestos diferidos	-		21.755	(h)
<b>Total patrimonio neto según NIFCH</b>	<b>13.071.579</b>		<b>14.432.713</b>	

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

- (b) Reserva por subsidios por incapacidad laboral temporal** – De acuerdo a lo señalado en la Circular N° 2.801 de la Superintendencia de Seguridad Social, este ajuste corresponde a la mejor estimación por los subsidios por incapacidad laboral temporal por otorgar en el corto y largo plazo por siniestros ocurridos. Esta reserva considera la experiencia siniestral y la exposición propia del Instituto, determinado como el valor actuarial esperado de los subsidios por pagar. Dicha obligación se sustenta en lo señalado en NIC 37 “Provisiones, pasivos contingentes y activos contingentes”, la cual estipula que las obligaciones se deberán provisionar cuando, y solo cuando, se den las siguientes circunstancias: (a) la entidad tiene una obligación presente (de carácter legal o implícita), como resultado de un suceso pasado; (b) es probable (es decir, existe mayor posibilidad de que se presente que de lo contrario) que la entidad tenga que desprenderse de recursos que impliquen beneficios económicos para cancelar la obligación; y (c) además, puede estimarse de manera fiable el importe de la deuda correspondiente.
- (c) Reserva por prestaciones médicas por otorgar a corto y largo plazo** – De acuerdo a lo señalado en la Circular N° 2.801 de la Superintendencia de Seguridad Social, este ajuste corresponde a la mejor estimación de las prestaciones médicas por otorgar en el corto plazo por siniestros ocurridos y denunciados. Esta reserva considera la experiencia siniestral y la exposición propia del Instituto. Dicha obligación se sustenta en lo señalado en NIC 37 “Provisiones, pasivos contingentes y activos contingentes”, la cual estipula que las obligaciones se deberán provisionar cuando, y solo cuando, se den las siguientes circunstancias: (a) la entidad tiene una obligación presente (de carácter legal o implícita), como resultado de un suceso pasado; (b) es probable (es decir, existe mayor posibilidad de que se presente que de lo contrario) que la entidad tenga que desprenderse de recursos que impliquen beneficios económicos para cancelar la obligación; y (c) además, puede estimarse de manera fiable el importe de la deuda correspondiente.
- (d) Reserva por indemnizaciones de pago único a corto y largo plazo** – De acuerdo a lo señalado en la Circular N° 2.801 de la Superintendencia de Seguridad Social, este ajuste corresponde a las obligaciones por indemnizaciones provenientes de siniestros denunciados y no provisionados a la fecha de cierre de los estados financieros, y que se espera pagar en el corto y largo plazo, incluidas las cotizaciones previsionales e impuestos. Dicha obligación se sustenta en lo señalado en NIC 37 “Provisiones, pasivos contingentes y activos contingentes”, la cual estipula que las obligaciones se deberán provisionar cuando, y solo cuando, se den las siguientes circunstancias: (a) la entidad tiene una obligación presente (de carácter legal o implícita), como resultado de un suceso pasado; (b) es probable (es decir, existe mayor posibilidad de que se presente que de lo contrario) que la entidad tenga que desprenderse de recursos que impliquen beneficios económicos para cancelar la obligación; y (c) además, puede estimarse de manera fiable el importe de la deuda correspondiente.
- (e) Reconocimiento de Indemnización por años de servicio a valor actuarial** – El Instituto ha pactado con sus empleados a través de convenios colectivos, indemnizaciones por cese de contratos, los cuales de acuerdo a principios de contabilidad generalmente aceptados en Chile, eran registrados de acuerdo a lo establecido en Boletín Técnico N° 8 “Contabilización de la Provisión de Indemnización por Años de Servicio al Personal”. De acuerdo a NIC 19 “Beneficios a los empleados”, se especifica que este tipo de obligaciones deben ser determinadas en base a métodos actuariales.

- (f) **Revalorización de Propiedades, planta y equipo bajo costo atribuido** – Corresponde a ajuste por reproceso de cálculo de depreciación a NIFCH, el cual se origina principalmente por la eliminación de la corrección monetaria.
- (g) **Efectos de corrección monetaria** – De acuerdo con principios de contabilidad generalmente aceptados en Chile, las partidas de activos y pasivos no monetarios, incluyendo el patrimonio y los resultados, se deben ajustar en forma periódica para reflejar el efecto de la pérdida en el poder adquisitivo del peso Chileno. De acuerdo a las NIFCH, solo se puede utilizar contabilidad inflacionaria cuando el país en que la entidad desarrolla su actividad, es un país hiperinflacionario, de acuerdo con los requisitos establecidos por la NIC 29 “Información Financiera en Economías Hiperinflacionarias”. Dado que Chile no es considerado un país que tiene una economía de características hiperinflacionarias, se ha revertido este efecto.

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

- i) *Las cuentas del Patrimonio* - Este ajuste no tiene efectos patrimoniales, ya que constituye una reclasificación entre los resultados al 31 de diciembre de 2012 y las cuentas de patrimonio afectadas. Los fondos acumulados no han sido afectados por este ajuste, debido a que el patrimonio se considera modificado de pleno derecho al momento de la aprobación de los estados financieros bajo principios de contabilidad generalmente aceptados en Chile. El efecto en resultados del ajuste de la cuenta fondos acumulados durante el período 2012 se ha revertido contra la cuenta reserva revalorización fondos acumulados y se ha presentado como otros incrementos (decrementos) de Patrimonio Neto.
  - ii) *Las cuentas del Estado de resultados* - Bajo principios de contabilidad generalmente aceptados en Chile, las cuentas del estado de resultados debían ajustarse para reflejar las variaciones en el poder adquisitivo del peso chileno. Este ajuste no tiene efectos patrimoniales ni en resultados, ya que constituye una reclasificación entre las cuentas del período 2012 y su efecto a nivel de resultado neto es nulo. Este ajuste afecta la presentación de las diferentes partidas del estado de resultados.
  - iii) *Los bienes clasificados en el rubro “Propiedad, Planta y Equipos”* – Los cuales bajo principios de contabilidad generalmente aceptados en Chile, se corrigen monetariamente antes de proceder al cálculo de las depreciaciones del ejercicio.
- (h) **Impuestos diferidos** – Corresponde a los efectos por impuestos relacionados con los ajustes a los activos y pasivos, producto de la conversión a NIFCH, y que se asocian a diferencias temporales con respecto a su valorización de acuerdo a las normas tributarias, y se estima que dichas diferencias se realicen y/o compensen en el futuro, ya sea a través de su uso y desgaste, como también en función de una probable venta de los activos que generan estas diferencias.

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

Las variaciones del balance general al 1 de enero de 2012 han sido explicadas en la nota 3.2.1

(En miles de pesos) 01.01.2012				
ACTIVOS		PCGA	Efecto	NIFCH
CODIGO	CUENTA	M\$	transición	M\$
			a NIFCH	
			M\$	M\$
11010	Efectivo y efectivo equivalente	1.911.516		1.911.516
11020	Activos financieros a costo amortizado	-		-
11030	Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados	1.057.156		1.057.156
11040	Otros activos financieros	4.404		4.404
11050	Deudores previsionales, neto	4.975.933		4.975.933
11060	Aportes legales por cobrar, neto	241.261		241.261
11070	Deudores por venta de servicios a terceros, neto	1.238.740		1.238.740
11080	Cuentas por cobrar a entidades relacionadas	-		-
11090	Otras cuentas por cobrar, neto	2.750.470		2.750.470
11100	Inventarios	974.280		974.280
11120	Gastos pagados por anticipado	126.021		126.021
11130	Activos por impuestos corrientes	102.887		102.887
11140	Otros activos corrientes	1.341		1.341
11200	<b>SUBTOTAL ACTIVOS CORRIENTES EN OPERACIÓN</b>	<b>13.384.009</b>	-	<b>13.384.009</b>
11300	Activos no corrientes y grupos en desapropiación mantenidos para la venta	-		-
<b>11000</b>	<b>TOTAL ACTIVOS CORRIENTES</b>	<b>13.384.009</b>	-	<b>13.384.009</b>
12010	Activos financieros a costo amortizado	13.544.946		13.544.946
12020	Otros activos financieros	49.229		49.229
12030	Deudores previsionales, neto	94.441		94.441
12040	Deudores por venta de servicios a terceros, neto	43.591		43.591
12050	Cuentas por cobrar a entidades relacionadas	-		-
12060	Otras cuentas por cobrar, neto	-		-
12070	Inversiones en asociadas y en negocios conjuntos contabilizadas por el método de la participación	46.505		46.505
12080	Otras inversiones contabilizadas por el método de la participación	-		-
12090	Activos de cobertura	-		-
12100	Intangibles, neto	-		-
12110	Propiedades, planta y equipo, neto	32.404.382		32.404.382
12120	Propiedades de inversión	-		-
12130	Gastos pagados por anticipado	-		-
12140	Activos por impuestos diferidos	270.282		270.282
12150	Otros activos no corrientes	85.993		85.993
<b>12000</b>	<b>TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES</b>	<b>46.539.369</b>	-	<b>46.539.369</b>
<b>10000</b>	<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>59.923.378</b>	-	<b>59.923.378</b>

(En miles de pesos)				
		PCGA	Efecto	NIFCH
		M\$	transición	M\$
PASIVOS Y PATRIMONIO NETO			a NIFCH	
CODIGO	CUENTA	M\$	M\$	M\$
21010	Pasivos financieros corrientes	767.758	-	767.758
21020	Prestaciones por pagar	661.277	-	661.277
21030	Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar	3.958.282	-	3.958.282
21040	Cuentas por pagar a entidades relacionadas	73.789	-	73.789
21050	Capitales representativos de pensiones vigentes	1.300.636	-	1.300.636
21060	Reserva por prestaciones médicas por otorgar	758.134	(609.678)	148.456
21070	Reserva por subsidios por pagar	-	308.571	308.571
21080	Reserva por indemnizaciones por pagar	-	3.494	3.494
21090	Reserva adicional por insuficiencia de pasivos	-	-	-
21100	Reserva de siniestros ocurridos y no reportados	-	-	-
21110	Provisiones	-	-	-
21120	Retenciones, obligaciones previsionales e impuestos	1.054.730	-	1.054.730
21130	Impuestos por pagar	689	-	689
21140	Obligación por beneficios post empleo y otros beneficios	1.932.832	(1.053.169)	879.663
21150	Pasivos de cobertura	-	-	-
21160	Otros pasivos corrientes	-	-	-
21170	Ingresos diferidos	-	-	-
21180	Pasivos devengados	1.067.160	-	1.067.160
<b>21200</b>	<b>SUBTOTAL PASIVOS CORRIENTES</b>	<b>11.575.287</b>	<b>(1.350.782)</b>	<b>10.224.505</b>
21300	Pasivos incluidos en grupos de activos clasificados como	-	-	-
<b>21000</b>	<b>TOTAL PASIVOS CORRIENTES</b>	<b>11.575.287</b>	<b>(1.350.782)</b>	<b>10.224.505</b>
22010	Pasivos financieros no corrientes	2.217.240	-	2.217.240
22020	Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar	-	-	-
22030	Obligación por beneficios post empleo y otros beneficios	1.256.496	957.074	2.213.570
22040	Cuentas por pagar a entidades relacionadas	-	-	-
22050	Capitales representativos de pensiones vigentes	32.337.740	(881.436)	31.456.304
22060	Reserva por prestaciones médicas por otorgar	-	-	-
22070	Reserva por subsidios por pagar	-	-	-
22080	Reserva por indemnizaciones por pagar	-	-	-
22090	Reserva de siniestros ocurridos y no reportados	-	-	-
22100	Reserva adicional por insuficiencia de pasivos	-	-	-
22110	Pasivos de cobertura	-	-	-
22120	Pasivos por impuestos Diferidos	740.180	-	740.180
22130	Otros pasivos no corrientes	-	-	-
<b>22000</b>	<b>TOTAL PASIVOS NO CORRIENTES</b>	<b>36.551.656</b>	<b>75.638</b>	<b>36.627.294</b>
23010	Fondos acumulados	5.029.155	1.275.144	6.304.299
23020	Fondo de reserva de eventualidades	1.047.381	-	1.047.381
23030	Fondo de contingencia	5.510.845	-	5.510.845
23040	Fondo de reserva de pensiones adicional	-	-	-
23050	Otras reservas	143.710	-	143.710
23060	Excedente (Déficit) del ejercicio	65.344	-	65.344
<b>23100</b>	<b>SUBTOTAL PATRIMONIO</b>	<b>11.796.435</b>	<b>1.275.144</b>	<b>13.071.579</b>
23110	Participaciones no controladoras	-	-	-
<b>23000</b>	<b>PATRIMONIO NETO</b>	<b>11.796.435</b>	<b>1.275.144</b>	<b>13.071.579</b>
<b>20000</b>	<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO NETO</b>	<b>59.923.378</b>	<b>-</b>	<b>59.923.378</b>

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

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

(En miles de pesos)		PCGA	Efecto	NIFCH
PASIVOS Y PATRIMONIO NETO		M\$	transición	M\$
CODIGO	CUENTA		a NIFCH	
			M\$	M\$
21010	Pasivos financieros corrientes	860.974		860.974
21020	Prestaciones por pagar	403.837		403.837
21030	Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar	4.920.836		4.920.836
21040	Cuentas por pagar a entidades relacionadas	-		-
21050	Capitales representativos de pensiones vigentes	1.377.928		1.377.928
21060	Reserva por prestaciones médicas por otorgar	806.362	(625.458) (3)	180.904
21070	Reserva por subsidios por pagar	-	316.138 (3)	316.138
21080	Reserva por indemnizaciones por pagar	-	3.579 (3)	3.579
21090	Reserva adicional por insuficiencia de pasivos	-		-
21100	Reserva de siniestros ocurridos y no reportados	-		-
21110	Provisiones	-		-
21120	Retenciones, obligaciones previsionales e impuestos	1.185.952		1.185.952
21130	Impuestos por pagar	95.143		95.143
21140	Obligación por beneficios post empleo y otros beneficios	1.908.118	(982.964) (4)	925.154
21150	Pasivos de cobertura	-		-
21160	Otros pasivos corrientes	-		-
21170	Ingresos diferidos	-		-
21180	Pasivos devengados	2.065.136		2.065.136
<b>21200</b>	<b>SUBTOTAL PASIVOS CORRIENTES</b>	<b>13.624.286</b>	<b>(1.288.705)</b>	<b>12.335.581</b>
21300	Pasivos incluidos en grupos de activos clasificados como mantenidos para la venta	-	-	-
<b>21000</b>	<b>TOTAL PASIVOS CORRIENTES</b>	<b>13.624.286</b>	<b>(1.288.705)</b>	<b>12.335.581</b>
22010	Pasivos financieros no corrientes	1.448.275		1.448.275
22020	Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar	-		-
22030	Obligación por beneficios post empleo y otros beneficios	798.541	1.376.576 (4)	2.175.117
22040	Cuentas por pagar a entidades relacionadas	-		-
22050	Capitales representativos de pensiones vigentes	34.652.860	(1.836.770) (3)	32.816.090
22060	Reserva por prestaciones médicas por otorgar	-		-
22070	Reserva por subsidios por pagar	-		-
22080	Reserva por indemnizaciones por pagar	-		-
22090	Reserva de siniestros ocurridos y no reportados	-		-
22100	Reserva adicional por insuficiencia de pasivos	-		-
22110	Pasivos de cobertura	-		-
22120	Pasivos por impuestos Diferidos	887.421	(18.791) (5)	868.630
22130	Otros pasivos no corrientes	1.067.178		1.067.178
<b>22000</b>	<b>TOTAL PASIVOS NO CORRIENTES</b>	<b>38.854.275</b>	<b>(478.985)</b>	<b>38.375.290</b>
23010	Fondos acumulados	3.089.196	1.184.041	4.273.237
23020	Fondo de reserva de eventualidades	1.134.864		1.134.864
23030	Fondo de contingencia	7.092.513	(132.614) (1)	6.959.899
23040	Fondo de reserva de pensiones adicional	-		-
23050	Otras reservas	146.728	(3.018) (1)	143.710
23060	Excedente (Déficit) del ejercicio	1.959.126	(38.123)	1.921.003
<b>23100</b>	<b>SUBTOTAL PATRIMONIO</b>	<b>13.422.427</b>	<b>1.010.286</b>	<b>14.432.713</b>
23110	Participaciones no controladoras	-		-
<b>23000</b>	<b>PATRIMONIO NETO</b>	<b>13.422.427</b>	<b>1.010.286</b>	<b>14.432.713</b>
<b>20000</b>	<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO NETO</b>	<b>65.900.988</b>	<b>(757.404)</b>	<b>65.143.584</b>

- (1) Ajuste efectuado por concepto de eliminación de corrección monetaria de cuentas de activos y pasivos
- (2) Recalculo de depreciación de activo fijo, efectuada principalmente por la eliminación de la corrección monetaria.
- (3) Valorización al 31 de diciembre de 2012 de las reservas de pensiones a cálculos actuariales.
- (4) Valorización al 31 de diciembre de 2012 de las indemnizaciones por años de servicio, basado en cálculos actuariales.
- (5) Recalculo de impuestos diferidos por cambio en la bases financieras por ajustes de NIFCH

### 3.2.4 Resultado para el ejercicio terminado al 31.12.2012

(En miles de pesos)		PCGA	Efecto		NIFCH
CODIGO	CUENTA	M\$	transición		M\$
			a NIFCH		
			M\$		
41010	Ingresos por cotización básica	28.674.043	(210.759)	(1)	28.463.284
41020	Ingresos por cotización adicional	25.538.189	(185.262)	(1)	25.352.927
41030	Ingresos por cotización extraordinaria	1.597.478	(11.837)	(1)	1.585.641
41040	Intereses, reajustes y multas por cotizaciones	549.901	(3.889)	(1)	546.012
41050	Rentas de inversiones financieras que respaldan reservas	687.251	(5.424)	(1)	681.827
41060	Ventas de servicios médicos a terceros	5.237.121	(36.980)	(1)	5.200.141
41070	Otros ingresos ordinarios	852.460	(3.919)	(1)	848.541
<b>41000</b>	<b>TOTAL INGRESOS ORDINARIOS</b>	<b>63.136.443</b>	<b>(458.070)</b>		<b>62.678.373</b>
42010	Subsidios	(7.628.548)	55.439	(1)	(7.573.109)
42020	Indemnizaciones	(610.204)	3.985	(1)	(606.219)
42030	Pensiones	(4.550.735)	33.588	(1)	(4.517.147)
42040	Prestaciones médicas	(27.138.651)	(164.291)	(2)	(27.302.942)
42050	Prestaciones preventivas de riesgo	(8.493.282)	(51.325)	(2)	(8.544.607)
42060	Funciones técnicas	(342.337)	(2.069)	(2)	(344.406)
42070	Variación de los capitales representativos de pensiones vigentes	(2.430.184)	955.334	(1)	(1.474.850)
42080	Variación de la reserva por prestaciones médicas por otorgar	(48.229)	15.780	(1)	(32.449)
42090	Variación de la reserva por subsidios por pagar	-	(7.567)	(1)	(7.567)
42100	Variación de la reserva por indemnizaciones por pagar	-	(86)	(1)	(86)
42110	Variación de la reserva de siniestros ocurridos y no reportados	-	-		-
42120	Variación de la reserva adicional por insuficiencia de pasivos	-	-		-
42130	Costo de prestaciones médicas a terceros	(3.936.979)	(23.791)	(2)	(3.960.770)
42140	Pérdidas en inversiones financieras que respaldan reservas	(65.049)	499	(1)	(64.550)
42150	Gastos de administración	(4.940.564)	(29.856)	(2)	(4.970.420)
42160	Pérdidas por deterioro (reversiones), neta	(588.081)	-		(588.081)
42170	Otros egresos ordinarios	(93.063)	374	(1)	(92.689)
<b>42000</b>	<b>TOTAL EGRESOS ORDINARIOS</b>	<b>(60.865.906)</b>	<b>786.014</b>		<b>(60.079.892)</b>
<b>43000</b>	<b>MARGEN BRUTO</b>	<b>2.270.537</b>	<b>327.944</b>		<b>2.598.481</b>
44010	Utilidades de inversiones inmobiliarias	-	-		-
44020	Rentas de otras inversiones	122.100	(860)	(1)	121.240
44030	Pérdidas de inversiones inmobiliarias	(5.443)	159	(1)	(5.284)
44040	Pérdidas en otras inversiones	(1.244)	-		(1.244)
44050	Participación en utilidad (pérdida) de asociadas y de negocios	(47.482)	977	(1)	(46.505)
44060	Otros ingresos	324.774	(2.209)	(1)	322.565
44070	Otros egresos	(1.126.525)	(3.812)	(1)	(1.130.337)
44080	Diferencias de cambios	2	-		2
44090	Utilidad (pérdida) por unidades de reajuste	617.281	(382.076)	(3)	235.205
<b>44000</b>	<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTO</b>	<b>2.154.000</b>	<b>(59.877)</b>		<b>2.094.123</b>
45010	Utilidad (pérdida) por operaciones discontinuas	-	-		-
45020	(Gasto) Ingreso por impuesto a la renta	(194.874)	21.754		(173.120)
<b>46000</b>	<b>Excedente (déficit) del ejercicio</b>	<b>1.959.126</b>	<b>(38.123)</b>		<b>1.921.003</b>
47010	Utilidad (pérdida) atribuible a tenedores de instrumentos de participación en el patrimonio neto de la controladora	1.959.126	(38.123)		1.921.003
47020	Utilidad (pérdida) del ejercicio atribuible a participaciones no controladoras	-	-		-
<b>47000</b>	<b>EXCEDENTE (DÉFICIT) DEL EJERCICIO</b>	<b>1.959.126</b>	<b>(38.123)</b>		<b>1.921.003</b>

- (1) Ajuste efectuado por concepto de eliminación de corrección monetaria de cuentas de resultados
- (2) Ajuste efectuado por concepto de reproceso de cálculo de depreciación a NIFCH, eliminación de corrección monetaria de cuentas de resultados y recalcular al 31 de diciembre de 2012 de las indemnizaciones por años de servicio a valores actuariales.
- (3) Recalcular de los impuestos diferidos del año, por cambio en la bases financieras por ajustes de NIFCH

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

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

(En miles de pesos)		PCGA	Efecto	NIFCH
CODIGO	CUENTA	M\$	transición	M\$
			a NIFCH	
			M\$	M\$
91110	Recaudación por cotización básica	28.266.184	(208.661)	28.057.523
91120	Recaudación por cotización adicional	25.173.306	(187.477)	24.985.829
91130	Recaudación por cotización extraordinaria	1.576.372	(11.824)	1.564.548
91140	Recaudación por intereses, reajustes y multas por cotizaciones	542.087	(4.004)	538.083
91150	Rentas de inversiones financieras	90.107	(482)	89.625
91160	Recaudación por ventas de servicios a terceros	5.752.379	(42.218)	5.710.161
91170	Otros ingresos percibidos	182.622	(1.614)	181.008
<b>91100</b>	<b>TOTAL INGRESOS DE ACTIVIDADES DE LA OPERACIÓN</b>	<b>61.583.057</b>	<b>(456.280)</b>	<b>61.126.777</b>
91510	Egresos por pago de subsidios	(7.292.473)	52.550	(7.239.923)
91520	Egresos por pago de indemnizaciones	(601.186)	3.587	(597.599)
91530	Egresos por pago de pensiones	(4.942.815)	37.880	(4.904.935)
91540	Egresos por prestaciones médicas	(25.255.381)	187.413	(25.067.968)
91550	Egresos por prestaciones preventivas de riesgo	(7.893.870)	56.625	(7.837.245)
91560	Egresos por funciones técnicas	(317.586)	2.349	(315.237)
91570	Egresos por prestaciones médicas a terceros	(3.647.324)	26.788	(3.620.536)
91580	Egresos por administración	(4.583.359)	33.907	(4.549.452)
91590	Gastos financieros	(67.103)	556	(66.547)
91600	Otros egresos efectuados	(75.603)	2.069	(73.534)
91610	Impuesto al valor agregado y otros similares pagados	(1.636.805)	11.108	(1.625.697)
<b>91500</b>	<b>TOTAL EGRESOS DE ACTIVIDADES DE LA OPERACIÓN</b>	<b>(56.313.505)</b>	<b>414.832</b>	<b>(55.898.673)</b>
<b>91000</b>	<b>FLUJO NETO POSITIVO (NEGATIVO) ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE LA OPERACIÓN</b>	<b>5.269.552</b>	<b>(41.448)</b>	<b>5.228.104</b>
92110	Obtención de préstamos	-	-	-
92120	Otras fuentes de financiamiento	-	-	-
<b>92100</b>	<b>TOTAL INGRESOS DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
92510	Pago de préstamos (menos)	(852.944)	6.414	(846.530)
92520	Otros desembolsos por financiamiento (menos)	-	-	-
<b>92500</b>	<b>TOTAL EGRESOS DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>	<b>(852.944)</b>	<b>6.414</b>	<b>(846.530)</b>
<b>92000</b>	<b>FLUJO NETO POSITIVO (NEGATIVO) ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>	<b>(852.944)</b>	<b>6.414</b>	<b>(846.530)</b>
93110	Ventas de propiedades, planta y equipo	273.860	(56)	273.804
93120	Venta de propiedades de inversión	-	-	-
93130	Ventas de participaciones en asociadas contabilizadas por el método de la	-	-	-
93140	Ventas de inversiones que respaldan reservas	-	-	-
93150	Ventas de otros instrumentos financieros	-	-	-
93160	Otros ingresos percibidos	-	-	-
<b>93100</b>	<b>TOTAL INGRESOS DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>	<b>273.860</b>	<b>(56)</b>	<b>273.804</b>
93510	Inversiones en propiedades, planta y equipo	(1.984.534)	16.579	(1.967.955)
93520	Pagos de intereses capitalizados	-	-	-
93530	Inversiones en participación en asociadas contabilizadas por el método de la	-	-	-
93540	Inversiones en activos financieros que respaldan reservas	(1.813.355)	14.365	(1.798.990)
93550	Inversiones en otros activos financieros	-	-	-
93560	Otros desembolsos de inversión	-	-	-
<b>93500</b>	<b>TOTAL EGRESOS DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>	<b>(3.797.889)</b>	<b>30.944</b>	<b>(3.766.945)</b>
<b>93000</b>	<b>FLUJO NETO POSITIVO (NEGATIVO) ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>	<b>(3.524.029)</b>	<b>30.888</b>	<b>(3.493.141)</b>
<b>94000</b>	<b>FLUJO NETO TOTAL POSITIVO (NEGATIVO) DEL EJERCICIO</b>	<b>892.579</b>	<b>(4.146)</b>	<b>888.433</b>
94500	Efecto de las variaciones de los tipos de cambio	(44.287)	44.287	-
<b>95000</b>	<b>Variación neta del efectivo y efectivo equivalente</b>	<b>848.292</b>	<b>40.141</b>	<b>888.433</b>
95500	Saldo inicial del efectivo y efectivo equivalente	1.951.657	(40.141)	1.911.516
<b>96000</b>	<b>Saldo final del efectivo y efectivo equivalente</b>	<b>2.799.949</b>	<b>-</b>	<b>2.799.949</b>

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

Al 30 de junio de 2013 el Instituto no ha planificado efectuar futuros cambios contables.

#### **NOTA 5 GESTIÓN DE RIESGOS**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Al 30 de junio de 2013, el Instituto no posee saldos en monedas distintas de la funcional, por lo que no hay exposición al riesgo de tipo de cambio.

##### **ii. Riesgo de precio**

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

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

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

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

###### **Valor razonable**

Como parte del análisis de riesgo, se ha realizado un análisis del valor de mercado que tendrían los pasivos bancarios del Instituto al 30 de junio de 2013. 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 comerciales y otras cuentas por cobrar las que al 30 de junio de 2013 representan aproximadamente el 14,50% del total de activos. La cobranza de los clientes es gestionada por un área de cobranzas interna del Instituto. Adicionalmente se cuenta con los servicios de tres empresas de cobranza externa.

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

### **c. Riesgo de liquidez**

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

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

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

## **5.2 Gestión del riesgo del capital**

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

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

## **5.3 Estimación del valor razonable**

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

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

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

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

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

## **NOTA 6 ESTIMACIONES Y CRITERIOS CONTABLES**

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

### **6.1. Estimaciones y criterios contables importantes**

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

- a. La evaluación de posibles pérdidas por deterioro de determinados activos.
- b. Los criterios empleados en la valoración de determinados activos y pasivos.
- c. La necesidad de constituir provisiones y en el caso de ser requeridas, el valor de las mismas.
- d. Valor razonable de derivados y de otros instrumentos financieros.
- e. Beneficios por indemnizaciones.
- f. Valor justo de propiedades, plantas y equipos.
- g. Valor actuarial de provisión por gastos médicos.
- h. Valor actuarial de provisión de indemnización por años de servicio.
- i. Valor actuarial de reservas por capitales representativos y subsidios por incapacidad laboral temporal.

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

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

## 6.2. Criterios importantes al aplicar las políticas contables

### Reconocimiento de ingresos

Corresponde al cálculo y valorización del ingreso devengado al cierre del ejercicio, el cual será percibido a contar del día 12 del mes siguiente del mes de cierre.

Esta estimación se efectúa, utilizando de base la información histórica de recaudación y los antecedentes comerciales que se posean a la fecha, de nuevos adherentes o bien de desafiliaciones de adherentes.

## NOTA 7 EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE

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

Conceptos	Moneda	30.06.2013 M\$	31.12.2012 M\$	01.01.2012 M\$
Caja (a)	\$	51.613	17.942	102.303
Bancos (b)	\$	561.825	1.271.350	1.198.720
Otros efectivo y equivalentes de efectivo (c)	\$	1.799.064	1.510.657	610.493
<b>Totales</b>		<b>2.412.502</b>	<b>2.799.949</b>	<b>1.911.516</b>

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

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

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

Institución	Instrumento	Mone da	Fecha Inicio	Fecha Término	Valor inicial (nominal)	Total cuotas \$	Valor cuota \$	Valor contable 31.12.2012 M\$
Bci Asset Management	CFM - Bci Eficiente	\$	21.11.2012	31.12.2012	500.000	444.917,3316	1.131,0721	503.234
Bci Asset Management	CFM - Bci Eficiente	\$	14.11.2012	31.12.2012	1.000.000	890.680,0075	1.131,0721	1.007.423
<b>Total al 31.12.2012</b>								<b>1.510.657</b>

Institución	Instrumento	Mone da	Fecha Inicio	Fecha Término	Valor inicial (nominal)	Total cuotas \$	Valor cuota \$	Valor contable 01.01.2012 M\$
BBVA Asset Management	CFM - Corporativo Serie V	\$	14.09.2011	01.01.2012	300.000.000	69.672,4773	1.178,0077	82.075
BBVA Asset Management	CFM - Corporativo Serie V	\$	14.09.2011	01.01.2012	800.000.000	448.569,4107	1.178,0077	528.418
<b>Total al 01.01.2012</b>								<b>610.493</b>

## NOTA 8 ACTIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO

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

Detalle	30.06.2013		31.12.2012		01.01.2012	
	Corriente M\$	No corriente M\$	Corriente M\$	No corriente M\$	Corriente M\$	No corriente M\$
Bonos Bancarios	-	4.480.110	-	3.248.817	-	3.248.196
Bonos del Banco Central de Chile en Pesos	-	-	-	651.198	-	-
Bonos del Banco Central de Chile en UF	-	1.882.065	-	1.859.405	-	-
Bonos de Empresas	-	4.098.178	-	3.293.144	-	2.998.992
Bonos Securitizados	-	444.144	-	444.155	-	736.292
Bonos Tesorería General de la República de Chile en UF	-	616.823	-	617.635	-	1.074.668
Bonos Subordinados	-	587.174	-	238.151	-	341.607
Depósitos a Plazo	-	3.763.333	-	3.987.317	-	2.414.620
Letras Hipotecarias	-	1.635.347	-	1.851.417	-	1.969.800
Pagares Descontables del Banco Central de Chile	-	354.480	-	-	-	738.008
Pagares Reajustables del Banco Central de Chile con Pago en Cupones	-	3.301	-	11.747	-	22.763
<b>Totales</b>	<b>-</b>	<b>17.864.955</b>	<b>-</b>	<b>16.202.986</b>	<b>-</b>	<b>13.544.946</b>

## 1.a) Inversiones financieras del Fondo de Pensiones:

El detalle de las inversiones financieras del Fondo de Pensiones al 30 de junio de 2013, 31 de diciembre de 2012 y 1 de enero de 2012, es el siguiente:

Detalle	Activos No Corrientes al 30.06.2013					
	Moneda	Tasa anual promedio	Días promedio vencimiento	Capital M\$	Intereses devengados M\$	Valor razonable
Bonos Bancarios	UF	3,51	1.351	2.436.770	11.449	2.448.219
Bonos del Banco Central de Chile en UF	\$	6,18	999	253.491	2.854	256.345
Bonos de Empresas	UF	2,48	1.493	1.164.987	3.494	1.168.481
Bonos de Empresas	UF	3,94	4.959	1.595.508	2.285	1.597.793
Bonos Securitizados	\$	6,83	1.862	736.724	4.897	741.621
Bonos Tesorería General de la República de Chile en UF	\$	7,16	1.956	261.230	1.733	262.963
Bonos Subordinados	UF	2,65	366	333.108	4.399	337.507
Depósitos a Plazo	UF	4,05	9.011	362.380	293	362.673
Depósitos a Plazo	UF	3,90	437	1.381.239	22.551	1.403.790
Letras Hipotecarias	\$	0,51	234	923.772	3.638	927.410
Pagares Descontables del Banco Central de Chile	UF	4,15	1.962	903.241	3.452	906.693
Pagares Reajustables del Banco Central de Chile con Pago en C	\$	0,40	11	331.278	23.202	354.480
<b>Totales</b>				<b>10.683.728</b>	<b>84.247</b>	<b>10.767.975</b>

Detalle	Activos No Corrientes al 31.12.2012					
	Moneda	Tasa anual promedio	Días promedio vencimiento	Capital M\$	Intereses devengados M\$	Valor contable
Bonos Bancarios	UF	3,55	1.814	1.578.009	318.380	1.896.389
Bonos del Banco Central de Chile en Pesos	\$	5,15	32	300.000	7.653	307.653
Bonos del Banco Central de Chile en UF	UF	2,73	1.426	1.062.095	57.255	1.119.350
Bonos de Empresas	\$	7,12	2.092	370.000	(276)	369.724
Bonos de Empresas	UF	3,89	2.756	1.441.751	93.679	1.535.430
Bonos Securitizados	\$	7,16	2.137	260.000	3.047	263.047
Bonos Tesorería General de la República de Chile en UF	UF	2,65	547	331.191	6.760	337.951
Bonos Subordinados	UF	4,20	10.774	114.204	(700)	113.504
Depósitos a Plazo	\$	0,55	196	701.256	16.726	717.982
Depósitos a Plazo	UF	3,94	515	1.599.283	12.222	1.611.505
Letras Hipotecarias	UF	4,16	2.049	1.009.286	20.524	1.029.810
Pagares Reajustables Banco Central con Pago en Cupones	UF	3,74	152	3.514	1.337	4.851
<b>Totales</b>				<b>8.770.589</b>	<b>536.607</b>	<b>9.307.196</b>

Detalle	Activos No Corrientes al 01.01.2012					
	Moneda	Tasa anual promedio	Días promedio vencimiento	Capital M\$	Intereses devengados M\$	Valor contable M\$
Bonos Bancarios	UF	3,23	1.868	1.581.260	103.853	1.685.113
Bonos Bancarios	\$	6,10	152	121.945	8.009	129.954
Bonos de Empresas	UF	4,06	4.279	1.268.604	83.319	1.351.923
Bonos de Empresas	\$	6,47	1.093	459.496	30.178	489.674
Bonos Securitizados	\$	6,88	1.829	383.531	25.189	408.720
Bonos Tesorería General de la República de Chile en UF	UF	3,00	2.738	548.063	35.995	584.058
Bonos Subordinados	UF	4,50	7.975	228.967	15.038	244.005
Depósitos a Plazo	UF	3,33	422	644.197	42.309	686.506
Depósitos a Plazo	\$	0,54	248	769.012	50.508	819.519
Letras Hipotecarias	UF	4,50	2.182	1.101.708	72.357	1.174.065
Pagares Descantables del Banco Central de Chile	\$	0,45	17	458.564	30.117	488.681
Pagares Reajustables Banco Central con Pago en Cupones	UF	4,04	517	9.750	640	10.391
<b>Totales</b>				<b>7.575.097</b>	<b>497.512</b>	<b>8.072.609</b>

## 2.a) Inversiones financieras del Fondo de Contingencias:

El detalle de las inversiones financieras del Fondo de Contingencias al 30 de junio de 2013, 31 de diciembre de 2012 y 1 de enero de 2012, es el siguiente:

Detalle	Activos No Corrientes al 30.06.2013					
	Moneda	Tasa anual promedio	Días promedio vencimiento	Capital M\$	Intereses devengados M\$	Valor contable M\$
Bonos Bancarios	UF	3,51	1.684	1.564.493	5.892	1.570.385
Bonos Bancarios	\$	6,18	999	202.877	2.284	205.161
Bonos del Banco Central de Chile en UF	UF	2,37	1.828	711.919	1.665	713.584
Bonos de Empresas	UF	3,90	4.789	1.184.986	1.740	1.186.726
Bonos de Empresas	\$	6,69	2.146	568.828	3.210	572.038
Bonos Securitizados	\$	7,18	1.898	179.947	1.234	181.181
Bonos Tesorería General de la República de Chile en UF	UF	2,65	366	275.676	3.640	279.316
Bonos Subordinados	UF	4,05	9.011	224.319	182	224.501
Depósitos a Plazo	UF	3,84	449	843.385	13.186	856.571
Depósitos a Plazo	\$	0,48	151	572.269	3.293	575.562
Letras Hipotecarias	UF	3,95	2.282	726.384	2.270	728.654
Pagares Reajustables Banco Central con Pago en Cupones	UF	3,79	1	3.176	125	3.301
<b>Totales</b>				<b>7.058.259</b>	<b>38.721</b>	<b>7.096.980</b>

Detalle	Activos No Corrientes al 31.12.2012					
	Moneda	Tasa anual promedio	Días promedio vencimiento	Capital M\$	Intereses devengados M\$	Valor contable M\$
Bonos Bancarios	UF	3,50	1.981	1.216.127	136.301	1.352.428
Bonos del Banco Central de Chile en Pesos	\$	5,15	32	335.000	8.545	343.545
Bonos del Banco Central de Chile en UF	UF	2,72	1.426	708.063	31.992	740.055
Bonos de Empresas	\$	7,02	2.613	280.000	954	280.954
Bonos de Empresas	UF	3,84	4.464	1.104.821	2.215	1.107.036
Bonos Securitizados	\$	71,80	2.079	180.000	1.108	181.108
Bonos Tesorería General de la República de Chile en UF	UF	2,65	547	274.089	5.595	279.684
Bonos Subordinados	UF	4,20	10.774	124.624	23	124.647
Depósitos a Plazo	\$	0,54	211	371.381	4.016	375.397
Depósitos a Plazo	UF	3,95	506	1.157.037	125.396	1.282.433
Letras Hipotecarias	UF	3,93	2.302	746.733	74.874	821.607
Pagares Reajustables Banco Central con Pago en Cupones	UF	3,79	167	6.522	374	6.896
<b>Totales</b>				<b>6.504.397</b>	<b>391.393</b>	<b>6.895.790</b>

Detalle	Activos No Corrientes al 01.01.2012					
	Moneda	Tasa anual promedio	Días promedio vencimiento	Capital M\$	Intereses devengados M\$	Valor contable M\$
Bonos Bancarios	UF	3,17	1.845	1.327.033	106.096	1.433.129
Bonos de Empresas	\$	6,57	1.080	345.038	27.586	372.624
Bonos de Empresas	UF	3,84	3.532	726.673	58.098	784.771
Bonos Securitizados	\$	6,83	1.800	303.321	24.251	327.572
Bonos Tesorería General de la República de Chile en UF	UF	3,00	2.738	454.289	36.321	490.610
Bonos Subordinados	UF	4,50	46	90.376	7.226	97.602
Depósitos a Plazo	\$	0,54	171	326.102	26.072	352.174
Depósitos a Plazo	UF	2,47	258	515.228	41.193	556.421
Letras Hipotecarias	UF	4,37	2.425	736.825	58.910	795.735
Pagares Descontables del Banco Central de Chile	UF	0,45	17	230.869	18.458	249.327
Pagares Reajustables Banco Central con Pago en Cupones	UF	6,50	532	11.456	916	12.372
<b>Totales</b>				<b>5.067.210</b>	<b>405.127</b>	<b>5.472.337</b>

**NOTA 9      ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE**

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

Detalle	30.06.2013		31.12.2012		01.01.2012	
	Corriente	No corriente	Corriente	No corriente	Corriente	No corriente
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Bonos Bancarios	255.449	-	197.896	-	181.483	-
Bonos del Banco Central de Chile en UF	85.306	-	142.715	-	-	-
Bonos de Empresas	301.236	-	270.647	-	263.513	-
Bonos Securitizados	45.284	-	45.135	-	45.629	-
Bonos Tesorería General de la República de Chile en UF	81.758	-	81.379	-	69.990	-
Bonos Subordinados	36.493	-	11.133	-	23.739	-
Depósitos a Plazo	239.077	-	220.830	-	169.918	-
Letras Hipotecarias	210.958	-	227.573	-	252.988	-
Pagares Descontables del Banco Central de Chile	9.983	-	-	-	49.896	-
<b>Totales</b>	<b>1.265.544</b>	<b>-</b>	<b>1.197.308</b>	<b>-</b>	<b>1.057.156</b>	<b>-</b>

**1.a) Inversiones financieras Fondo de Eventualidades**

El detalle de las inversiones del Fondo de Eventualidades al 30 de junio de 2013, 31 de diciembre de 2012 y 1 de enero de 2012, es el siguiente:

Detalle	Activos Corrientes al 30.06.2013					
	Moneda	Tasa anual promedio	Días promedio al vencimiento	Capital M\$	Intereses devengados M\$	Valor contable M\$
Bonos Bancarios	UF	3,81	2.006	224.076	769	224.845
Bonos Bancarios	\$	6,34	999	30.254	350	30.604
Bonos del Banco Central de Chile en UF	UF	2,22	1.493	85.078	228	85.306
Bonos de Empresas	UF	3,78	4.696	229.868	334	230.202
Bonos de Empresas	\$	6,43	1.693	70.548	486	71.034
Bonos Securitizados	\$	7,06	1.782	44.961	323	45.284
Bonos Tesorería General de la República de Chile en UF	UF	2,26	366	80.849	909	81.758
Bonos Subordinados	UF	4,01	9.011	36.464	29	36.493
Depósitos a Plazo	UF	3,00	446	133.509	1.636	135.145
Depósitos a Plazo	\$	0,45	188	103.484	448	103.932
Letras Hipotecarias	UF	3,78	2.470	210.377	581	210.958
Pagares Descontables del Banco Central de Chile	\$	0,40	11	9.943	40	9.983
<b>Totales</b>				<b>1.259.411</b>	<b>6.133</b>	<b>1.265.544</b>

Detalle	Activos Corrientes al 31.12.2012					
	Moneda	Tasa anual promedio	Días promedio al vencimiento	Capital M\$	Intereses devengados M\$	Valor contable M\$
Bonos Bancarios	UF	3,72	2.536	195.987	1.909	197.896
Bonos del Banco Central de Chile en UF	UF	2,67	1.576	137.045	5.670	142.715
Bonos de Empresas	\$	7,44	1.049	30.000	355	30.355
Bonos de Empresas	UF	3,90	1.554	239.828	464	240.292
Bonos Securitizados	\$	7,25	1.963	45.000	135	45.135
Bonos Tesorería General de la República de Chile en UF	UF	2,65	547	79.943	1.436	81.379
Bonos Subordinados	UF	4,20	10.774	11.020	113	11.133
Depósitos a Plazo	\$	0,49	200	71.759	2.207	73.966
Depósitos a Plazo	UF	3,93	488	145.203	1.661	146.864
Letras Hipotecarias	UF	4,10	2.450	194.917	32.656	227.573
<b>Totales</b>				<b>1.150.702</b>	<b>46.606</b>	<b>1.197.308</b>

Detalle	Activos Corrientes al 01.01.2012					
	Moneda	Tasa anual promedio	Días promedio al vencimiento	Capital M\$	Intereses devengados M\$	Valor contable M\$
Bonos Bancarios	UF	3,31	3.402	154.623	6.757	161.380
Bonos Bancarios	\$	6,10	152	19.261	842	20.103
Bonos de Empresas	\$	7,03	540	63.998	2.796	66.794
Bonos de Empresas	UF	3,73	4.934	188.484	8.235	196.719
Bonos Securitizados	\$	7,00	2.328	43.719	1.910	45.629
Bonos Tesorería General de la República de Chile en UF	UF	3,00	2.738	67.060	2.930	69.990
Bonos Subordinados	UF	4,50	7.975	22.745	994	23.739
Depósitos a Plazo	\$	0,54	150	70.615	3.085	73.700
Depósitos a Plazo	UF	2,85	345	92.190	4.028	96.218
Letras Hipotecarias	UF	4,38	2.525	242.397	10.591	252.988
Pagares Descontables del Banco Central de Chile	\$	0,45	17	47.807	2.089	49.896
<b>Totales</b>				<b>1.012.899</b>	<b>44.257</b>	<b>1.057.156</b>

Detalle	Activos Corrientes al 30/06/2013					
	Moneda	Tasa anual promedio	Días promedio al vencimiento	Capital M\$	Intereses devengados M\$	Valor razonable M\$
Bonos Bancarios	UF	3,81	2.006	224.076	769	224.845
Bonos Bancarios	\$	6,34	999	30.254	350	30.604
Bonos del Banco Central de Chile en UF	UF	2,22	1.493	85.078	228	85.306
Bonos de Empresas	UF	3,78	4.696	229.868	334	230.202
Bonos de Empresas	\$	6,43	1.693	70.548	486	71.034
Bonos Securitizados	\$	7,06	1.782	44.961	323	45.284
Bonos Tesorería General de la República de Chile en UF	UF	2,26	366	80.849	909	81.758
Bonos Subordinados	UF	4,01	9.011	36.464	29	36.493
Depósitos a Plazo	UF	3,00	446	133.509	1.636	135.145
Depósitos a Plazo	\$	0,45	188	103.484	448	103.932
Letras Hipotecarias	UF	3,78	2.470	210.377	581	210.958
Pagares Descontables del Banco Central de Chile	\$	0,40	11	9.943	40	9.983
<b>Total</b>				<b>1.259.411</b>	<b>6.133</b>	<b>1.265.544</b>

## NOTA 10 OTROS ACTIVOS FINANCIEROS

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

Concepto	30.06.2013		31.12.2012		01.01.2012	
	Corriente M\$	No Corriente M\$	Corriente M\$	No Corriente M\$	Corriente M\$	No Corriente M\$
Acciones con cotización bursatil	5.660	-	5.021	-	4.404	-
Acciones en otras sociedades	-	49.229	-	49.229	-	49.229
<b>Totales</b>	<b>5.660</b>	<b>49.229</b>	<b>5.021</b>	<b>49.229</b>	<b>4.404</b>	<b>49.229</b>

**NOTA 11 INSTRUMENTOS FINANCIEROS POR CATEGORÍA**

Al 30 de junio de 2013, 31 de diciembre de 2012 y 1 de enero de 2012 las políticas contables relativas a instrumentos financieros se han aplicado a las categorías que se detallan a continuación:

<b>Concepto</b>	<b>Activos financieros a costo amortizado</b> M\$	<b>Activos financieros a valor razonable</b> M\$	<b>Saldo al 30.06.2013</b> M\$
Activos financieros que respaldan reservas	17.864.955	1.265.544	19.130.499
Instrumentos financieros derivados	-	-	-
Deudores comerciales y cuentas por cobrar	-	9.617.756	9.617.756
Otros activos financieros	49.229	5.660	54.889
Efectivo y efectivo equivalente	-	2.412.502	2.412.502
<b>Totales</b>	<b>17.914.184</b>	<b>13.301.462</b>	<b>31.215.646</b>

<b>Concepto</b>	<b>Pasivos a valor razonable con cambio en resultados</b> M\$	<b>Instrumentos financieros con efecto en el patrimonio</b> M\$	<b>Saldo al 30.06.2013</b> M\$
Pasivos financieros corrientes	1.887.553	-	1.887.553
Acreedores comerciales	5.318.409	-	5.318.409
Instrumentos financieros derivados	-	-	-
Otros pasivos financieros	-	-	-
<b>Totales</b>	<b>7.205.962</b>	<b>-</b>	<b>7.205.962</b>

<b>Concepto</b>	<b>Activos financieros a costo amortizado</b> M\$	<b>Activos financieros a valor razonable</b> M\$	<b>Saldo al 31.12.2012</b> M\$
Activos financieros que respaldan reservas	16.202.986	1.197.308	17.400.294
Instrumentos financieros derivados	-	-	-
Deudores comerciales y cuentas por cobrar	-	9.436.767	9.436.767
Otros activos financieros	49.229	5.021	54.250
Efectivo y efectivo equivalente	-	2.799.949	2.799.949
<b>Totales</b>	<b>16.252.215</b>	<b>13.439.045</b>	<b>29.691.260</b>

<b>Concepto</b>	<b>Pasivos a valor razonable con cambio en resultados</b> M\$	<b>Instrumentos financieros con efecto en el patrimonio</b> M\$	<b>Saldo al 31.12.2012</b> M\$
Pasivos financieros corrientes	2.309.249	-	2.309.249
Acreedores comerciales	4.920.836	-	4.920.836
Instrumentos financieros derivados	-	-	0
Otros pasivos financieros	461.582	605.596	1.067.178
<b>Totales</b>	<b>7.691.667</b>	<b>605.596</b>	<b>8.297.263</b>

Concepto	Activos financieros a costo amortizado M\$	Activos financieros a valor razonable M\$	Saldo al 01.01.2012 M\$
Activos financieros que respaldan reservas	13.544.946	1.057.156	14.602.102
Instrumentos financieros derivados	-	-	-
Deudores comerciales y cuentas por cobrar	-	9.103.175	9.103.175
Otros activos financieros	49.229	4.404	53.633
Efectivo y efectivo equivalente	-	1.911.516	1.911.516
<b>Totales</b>	<b>13.594.175</b>	<b>12.076.251</b>	<b>25.670.426</b>

Concepto	Pasivos a valor razonable con cambio en resultados M\$	Instrumentos financieros con efecto en el patrimonio M\$	Saldo al 01.01.2012 M\$
Pasivos financieros corrientes	2.984.998	-	2.984.998
Acreedores comerciales	3.927.221	-	3.927.221
Instrumentos financieros derivados	-	-	-
Otros pasivos financieros	461.582	605.596	1.067.178
<b>Totales</b>	<b>7.373.801</b>	<b>605.596</b>	<b>7.979.397</b>

## NOTA 12 DEUDORES PREVISIONALES, NETO

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

Concepto	30.06.2013 M\$				31.12.2012 M\$				01.01.2012 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	hasta 3 meses	más de 3 y hasta 6 meses	más de 6 y hasta 12 meses	Total
<b>Cotizaciones declaradas y no pagadas:</b>												
Ingresos por Cotización Básica	169.884	128.416	195.652	493.952	339.782	209.633	274.576	823.991	251.467	155.145	248.104	654.716
Ingresos Cotización Adicional	180.013	119.691	189.172	488.876	18.877	11.646	15.254	45.777	13.970	8.619	13.784	36.373
Ingresos por Cotización Extraordinaria	9.441	7.139	10.857	27.437	18.877	11.646	15.254	45.777	13.970	8.619	13.784	36.373
Intereses, reajustes y multas	14.777	35.107	113.296	163.180	16.096	31.846	83.286	131.228	11.912	23.569	11.753	47.234
<b>Ingresos Devengados por Cotizaciones:</b>												
Ingresos por Cotización Básica	2.132.399	-	-	2.132.399	2.404.687	-	-	2.404.687	2.107.733	-	-	2.107.733
Ingresos Cotización Adicional	1.816.533	-	-	1.816.533	2.140.835	-	-	2.140.835	1.876.463	-	-	1.876.463
Ingresos por Cotización Extraordinaria	117.642	-	-	117.642	245.937	-	-	245.937	215.566	-	-	215.566
<b>Cotizaciones no declaradas: (*)</b>												
Ingresos por Cotización Básica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ingresos Cotización Adicional	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ingresos por Cotización Extraordinaria	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Intereses, reajustes y multas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Beneficios por cobrar (Art. 77 Bis, Ley N° 16.744)	140	-	235	375	-	-	235	235	-	-	296	296
Diferencias por cotizaciones adicionales	33.644	22.101	55.503	111.248	28.373	34.275	110.539	173.187	13.686	16.531	53.314	83.531
Cheques protestados	108	1.519	3.874	5.501	1.782	1.868	276	3.926	1.706	1.787	264	3.757
Subsidios por incapacidad laboral a recuperar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Beneficios indebidamente percibidos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Fraudes que afecten a fondos propios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros documentos por cotizaciones	81.582	63.317	110.991	255.890	29.287	19.700	28.896	77.883	-	-	-	-
<b>Subtotal</b>	<b>4.556.163</b>	<b>377.290</b>	<b>679.580</b>	<b>5.613.033</b>	<b>5.244.533</b>	<b>320.614</b>	<b>528.316</b>	<b>6.093.463</b>	<b>4.506.473</b>	<b>214.270</b>	<b>341.299</b>	<b>5.062.042</b>
Menos: Provisión por pérdidas por deterioro	(18.401)	(14.281)	(25.035)	(57.717)	(20.386)	(13.713)	(20.114)	(54.213)	(32.380)	(21.781)	(31.948)	(86.109)
<b>Total Neto</b>	<b>4.537.762</b>	<b>363.009</b>	<b>654.545</b>	<b>5.555.316</b>	<b>5.224.147</b>	<b>306.901</b>	<b>508.202</b>	<b>6.039.250</b>	<b>4.474.093</b>	<b>192.489</b>	<b>309.351</b>	<b>4.975.933</b>

(\*) Debe haberse emitido resolución de cobranza

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

Concepto	30.06.2013 M\$				31.12.2012 M\$				01.01.2012 M\$			
	más de 1 y hasta 2 años	más de 2 y hasta 3 años	más de 3 años	Total	más de 1 y hasta 2 años	más de 2 y hasta 3 años	más de 3 años	Total	más de 1 y hasta 2 años	más de 2 y hasta 3 años	más de 3 años	Total
<b>Cotizaciones declaradas y no pagadas:</b>												
Ingresos por Cotización Básica	263.008	125.687	546.576	<b>935.271</b>	437.627	236.073	1.520.434	<b>2.194.134</b>	343.062	199.990	1.281.494	<b>1.824.546</b>
Ingresos Cotización Adicional	241.065	199.415	1.229.831	<b>1.670.311</b>	24.313	13.115	84.466	<b>121.894</b>	19.059	11.110	71.192	<b>101.361</b>
Ingresos por Cotización Extraordinaria	14.673	6.983	30.366	<b>52.022</b>	24.313	13.115	84.469	<b>121.897</b>	19.059	11.110	71.194	<b>101.363</b>
Intereses, reajustes y multas	179.669	82.086	369.475	<b>631.230</b>	144.311	52.455	348.194	<b>544.960</b>	113.128	44.437	293.474	<b>451.039</b>
<b>Ingresos Devengados por Cotizaciones:</b>												
Ingresos por Cotización Básica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ingresos Cotización Adicional	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ingresos por Cotización Extraordinaria	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Cotizaciones no declaradas: (*)</b>												
Ingresos por Cotización Básica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ingresos Cotización Adicional	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ingresos por Cotización Extraordinaria	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Intereses, reajustes y multas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Beneficios por cobrar (Art. 77 Bis, Ley N° 16.744)	914	158	20.513	<b>21.585</b>	914	158	20.513	<b>21.585</b>	914	158	20.513	<b>21.585</b>
Diferencias por cotizaciones adicionales	118.419	49.203	561.614	<b>729.236</b>	58.611	67.059	543.149	<b>668.819</b>	78.661	67.109	543.144	<b>688.914</b>
Cheques protestados	1.960	3.134	66.571	<b>71.665</b>	1.960	4.846	75.159	<b>81.965</b>	15.778	8.511	54.816	<b>79.105</b>
Subsidios por incapacidad laboral a recuperar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Beneficios indebidamente percibidos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Fraudes que afecten a fondos propios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros documentos por cotizaciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Subtotal</b>	<b>819.708</b>	<b>466.666</b>	<b>2.824.946</b>	<b>4.111.320</b>	<b>692.049</b>	<b>386.821</b>	<b>2.676.384</b>	<b>3.755.254</b>	<b>589.661</b>	<b>342.425</b>	<b>2.335.827</b>	<b>3.267.913</b>
Menos: Provisión por pérdidas por deterioro	(552.380)	(462.385)	(2.842.863)	(3.857.628)	(451.530)	(384.839)	(2.676.345)	(3.512.714)	(407.923)	(347.673)	(2.417.876)	(3.173.472)
<b>Total Neto</b>	<b>267.328</b>	<b>4.281</b>	<b>(17.917)</b>	<b>253.692</b>	<b>240.519</b>	<b>1.982</b>	<b>39</b>	<b>242.540</b>	<b>181.738</b>	<b>(5.248)</b>	<b>(82.049)</b>	<b>94.441</b>

(\*) Debe haberse emitido resolución de cobranza

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

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

<b>Detalle</b>	<b>30.06.2013</b>	<b>31.12.2012</b>	<b>01.01.2012</b>
	M\$	M\$	M\$
Deudores por concurrencia de pensiones:			
Asociación Chilena de Seguridad	113.200	102.619	78.049
Mutual de Seguridad de la C.Ch.C.	13.701	28.090	38.926
Instituto de Seguridad Laboral	22.160	13.155	15.825
Deudores por concurrencia de indemnizaciones:			
Asociación Chilena de Seguridad	57.603	57.603	48.552
Mutual de Seguridad de la C.Ch.C.	3.618	12.351	10.750
Instituto de Seguridad Laboral	7.610	11.866	5.300
Empresa Nacional Carbon (ENACAR)	973	973	973
Manufact. De Cobre S.A. (MADECO)	20.112	20.112	20.112
Compañía Cobre El Salvador	1.858	1.858	1.858
Asmar, Astillero y Maestranza de la Armada	572	572	572
Soc. Química y Minera de Chile - SOQUIMICH	250	250	250
Aes Gener S.A.	7.750	7.750	7.750
Fondo único de prestaciones familiares	34.875	11.838	(935)
Mano de Obra (DL N°889 de 1975)	24.132	21.982	12.476
Bonificación Ley 20.531	7.018	3.744	803
Pensiones por cobrar	7.821		
<b>Subtotal</b>	<b>323.253</b>	<b>294.763</b>	<b>241.261</b>
Menos: Provisión por pérdidas por deterioro	-	-	-
<b>Total Neto</b>	<b>323.253</b>	<b>294.763</b>	<b>241.261</b>

**NOTA 14 DEUDORES POR VENTA SERVICIOS A TERCEROS, NETO**

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

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

Concepto	Saldos al 31.12.2012					
	M\$					
	Prestaciones Médicas	Arriendos	Atención Seguro Automotriz	Exámenes Preocupacionales	Otros	TOTAL
Instituciones de Salud Privada	217.181	-	-	2.287	-	219.468
Deterioro (menos)	(66.819)	-	-	(704)	-	(67.523)
<b>Subtotal Otras Instituciones de Salud Privada</b>	<b>150.362</b>	-	-	<b>1.583</b>	-	<b>151.945</b>
Instituciones Públicas	74.439	-	-	1.571	-	76.010
Deterioro (menos)	(22.902)	-	-	(483)	-	(23.385)
<b>Subtotal Instituciones Públicas</b>	<b>51.537</b>	-	-	<b>1.088</b>	-	<b>52.625</b>
Otras Empresas	156.021	89.603	66.138	1.121.117	-	1.432.879
Deterioro (menos)	(48.002)	(27.568)	(20.348)	(344.927)	-	(440.845)
<b>Subtotal Otras Empresas</b>	<b>108.019</b>	<b>62.035</b>	<b>45.790</b>	<b>776.190</b>	-	<b>992.034</b>
Personas Naturales	3.656	-	-	25.929	-	29.585
Deterioro (menos)	(1.125)	-	-	(7.977)	-	(9.102)
<b>Subtotal Personas Naturales</b>	<b>2.531</b>	-	-	<b>17.952</b>	-	<b>20.483</b>
Otros	-	374	-	88.783	124.937	214.094
Deterioro (menos)	-	(115)	-	(27.316)	(38.439)	(65.870)
<b>Subtotal Otros</b>	<b>-</b>	<b>259</b>	-	<b>61.467</b>	<b>86.498</b>	<b>148.224</b>
<b>TOTAL NETO</b>	<b>312.449</b>	<b>62.294</b>	<b>45.790</b>	<b>858.280</b>	<b>86.498</b>	<b>1.365.311</b>

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

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

Concepto	Saldos al 31.12.2012					
	M\$					
	Prestaciones Médicas	Arriendos	Atención Seguro Automotriz	Exámenes Preocupacionales	Otros	TOTAL
Deudores servicios a terceros	717.801	76.089	119.131	809.397	109.299	1.831.717
Deterioro (menos)	(675.408)	(71.595)	(112.095)	(761.594)	(102.844)	(1.723.536)
<b>Subtotal deudores servicios a terceros</b>	<b>42.393</b>	<b>4.494</b>	<b>7.036</b>	<b>47.803</b>	<b>6.455</b>	<b>108.181</b>
<b>TOTAL NETO</b>	<b>42.393</b>	<b>4.494</b>	<b>7.036</b>	<b>47.803</b>	<b>6.455</b>	<b>108.181</b>

## NOTA 15 CUENTAS POR COBRAR A ENTIDADES RELACIONADAS

Al 30 de junio de 2013, 31 de diciembre de 2012 y 1 de enero de 2012 el Instituto no mantiene saldo.

## NOTA 16 OTRAS CUENTAS POR COBRAR, NETO

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

Concepto	30.06.2012				31.12.2012				01.01.2012			
	M\$				M\$				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	hasta 3 meses	más de 3 y hasta 6 meses	más de 6 y hasta 12 meses	Total
Anticipo proveedores	90.894	54.537	36.358	181.789	89.755	53.854	35.902	179.511	36.447	21.868	14.579	72.894
Cuenta corriente del personal	35.331	21.198	14.132	70.661	35.787	21.472	14.315	71.574	41.308	24.785	16.523	82.616
Garantías por arriendo y otros	67.321	40.393	26.929	134.643	37.134	22.280	14.853	74.267	24.401	14.640	9.760	48.801
Deudores por venta de propiedades, plantay equipo	-	-	-	-	30.496	18.298	12.198	60.992	-	-	-	-
Otros	913.933	548.360	365.573	1.827.866	768.840	461.304	307.537	1.537.681	1.273.079	763.848	509.232	2.546.159
<b>Subtotal</b>	<b>1.107.479</b>	<b>664.488</b>	<b>442.992</b>	<b>2.214.959</b>	<b>962.012</b>	<b>577.208</b>	<b>384.805</b>	<b>1.924.025</b>	<b>1.375.235</b>	<b>825.141</b>	<b>550.094</b>	<b>2.750.470</b>
Menos: Provisión por pérdidas por deterioro	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total Neto</b>	<b>1.107.479</b>	<b>664.488</b>	<b>442.992</b>	<b>2.214.959</b>	<b>962.012</b>	<b>577.208</b>	<b>384.805</b>	<b>1.924.025</b>	<b>1.375.235</b>	<b>825.141</b>	<b>550.094</b>	<b>2.750.470</b>

Al 30 de junio de 2013, 31 de diciembre de 2012 y 1 de enero de 2012 el Instituto no mantiene saldo en otras cuentas por cobrar, clasificadas en el activo no corriente.

## NOTA 17 INVENTARIOS

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

<b>Concepto</b>	<b>30.06.2013</b>	<b>31.12.2012</b>	<b>01.01.2012</b>
	M\$	M\$	M\$
Materiales clínicos	510.321	504.728	511.260
Productos farmacológicos	210.804	227.855	228.259
Materiales varios	246.545	251.942	211.447
Otros (especificar)	23.501	25.668	23.314
Deterioro	-	-	-
<b>Totales</b>	<b>991.171</b>	<b>1.010.193</b>	<b>974.280</b>

El importe de las existencias reconocido como gasto al 30 de junio de 2013 y 31 de diciembre de 2012 ascendió a M\$1.226.410 y M\$2.356.782 respectivamente.

El importe de las rebajas del valor de las existencias, reconocidas como gasto del ejercicio, ascendió a M\$12.818 al 30 de junio de 2013 y M\$61.508 al 31 de diciembre de 2012.

## NOTA 18 ACTIVOS Y PASIVOS DE COBERTURA

Al 30 de junio de 2013, 31 de diciembre de 2012 y 1 de enero de 2012 el Instituto no mantiene saldo.

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

Al 30 de junio de 2013, 31 de diciembre de 2012 y 1 de enero de 2012 el Instituto no mantiene saldo.

**NOTA 20 GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO**

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

Concepto	Activos Corrientes			Activos No Corrientes		
	30.06.2013 M\$	31.12.2012 M\$	01.01.2012 M\$	30.06.2013 M\$	31.12.2012 M\$	01.01.2012 M\$
Compañía de Seguros Royal & Sunalliance: Seguros edificios	4.730	32.175	42.595	-	-	-
Compañía de Seguros Royal & Sunalliance: Seguros vehículos	4.583	30.160	31.365	-	-	-
Habilitación oficinas	38.169	20.766	-	78.217	27.687	-
Otros gastos anticipados	17.087	10.189	52.061	5.095	10.190	68.832
<b>Totales</b>	<b>64.569</b>	<b>93.290</b>	<b>126.021</b>	<b>83.312</b>	<b>37.877</b>	<b>68.832</b>

**NOTA 21 ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES**

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

Concepto	30.06.2013 M\$	31.12.2012 M\$	01.01.2012 M\$
Pago provisionales mensuales	-	-	-
Créditos SENCE	-	225.048	102.887
Créditos activo fijo	-	-	-
Otros	-	-	-
<b>Totales</b>	<b>-</b>	<b>225.048</b>	<b>102.887</b>

**NOTA 22 OTROS ACTIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTES**

El detalle de los Otros activos, es el siguiente:

Conceptos	Activos Corrientes			Activos No Corrientes		
	30.06.2013 M\$	31.12.2012 M\$	01.01.2012 M\$	30.06.2013 M\$	31.12.2012 M\$	01.01.2012 M\$
Bajo precio inversiones Fondo Eventualidades	-	982	1.341	-	-	-
Bajo precio inversiones Fondo Pensiones	-	-	-	-	230	397
Bajo precio inversiones Fondo Contingencia	-	-	-	178	178	183
<b>Totales</b>	<b>-</b>	<b>982</b>	<b>1.341</b>	<b>178</b>	<b>408</b>	<b>580</b>

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

Al 30 de junio de 2013, 31 de diciembre de 2012 y 1 de enero de 2012 el Instituto no mantiene saldo.

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

El movimiento de la participación en empresa asociada al 30 de junio de 2013, 31 de diciembre de 2012 y 1 de enero de 2012, es el siguiente:

Movimientos	30.06.2013	31.12.2012	01.01.2012
	M\$	M\$	M\$
<b>Saldo inicial</b>	-	46.505	47.016
Participación en utilidad (pérdida) ordinaria del ejercicio anterior	-	-	-
Participación en utilidad (pérdida) ordinaria del ejercicio actual	-	(550)	(511)
Deterioro inversión empresa relacionada	-	(45.955)	-
<b>Subtotal movimientos</b>	-	<b>(46.505)</b>	<b>(511)</b>
<b>Saldo final</b>	-	-	<b>46.505</b>

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

Al 30 de junio de 2013, 31 de diciembre de 2012 y 1 de enero de 2012 el Instituto no mantiene saldo.

## NOTA 26 ACTIVOS INTANGIBLES, NETO

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

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

- a. La composición de los activos intangibles al 30 de junio de 2013, 31 de diciembre de 2012 y 1 de enero de 2012, es la siguiente:

Concepto	30.06.2013			31.12.2012			01.01.2012		
	Intangible bruto M\$	Amortización acumulada M\$	Intangible neto M\$	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Programas informáticos	-	-	-	16.581	(16.581)	-	39.921	(23.340)	16.581
Otros activos intangibles no identificados	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Totales</b>	-	-	-	<b>16.581</b>	<b>(16.581)</b>	-	<b>39.921</b>	<b>(23.340)</b>	<b>16.581</b>

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

Detalle	30.06.2013 M\$	31.12.2012 M\$	01.01.2012 M\$
<b>Saldo inicial neto</b>	-	16.581	39.921
Adiciones	-	-	-
Retiros	-	-	-
Amortización Retiros	-	-	-
Gastos por amortización	-	(16.581)	(23.340)
Incremento (disminución) por revaluación y por pérdida de valor, reconocidos en el patrimonio neto:	-	-	-
Incremento (disminución) por revaluación reconocido en patrimonio neto	-	-	-
Pérdida por deterioro reconocida en el patrimonio neto	-	-	-
Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el patrimonio neto	-	-	-
<b>Sub totales</b>	-	-	<b>16.581</b>
Incremento (disminución) por revaluación reconocido en el estado de resultados	-	-	-
Pérdida por deterioro reconocida en el estado de resultados	-	-	-
Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el estado de resultados	-	-	-
Incremento (disminución) en el cambio de moneda extranjera	-	-	-
Otros incrementos (disminución) cambios	-	-	-
Total de cambios	-	-	-
<b>Saldo Final</b>	-	-	<b>16.581</b>

## NOTA 27 PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO, NETO

- a. La composición para los períodos terminados al 30 de junio 2013, 31 de diciembre de 2012 y 1 de enero de 2012 de las partidas que integran este rubro y su correspondiente depreciación acumulada, es la siguiente:

Concepto	30.06.2013				31.12.2012				01.01.2012			
	Activo fijo bruto M\$	De pre c i a c i ó n del ejercicio M\$	De pre c i a c i ó n acumulada M\$	Activo fijo neto M\$	Activo fijo bruto M\$	De pre c i a c i ó n del ejercicio M\$	De pre c i a c i ó n acumulada M\$	Activo fijo neto M\$	Activo fijo bruto M\$	De pre c i a c i ó n del ejercicio M\$	De pre c i a c i ó n acumulada M\$	Activo fijo neto M\$
Terrenos	8.121.240			<b>8.121.240</b>	8.115.707	-	-	<b>8.115.707</b>	7.612.708	-	-	<b>7.612.708</b>
Construcción, Obras de infraestructura e instalación	27.035.328	(204.927)	(6.676.381)	<b>20.154.020</b>	27.571.911	(455.743)	(6.200.366)	<b>20.915.802</b>	20.965.383	-	-	<b>20.965.383</b>
Construcción en curso	659.133			<b>659.133</b>	75.072	-	-	<b>75.072</b>	46.611	-	-	<b>46.611</b>
Instrumental y equipos médicos	4.185.352	(217.806)	(2.471.038)	<b>1.496.508</b>	3.835.071	(415.144)	(2.055.888)	<b>1.364.039</b>	1.463.944	-	-	<b>1.463.944</b>
Equipos, muebles y útiles	1.826.480	(82.186)	(926.625)	<b>817.669</b>	3.941.219	(552.974)	(1.825.554)	<b>1.562.691</b>	708.129	-	-	<b>708.129</b>
Vehículos y otros medios de transporte	3.150.203	(162.145)	(1.856.728)	<b>1.131.330</b>	2.799.556	(318.019)	(1.538.674)	<b>942.863</b>	758.411	-	-	<b>758.411</b>
Mejoras de bienes arrendados				<b>0</b>	-	-	-	<b>-</b>	-	-	-	<b>-</b>
Activos en leasing	75.755	(7.574)	(7.575)	<b>60.606</b>	75.755	(7.575)	-	<b>68.180</b>	-	-	-	<b>-</b>
Otras propiedades, planta y equipo	2.387.294	(206.450)	(1.445.311)	<b>735.533</b>	14.474	(2.635)	(1.560)	<b>10.279</b>	849.196	-	-	<b>849.196</b>
<b>Totales</b>	<b>47.440.785</b>	<b>(881.088)</b>	<b>(13.383.658)</b>	<b>33.176.039</b>	<b>46.428.765</b>	<b>(1.752.090)</b>	<b>(11.622.042)</b>	<b>33.054.633</b>	<b>32.404.382</b>	-	-	<b>32.404.382</b>

- b. El detalle y los movimientos del activo fijo al 30 de junio 2013 y 31 de diciembre de 2012, es el siguiente:

Concepto	Terrenos M\$	Construcciones obras de infraestructura e instalaciones M\$	Construcciones en curso M\$	Instrumental y equipos médicos M\$	Equipos muebles y útiles M\$	Vehículos y otros medios de transporte M\$	Mejoras de bienes arrendados M\$	Activos en leasing M\$	Otros M\$	Total M\$
<b>Saldo inicial neto</b>	8.115.706	20.915.803	75.072	1.364.039	411.959	942.862	-	68.180	1.161.012	33.054.633
Adiciones	-	23.646	584.061	350.281	101.328	361.621	-	-	168.508	1.589.445
Retiros	-	(71.028)	-	(6)	(969)	(11.008)	-	-	-	(83.011)
Depreciacion retiros	-	-	-	-	0	-	-	-	-	-
Gastos por depreciacion	-	(204.927)	-	(217.806)	(82.186)	(162.145)	-	(7.574)	(206.450)	(881.088)
Ajuste / traspaso	5.534	(509.474)	-	-	387.537	-	-	-	(387.537)	(503.940)
<b>Saldo neto al 30.06.2013</b>	<b>8.121.240</b>	<b>20.154.020</b>	<b>659.133</b>	<b>1.496.508</b>	<b>817.669</b>	<b>1.131.330</b>	<b>-</b>	<b>60.606</b>	<b>735.533</b>	<b>33.176.039</b>

Concepto	Terrenos M\$	Construcciones obras de infraestructura e instalaciones M\$	Construcciones en curso M\$	Instrumental y equipos médicos M\$	Equipos muebles y útiles M\$	Vehículos y otros medios de transporte M\$	Mejoras de bienes arrendados M\$	Activos en leasing M\$	Otros M\$	Total M\$
<b>Saldo inicial neto</b>	7.612.708	20.965.383	46.611	1.463.944	708.129	758.411	-	-	849.196	32.404.382
Adiciones	502.998	701.737	96.711	324.472	257.741	550.251	-	75.755	322.226	2.831.891
Retiros	-	(302.722)	(68.250)	(9.479)	(1.033)	(52.923)	-	-	(10.303)	(444.710)
Depreciación retiros	-	3.574	-	123	48	2.571	-	-	1.264	7.580
Gastos por depreciación	-	(452.169)	-	(415.021)	(552.926)	(315.448)	-	(7.575)	(1.371)	(1.744.510)
Ajuste / traspaso										
<b>Saldo neto al 31.12.2012</b>	<b>8.115.706</b>	<b>20.915.803</b>	<b>75.072</b>	<b>1.364.039</b>	<b>411.959</b>	<b>942.862</b>	<b>-</b>	<b>68.180</b>	<b>1.161.012</b>	<b>33.054.633</b>

## NOTA 28 PROPIEDADES DE INVERSIÓN

Al 30 de junio de 2013, 31 de diciembre de 2012 y 1 de enero de 2012 el Instituto no mantiene saldo.

## NOTA 29 PASIVOS FINANCIEROS

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

Conceptos	30.06.2013		31.12.2012		01.01.2012	
	Corrientes M\$	No corrientes M\$	Corrientes M\$	No corrientes M\$	Corrientes M\$	No corrientes M\$
Préstamos Bancarios	727.144	1.137.404	822.779	1.444.897	767.758	2.217.240
Arrendamiento financiero	23.005	-	38.195	3.378	-	-
<b>Totales</b>	<b>750.149</b>	<b>1.137.404</b>	<b>860.974</b>	<b>1.448.275</b>	<b>767.758</b>	<b>2.217.240</b>

a. El detalle de los préstamos bancarios al 30 de junio de 2013, 31 de diciembre de 2012 y 1 de enero de 2012, es el siguiente:

Tipo de deuda	RUT entidad deudora	Entidad Deudora	RUT Acreedor	Acreedor	Moneda	Tipo Amortización	Tasa Efectiva	Tasa Nominal	Valor Nominal	Vencimiento	Vencimiento M\$						
											Corriente al 30.06.2013			No Corriente al 30.06.2013			
											hasta 90 días	más 90 días y hasta 1 año	Total	más de 1 y hasta 3 años	más de 3 y hasta 5 años	más de 5 años	Total
Préstamo	70.015.580-3	Instituto de Seguridad del Trabajo	97.036.000-k	Banco Santander	UF	Cuota fija	4,24	4,10	UF 33.580,00	18.12.2014	40.408	123.005	163.413	84.105	-	-	84.105
Préstamo	70.015.580-3	Instituto de Seguridad del Trabajo	97.036.000-k	Banco Santander	UF	Cuota fija	4,78	4,35	UF 36.000,00	18.01.2015	43.393	131.918	175.311	105.638	-	-	105.638
Préstamo	70.015.580-3	Instituto de Seguridad del Trabajo	97.036.000-k	Banco Santander	UF	Cuota fija	4,64	4,35	UF 45.503,00	04.09.2021	25.202	69.036	94.238	255.580	218.977	323.614	798.171
Préstamo	70.015.580-3	Instituto de Seguridad del Trabajo	97.006.000-6	Banco BCI	\$	Cuota fija	8,78	7,92	\$ 450.000.000	21.01.2014	40.791	55.522	96.313	-	-	-	-
Préstamo	70.015.580-3	Instituto de Seguridad del Trabajo	97.032.000-8	Banco BBVA	\$	Cuota fija	7,99	7,20	\$ 500.000.000	17.03.2014	44.668	91.116	135.784	-	-	-	-
Préstamo	70.015.580-3	Instituto de Seguridad del Trabajo	97.023.000-9	Corpbanca	UF	Cuota fija	5,11	4,67	UF 13.647,58	09.09.2016	15.729	46.356	62.085	149.490	-	-	149.490
<b>Totales</b>											<b>210.191</b>	<b>516.953</b>	<b>727.144</b>	<b>594.813</b>	<b>218.977</b>	<b>323.614</b>	<b>1.137.404</b>

Tipo de deuda	RUT entidad deudora	Entidad Deudora	RUT Acreedor	Acreedor	Moneda	Tipo Amortización	Tasa Efectiva	Tasa Nominal	Valor Nominal	Vcto.	Vencimiento M\$						
											Corriente al 31.12.2012			No Corriente al 31.12.2012			
											hasta 90 días	más 90 días y hasta 1 año	Total	más de 1 y hasta 3 años	más de 3 y hasta 5 años	más de 5 años	Total
Préstamo	70.015.580-3	Instituto de Seguridad del Trabajo	97.036.000-k	Banco Santander	UF	Cuota fija	4,24	4,10	UF 33.580,00	18.12.2014	40.034	120.102	160.136	166.411	-	-	166.411
Préstamo	70.015.580-3	Instituto de Seguridad del Trabajo	97.036.000-k	Banco Santander	UF	Cuota fija	4,78	4,35	UF 36.000,00	18.01.2015	42.898	128.693	171.590	193.964	-	-	193.964
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	23.114	69.342	92.456	289.374	192.916	361.717	844.007
Préstamo	70.015.580-3	Instituto de Seguridad del Trabajo	97.006.000-6	Banco BCI	\$	Cuota fija	8,78	7,92	\$ 450.000.000	21.01.2014	40.363	121.088	161.451	14.019	-	-	14.019
Préstamo	70.015.580-3	Instituto de Seguridad del Trabajo	97.032.000-8	Banco BBVA	\$	Cuota fija	7,99	7,20	\$ 500.000.000	17.03.2014	44.096	132.287	176.383	45.969	-	-	45.969
Préstamo	70.015.580-3	Instituto de Seguridad del Trabajo	97.023.000-9	Corpbanca	UF	Cuota fija	5,11	4,67	UF 13.647,58	09.09.2016	15.191	45.572	60.763	144.422	36.105	-	180.527
<b>Totales</b>											<b>205.695</b>	<b>617.084</b>	<b>822.779</b>	<b>854.159</b>	<b>229.021</b>	<b>361.717</b>	<b>1.444.897</b>

Tipo de deuda	RUT entidad deudora	Entidad Deudora	RUT Acreedor	Acreedor	Moneda	Tipo Amortización	Tasa Efectiva	Tasa Nominal	Valor Nominal	Vcto.	Vencimiento M\$						
											Corriente al 01/01/2012			No Corriente al 01/01/2012			
											hasta 90 días	más 90 días y hasta 1 año	Total	más de 1 y hasta 3 años	más de 3 y hasta 5 años	más de 5 años	Total
Préstamo	70.015.580-3	Instituto de Seguridad del Trabajo	97.036.000-k	Banco Santander	UF	Cuota fija	4,24	4,10	UF 33.580,00	18.12.2014	37.497	112.691	150.188	318.260	-	-	318.260
Préstamo	70.015.580-3	Instituto de Seguridad del Trabajo	97.036.000-k	Banco Santander	UF	Cuota fija	4,78	4,35	UF 36.000,00	18.01.2015	40.098	120.388	160.486	356.244	-	-	356.244
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	23.807	62.833	86.640	273.774	203.587	433.716	911.077
Préstamo	70.015.580-3	Instituto de Seguridad del Trabajo	97.006.000-6	Banco BCI	\$	Cuota fija	8,78	7,92	\$ 450.000.000	21.01.2014	36.785	112.543	149.328	175.085	-	-	175.085
Préstamo	70.015.580-3	Instituto de Seguridad del Trabajo	97.032.000-8	Banco BBVA	\$	Cuota fija	7,99	7,20	\$ 500.000.000	17.03.2014	40.843	123.605	164.448	221.731	-	-	221.731
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	14.568	42.100	56.668	184.502	50.341	-	234.843
<b>Totales</b>											<b>193.598</b>	<b>574.160</b>	<b>767.758</b>	<b>1.529.596</b>	<b>253.928</b>	<b>433.716</b>	<b>2.217.240</b>

b. El detalle de los arrendamientos financieros al 30 de junio de 2013, 31 de diciembre de 2012 y 1 de enero de 2012, es el siguiente:

Tipo de deuda	RUT entidad deudora	Entidad Deudora	RUT Acreedor	Acreedor	Moneda	Tipo Amortización	Tasa Efectiva	Tasa Nominal	Valor Nominal	Vencimiento	Vencimiento M\$						
											Corriente al 30.06.2013			No Corriente al 30.06.2013			
											hasta 90 días	más 90 días y hasta 1 año	Total	más de 1 y hasta 3 años	más de 3 y hasta 5 años	más de 5 años	Total
Leasing	70.015.580-3	Instituto de Seguridad del Trabajo	78.828.310-5	Olmos y Cía.Ltda.	\$	Cuota fija	11,74	11,74	75.755	13.10.2013	9.492	13.513	23.005	-	-	-	-
<b>Totales</b>											<b>9.492</b>	<b>13.513</b>	<b>23.005</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Tipo de deuda	RUT entidad deudora	Entidad Deudora	RUT Acreedor	Acreedor	Moneda	Tipo Amortización	Tasa Efectiva	Tasa Nominal	Valor Nominal	Vencimiento	Vencimiento M\$						
											Corriente al 31.12.2012			No Corriente al 31.12.2012			
											hasta 90 días	más 90 días y hasta 1 año	Total	más de 1 y hasta 3 años	más de 3 y hasta 5 años	más de 5 años	Total
Leasing	70.015.580-3	Instituto de Seguridad del Trabajo	78.828.310-5	Olmos y Cía.Ltda.	\$	Cuota fija	11,74	11,74	75.755	13.10.2013	9.155	29.040	38.195	3.378	-	-	3.378
<b>Totales</b>											<b>9.155</b>	<b>29.040</b>	<b>38.195</b>	<b>3.378</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3.378</b>

**NOTA 30 PRESTACIONES POR PAGAR**

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

Detalle	Corrientes		
	30.06.2013 M\$	31.12.2012 M\$	01.01.2012 M\$
Indemnizaciones por pagar	32.293	74.405	24.004
Subsidios por pagar	212.149	166.267	115.453
Pensiones por pagar	10.265	-	469
Prestaciones médicas por pagar	-	12.475	-
Beneficios por pagar (Art. 77 bis Ley 16.744)	-	-	-
Montos adeudados al empleador en virtud de convenios	-	-	-
Concurrencia de pensiones:			
Asociación Chilena de Seguridad	96.702	31.217	-
Mutual de Seguridad de la C.Ch.C.	-	7.188	-
Instituto de Seguridad Laboral	76.947	40.517	22.859
Concurrencia de indemnizaciones:			
Asociación Chilena de Seguridad	41.946	8.202	8.202
Mutual de Seguridad de la C.Ch.C.	-	-	-
Instituto de Seguridad Laboral	19.321	3.513	-
Administrador delegado (especificar)	-	-	-
Montos adeudados al empleador en virtud de convenios	-	-	-
<b>Totales, neto</b>	<b>489.623</b>	<b>343.784</b>	<b>170.987</b>

**NOTA 31 ACREEDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR**

El detalle de los acreedores comerciales y otras cuentas por pagar al 30 de junio de 2013, 31 de diciembre de 2012 y 1 de enero de 2012, es el siguiente:

Detalle	Vencimiento M\$						
	Corriente al 30.06.2013			No Corriente 31.03.2013			
	hasta 90 días	más 90 días y hasta 1	Total	más de 1 y hasta 3	más de 3 y hasta 5	más de 5 años	Total
Proveedores	1.999.937	306.972	2.306.909	-	-	-	-
Proveedores activo fijo	180.421	20.047	200.468	-	-	-	-
Proveedores existencias	334.568	45.566	380.134	-	-	-	-
Cuentas varias por pagar	133.104	14.789	147.893	-	-	-	-
Cotiz. Ley 16.744 por devolver	469.778	18.215	487.993	-	-	-	-
Otras Mutualidades	5.502	-	5.502	-	-	-	-
Doctos. Por recibir SAE	-	1.198.730	1.198.730	-	-	-	-
Prov. Fact. Varias por pagar	323.949	35.994	359.943	-	-	-	-
Varios	197.801	33.036	230.837	-	-	-	-
<b>Totales</b>	<b>3.645.060</b>	<b>1.673.349</b>	<b>5.318.409</b>	-	-	-	-

Detalle	Vencimiento M\$						
	Corriente al 31.12.2012			No Corriente 31.12.2012			
	hasta 90 días	más 90 días y hasta 1	Total	más de 1 y hasta 3	más de 3 y hasta 5	más de 5 años	Total
Proveedores	1.576.666	175.185	1.751.851	-	-	-	-
Proveedores activo fijo	244.665	27.185	271.850	-	-	-	-
Proveedores existencias	238.165	26.463	264.628	-	-	-	-
Cuentas varias por pagar	123.859	13.762	137.621	-	-	-	-
Cotiz. Ley 16.744 por devolver	603.856	23.413	627.269	-	-	-	-
Otras Mutualidades	2.981	-	2.981	-	-	-	-
Doctos. Por recibir SAE	-	903.704	903.704	-	-	-	-
Prov. Fact. Varias por pagar	595.864	66.207	662.071	-	-	-	-
Varios	229.776	69.085	298.861	-	-	-	-
<b>Totales</b>	<b>3.615.832</b>	<b>1.305.004</b>	<b>4.920.836</b>	-	-	-	-

Detalle	Vencimiento M\$						
	Corriente al 01.01.2012			No Corriente 01.01.2012			
	hasta 90 días	más 90 días y hasta 1	Total	más de 1 y hasta 3	más de 3 y hasta 5	más de 5 años	Total
Proveedores	1.533.684	170.409	1.704.093	-	-	-	-
Proveedores activo fijo	118.026	13.114	131.140	-	-	-	-
Proveedores existencias	319.006	35.445	354.451	-	-	-	-
Cuentas varias por pagar	270.671	30.075	300.746	-	-	-	-
Cotiz. Ley 16.744 por devolver	501.959	20.915	522.874	-	-	-	-
Otras Mutualidades	6.292	-	6.292	-	-	-	-
Doctos. Por recibir SAE	-	346.526	346.526	-	-	-	-
Prov. Fact. Varias por pagar	331.678	36.853	368.531	-	-	-	-
Varios	133.122	59.446	192.568	-	-	-	-
<b>Totales</b>	<b>3.214.438</b>	<b>712.783</b>	<b>3.927.221</b>	-	-	-	-

### NOTA 32 CUENTAS POR PAGAR A ENTIDADES RELACIONADAS

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

Entidad	RUT	Naturaleza de la relación	Origen de la transacción	Moneda de transacción	Plazo	Pasivo Corriente			Pasivo No Corriente		
						31.03.2012 M\$	31.12.2012 M\$	01.01.2012 M\$	31.03.2013 M\$	31.12.2012 M\$	01.01.2012 M\$
Labissa Limitada	77.526.040-8	Filial	Reembolso de gastos	CLP		-	-	73.789	-	-	-
<b>Totales</b>						-	-	<b>73.789</b>	-	-	-

**NOTA 33 RESERVAS POR CONTRATOS DE SEGUROS**

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

Reservas	30.06.2013						
	Reserva de Inicio	Altas	Bajas	Reajuste	Pago	Reevaluó de permanencia	Reserva de cierre
En miles de pesos							
<b>Capitales representativos de pensiones vigentes (incluye concurrencias por pagar):</b>							
Invalidez Parcial	8.802.331	269.777	(133.390)	49.389	-	458.399	9.446.506
Invalidez Total	4.990.229	9.820	(344.402)	27.051	-	491.273	5.173.971
Gran Invalidez	1.366.501	-	(14.273)	7.444	-	64.165	1.423.837
Viudez	17.479.526	1.450.610	(234.777)	88.617	-	(1.834.456)	16.949.520
Orfandad	1.264.492	1.800.270	(9.923)	10.643	-	(1.029.791)	2.035.691
<b>(1) Subtotal capitales representativos de pensiones vigentes</b>	<b>33.903.079</b>	<b>3.530.477</b>	<b>(736.765)</b>	<b>183.144</b>	<b>-</b>	<b>(1.850.410)</b>	<b>35.029.525</b>
<b>Capitales representativos de pensiones en tramite:</b>							
Invalidez Parcial	463.865	-	-	-	-	(178.911)	284.954
Invalidez Total	273.487	-	-	-	-	(65.708)	207.779
Gran Invalidez	-	-	-	-	-	-	-
Viudez	680.818	-	-	-	-	(11.475)	669.343
Orfandad	-	-	-	-	-	-	-
<b>(2) Subtotal capitales representativos de pensiones en tramite</b>	<b>1.418.170</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(256.094)</b>	<b>1.162.076</b>
<b>(3) Total de Capitales Representativos de Pensiones (1+2)</b>	<b>35.321.249</b>	<b>3.530.477</b>	<b>(736.765)</b>	<b>183.144</b>	<b>-</b>	<b>(2.106.504)</b>	<b>36.191.601</b>
<b>Otras Reservas:</b>							
(4) Reserva por prestaciones médicas por otorgar	180.904	13.250	-	-	-	-	194.154
(5) Reserva por subsidios por pagar	316.138	188	-	-	-	-	316.326
(6) Reserva por indemnizaciones por pagar	3.579	2	-	-	-	-	3.581
(7) Reserva por siniestros ocurridos y no reportados y por siniestros reportados pero no lo suficientemente reportados (IBNR)	-	-	-	-	-	-	-
<b>(8) Total Otras Reservas (4+5+6+7)</b>	<b>500.621</b>	<b>13.440</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>514.061</b>
<b>(9) Subtotal de Reservas Normativas (3+8)</b>	<b>35.821.870</b>	<b>3.543.917</b>	<b>(736.765)</b>	<b>183.144</b>	<b>-</b>	<b>(2.106.504)</b>	<b>36.705.662</b>
<b>(10) Reservas de Gestión (*)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>(11) Reserva adicional por insuficiencia de pasivos</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>(12) Total Reservas Técnicas (9+10+11)</b>	<b>35.821.870</b>	<b>3.543.917</b>	<b>(736.765)</b>	<b>183.144</b>	<b>-</b>	<b>(2.106.504)</b>	<b>36.705.662</b>

(\*) Reserva de Gestión

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

En miles de pesos

Reservas	31.12.2012						
	Reserva de Inicio	Altas	Bajas	Reajuste	Pago	Reevalúo de permanencia	Reserva de cierre
<b>Capitales representativos de pensiones vigentes (incluye concurrencias por pagar):</b>							
Invalidez Parcial	8.755.742	922.080	(360.029)	170.807	-	(686.269)	8.802.331
Invalidez Total	4.639.479	1.059.950	-	108.180	-	(817.380)	4.990.229
Gran Invalidez	1.429.810	76.586	-	29.487	-	(169.382)	1.366.501
Viudez	15.887.166	1.879.432	(277.420)	336.129	-	(345.781)	17.479.526
Orfandad	1.564.544	314.110	(314)	29.748	-	(643.596)	1.264.492
<b>(1) Subtotal capitales representativos de pensiones vigentes</b>	<b>32.276.741</b>	<b>4.252.158</b>	<b>(637.763)</b>	<b>674.351</b>	<b>-</b>	<b>(2.662.408)</b>	<b>33.903.079</b>
<b>Capitales representativos de pensiones en tramite:</b>							
Invalidez Parcial	327.594	136.271	-	-	-	-	463.865
Invalidez Total	193.144	80.343	-	-	-	-	273.487
Gran Invalidez	-	-	-	-	-	-	-
Viudez	480.812	200.006	-	-	-	-	680.818
Orfandad	-	-	-	-	-	-	-
<b>(2) Subtotal capitales representativos de pensiones en tramite</b>	<b>1.001.550</b>	<b>416.620</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.418.170</b>
<b>(3) Total de Capitales Representativos de Pensiones (1+2)</b>	<b>33.278.291</b>	<b>4.668.778</b>	<b>(637.763)</b>	<b>674.351</b>	<b>-</b>	<b>(2.662.408)</b>	<b>35.321.249</b>
<b>Otras Reservas:</b>							
(4) Reserva por prestaciones médicas por otorgar	148.456	32.448	-	-	-	-	180.904
(5) Reserva por subsidios por pagar	308.571	7.567	-	-	-	-	316.138
(6) Reserva por indemnizaciones por pagar	3.494	85	-	-	-	-	3.579
(7) Reserva por siniestros ocurridos y no reportados y por siniestros reportados pero no lo suficientemente reportados (IBNR)	-	-	-	-	-	-	-
<b>(8) Total Otras Reservas (4+5+6+7)</b>	<b>460.521</b>	<b>40.100</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>500.621</b>
<b>(9) Subtotal de Reservas Normativas (3+8)</b>	<b>33.738.812</b>	<b>4.708.878</b>	<b>(637.763)</b>	<b>674.351</b>	<b>-</b>	<b>(2.662.408)</b>	<b>35.821.870</b>
<b>(10) Reservas de Gestión (*)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>(11) Reserva adicional por insuficiencia de pasivos</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>(12) Total Reservas Técnicas (9+10+11)</b>	<b>33.738.812</b>	<b>4.708.878</b>	<b>(637.763)</b>	<b>674.351</b>	<b>-</b>	<b>(2.662.408)</b>	<b>35.821.870</b>

(\*) Reserva de Gestión

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

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

Concepto	Al 30.06.2013					
	Invalidez parcial	Invalidez total	Gran invalidez	Viudez	Orfandad	Total
<b>(1) Total Capitales representativos iniciales</b>	<b>9.266.196</b>	<b>5.263.716</b>	<b>1.366.501</b>	<b>18.160.344</b>	<b>1.264.492</b>	<b>35.321.249</b>
(2) Total Capitales representativos constituidos durante el periodo	239.535	8.719	-	1.287.996	1.598.458	3.134.708
(3) Variación por factor al aumentar edad del beneficiario	279.488	425.565	64.165	(1.845.931)	(1.029.791)	(2.106.504)
(4) Variación por reconfiguración del grupo familiar	-	-	-	-	-	-
(5) Variación por reajustes de pensiones según D.L.N° 2448, del 1979	49.389	27.051	7.444	88.617	10.643	183.144
(6) Variación por cambio de factor al modificarse la tasa de descuento	30.242	1.101	-	162.614	201.812	395.769
(7) Variación por cambio de factor al modificarse hipótesis de mortalidad	-	-	-	-	-	-
(8) Otras variaciones	(133.390)	(344.402)	(14.273)	(234.777)	(9.923)	(736.765)
<b>(9) Subtotal movimientos (2+3+4+5+6+7+8)</b>	<b>465.264</b>	<b>118.034</b>	<b>57.336</b>	<b>(541.481)</b>	<b>771.199</b>	<b>870.352</b>
<b>(10) Reserva de cierre (1+9)</b>	<b>9.731.460</b>	<b>5.381.750</b>	<b>1.423.837</b>	<b>17.618.863</b>	<b>2.035.691</b>	<b>36.191.601</b>

Concepto	Al 31.12.2012					
	Invalidez parcial	Invalidez total	Gran invalidez	Viudez	Orfandad	Total
<b>(1) Total Capitales representativos iniciales</b>	<b>9.083.336</b>	<b>4.832.623</b>	<b>1.429.810</b>	<b>16.367.978</b>	<b>1.564.544</b>	<b>33.278.291</b>
(2) Total Capitales representativos constituidos durante el periodo	950.965	1.016.851	67.667	1.654.056	277.529	3.967.068
(3) Variación por factor al aumentar edad del beneficiario	(686.269)	(817.380)	(169.382)	(8.001)	(643.596)	(2.324.628)
(4) Variación por reconfiguración del grupo familiar	-	-	-	-	-	-
(5) Variación por reajustes de pensiones según D.L.N° 2448, del 1979	170.807	108.180	29.487	336.129	29.748	674.351
(6) Variación por cambio de factor al modificarse la tasa de descuento	107.386	123.442	8.919	87.602	36.581	363.930
(7) Variación por cambio de factor al modificarse hipótesis de mortalidad	-	-	-	-	-	-
(8) Otras variaciones	(360.029)	-	-	(277.420)	(314)	(637.763)
<b>(9) Subtotal movimientos (2+3+4+5+6+7+8)</b>	<b>182.860</b>	<b>431.093</b>	<b>(63.309)</b>	<b>1.792.366</b>	<b>(300.052)</b>	<b>2.042.958</b>
<b>(10) Reserva de cierre (1+9)</b>	<b>9.266.196</b>	<b>5.263.716</b>	<b>1.366.501</b>	<b>18.160.344</b>	<b>1.264.492</b>	<b>35.321.249</b>

### NOTA 34 PROVISIONES, RETENCIONES, OBLIGACIONES PREVISIONALES E IMPUESTOS

Las provisiones, retenciones, obligaciones previsionales e impuestos al 30 de junio de 2013, 31 de diciembre de 2012 y 1 de enero de 2012 se detallan a continuación:

Concepto	30.06.2013	31.12.2012	01.01.2012
	M\$	M\$	M\$
<b>Retenciones:</b>			
Imposiciones del personal	320.299	326.364	259.472
Imposiciones sobre pensiones	75.534	76.504	74.100
Imposiciones sobre subsidios	267.700	126.957	124.704
Impuestos	101.569	107.019	116.334
Honorarios por pagar	193.057	173.846	192.246
Otras retenciones por pagar	342.266	375.262	287.874
<b>Totales</b>	<b>1.300.425</b>	<b>1.185.952</b>	<b>1.054.730</b>

**NOTA 35 IMPUESTO CORRIENTE E IMPUESTOS DIFERIDOS**
**a. Impuesto corriente:**

El Instituto de Seguridad del Trabajo al cierre del 30 de junio de 2013, 31 de diciembre de 2012 y 1 de enero de 2012, ha constituido la provisión de impuesto a la Renta de Primera Categoría, que se determinó en base a las disposiciones legales tributarias vigentes y se ha reflejado el activo Impuestos por recuperar por M\$78.502, M\$95.143 y M\$689 respectivamente. Dicha provisión se presenta neta de los impuestos por recuperar, según se detalla a continuación:

<b>Concepto</b>	<b>30.06.2013</b> M\$	<b>31.12.2012</b> M\$	<b>01.01.2012</b> M\$
Impuesto a la renta (tasa de impuesto 20%)	167.260	266.978	139.230
Provisión 35% Impuesto único	-	-	-
Menos:			
Pagos provisionales mensuales	(88.758)	(171.835)	(138.541)
<b>Totales</b>	<b>78.502</b>	<b>95.143</b>	<b>689</b>

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

El Instituto de Seguridad del Trabajo no ha registrado impuesto diferido con cargos o abonos a patrimonio al 30 de junio de 2013, 31 de diciembre de 2012 y 1 de enero de 2012.

### c. Impuestos diferidos

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

Los impuestos diferidos al 30 de junio de 2013, 31 de diciembre de 2012 y 1 de enero de 2012, se refieren a los siguientes conceptos:

Concepto	30.06.2013 M\$	31.12.2012 M\$	01.01.2012 M\$
<b>Activos No Corrientes:</b>			
Provisión por pérdidas por deterioro de cuentas por cobrar	429.015	466.053	258.789
Provisión vacaciones devengadas	3.371	3.203	2.486
Provisión indemnización años de servicios	24.794	23.334	9.007
<b>Pasivos No Corriente:</b>			
Activo fijo, neto	843.779	868.630	740.180
<b>Totales</b>	<b>(386.599)</b>	<b>(376.040)</b>	<b>(469.898)</b>

### d. Resultado por impuestos

El efecto del gasto tributario al 30 de junio de 2013, 31 de diciembre de 2012 y 1 de enero de 2012, se compone de los siguientes conceptos:

Concepto	2013 M\$	2012 M\$
<b>Gastos por impuesto a la renta:</b>		
Impuesto año corriente	167.260	139.230
<b>Abono (cargo) por impuestos diferidos:</b>		
Originación y reverso de diferencias temporarias	10.558	33.890
<b>Cargo (abono) neto a resultados por impuesto a la renta</b>	<b>177.818</b>	<b>173.120</b>

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

A continuación se indica la conciliación entre la tasa de impuesto a la renta y la tasa efectiva aplicada en la determinación del gasto por impuesto al 30 de junio de 2013, 31 de diciembre de 2012 y 1 de enero de 2012:

Concepto	30.06.13		31.12.12	
	Tasa de impuesto %	Monto M\$	Tasa de impuesto %	Monto M\$
Utilidad antes de impuesto (1)		836.299		1.334.891
Tasa de impuesto aplicable	20%	-	20%	-
Impuesto a las tasa impositiva vigente al 31.12.2012		167.260		266.978
<b>Efecto tributario de los gastos que no son deducibles al calcular la renta imponible:</b>				
Diferencias permanentes		-		-
Impuesto único (gastos rechazados)		-		-
Gastos no deducibles (gastos financieros y no tributarios)		131.610		156.252
Resultado por inversiones en sociedades		-		-
Efecto de impuestos no reconocidos en el Estado de Resultado por las NIFCH		(10.558)		(21.754)
Deducciones renta líquida		(35.238)		(36.799)
<b>Tasa efectiva y gasto por impuesto a la renta</b>	30%	253.074	27%	364.677

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

### NOTA 36 OBLIGACIONES POR BENEFICIOS POST – EMPLEO

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

Detalle	Corrientes			No Corrientes		
	30.06.2013 M\$	31.12.2012 M\$	01.01.2012 M\$	30.06.2013 M\$	31.12.2012 M\$	01.01.2012 M\$
Beneficios por terminación (IAS)	1.452.218	925.154	879.663	1.712.507	2.175.117	2.213.570
Otras (especificar)	-	-	-	-	-	-
<b>Totales</b>	<b>1.452.218</b>	<b>925.154</b>	<b>879.663</b>	<b>1.712.507</b>	<b>2.175.117</b>	<b>2.213.570</b>

- b. El movimiento para las provisiones por beneficios post empleo al 30 de junio de 2013, 31 de diciembre de 2012 y 1 de enero de 2012, es el siguiente:

<b>Movimientos</b>	<b>30.06.2013</b>	<b>31.12.2012</b>	<b>01.01.2012</b>
	M\$	M\$	M\$
<b>Saldo inicial</b>	3.100.271	3.093.234	2.524.691
Costos por servicios pasados		153.820	-
Costos por intereses		-	-
Utilidades (pérdidas) actuariales, neto	64.454	568.542	568.542
Beneficios pagados		(715.325)	-
<b>Saldo final</b>	<b>3.164.725</b>	<b>3.100.271</b>	<b>3.093.233</b>

- c. Las hipótesis actuariales al 30 de junio de 2013, 31 de diciembre de 2012 y 1 de enero de 2012 son las siguientes:

<b>Hipótesis actuariales utilizadas</b>	<b>30.06.2013</b>	<b>31.12.2012</b>	<b>01.01.2012</b>
Tasa de descuento	4,00%	3,00%	3,00%
Tasa esperada de incremento salarial	0,25%	1,50%	1,50%
Tabla de mortalidad	RV-2009	RV-2009	RV-2009
Tasa de rotación	1,00%	1,50%	1,50%

### NOTA 37 OTROS PASIVOS

Los otros pasivos al 30 de junio de 2013, 31 de diciembre de 2012 y 1 de enero de 2012 se detallan a continuación:

<b>Conceptos</b>	<b>Pasivos Corrientes</b>			<b>Pasivos No Corrientes</b>		
	<b>30.06.2013</b>	<b>31.12.2012</b>	<b>01.01.2012</b>	<b>31.03.2013</b>	<b>31.12.2012</b>	<b>01.01.2012</b>
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Pasivos por serv. administración de activos financieros	3.864	-	-	-	-	-
Otros Pasivos (Fondo Ahorro y Crédito)	-	-	-	-	-	-
<b>Totales</b>	<b>3.864</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

### NOTA 38 INGRESOS DIFERIDOS

Al 30 de junio de 2013, 31 de diciembre de 2012 y 1 de enero de 2012 el Instituto no mantiene saldo.

### NOTA 39 PASIVOS DEVENGADOS

El detalle de los pasivos devengados, es el siguiente:

<b>Conceptos</b>	<b>30.06.2013</b> M\$	<b>31.12.2012</b> M\$	<b>01.01.2012</b> M\$
Provisión vacaciones devengadas	1.081.980	1.163.407	1.067.160
Provisión participación excedentes (*)	625.370	901.729	-
<b>Totales</b>	<b>1.707.350</b>	<b>2.065.136</b>	<b>1.067.160</b>

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

### NOTA 40 PASIVOS INCLUIDOS EN GRUPOS DE ACTIVOS CLASIFICADOS COMO MANTENIDOS PARA LA VENTA

Al 30 de junio de 2013, 31 de diciembre de 2012 y 1 de enero de 2012 el Instituto no mantiene saldo.

**NOTA 41 FONDO DE CONTINGENCIA**

<b>Detalle</b>	<b>30.06.2013</b>	<b>31.12.2012</b>	<b>01.01.2012</b>
	M\$	M\$	M\$
<b>SALDO INICIAL</b>	<b>6.959.899</b>	<b>5.510.845</b>	<b>5.510.845</b>
<b>INGRESOS DEL PERÍODO:</b>			
1. Cotización extraordinaria	886.297	1.582.372	-
2. Aporte provisorio mensual por diferencia GPE-GAP	513.438	859.429	-
3. Aporte del 0,25% del IC mensual	73.514	136.905	-
4. Ajuste anual del aporte provisorio	233.416	202.054	-
5. Disminución de los capitales representativos constituidos por incrementos extraordinarios	75.919	149.985	-
6. Otros:			
Anulaciones	35.020	97.199	-
Orfandad que cumplen 18 años	124	242	-
<b>SUBTOTAL INGRESOS</b>	<b>1.817.728</b>	<b>3.028.186</b>	<b>-</b>
<b>EGRESOS DEL PERÍODO:</b>			
1. Aumento de los capitales representativos constituidos por incrementos extraordinarios	(40.078)	(181.423)	-
2. Proporción del pago de pensiones por incrementos extraordinarios			-
Bonificación Ley N° 19.539	(79.165)	(155.929)	-
Incremento Ley N° 19.578	(105.897)	(212.378)	-
Bonificación Ley N° 19.953	(75.006)	(143.463)	-
Incremento Ley N° 19.953	(2.634)	(5.310)	-
Reajuste Ley N° 20.102	(67.464)	(136.288)	-
3. Pago de beneficio pecuniarios extraordinarios			-
Aguinaldo fiestas patrias	(16)	(42.355)	-
Aguinaldo navidad	(345)	(50.233)	-
4. Proporción de los nuevos capitales representativos constituidos por incrementos extraordinarios (*)	(770)	(25.416)	-
5. Otros:			
Provisión reajuste	(8.827)	(93.422)	-
Ajuste 100% GAP	(1.304.911)	(532.915)	-
<b>SUBTOTAL EGRESOS</b>	<b>(1.685.113)</b>	<b>(1.579.132)</b>	<b>-</b>
<b>SALDO AL FINAL DEL PERIODO</b>	<b>7.092.514</b>	<b>6.959.899</b>	<b>5.510.845</b>

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

**NOTA 42 OTRAS RESERVAS**

El detalle de las otras reservas es el siguiente:

Concepto	Reserva futuras ampliaciones y		
	30.06.2013 M\$	31.12.2012 M\$	01.01.2012 M\$
Saldo inicial	143.710	143.710	143.710
Revalorización - bruta	-	-	-
Revalorización - Impuestos	-	-	-
Revalorización - Asociadas	-	-	-
Traspaso amortización - Bruto	-	-	-
Traspaso amortización - Impuestos	-	-	-
Cobertura de flujos de efectivo:	-	-	-
Utilidades por valor razonable del ejercicio	-	-	-
Impuesto sobre ganancias del valor razonable	-	-	-
Traspaso a ventas	-	-	-
Impuesto sobre los traspasos a ventas	-	-	-
Cobertura de inversiones netas	-	-	-
Diferencias de conversión de moneda extranjera:	-	-	-
Impuesto sobre componentes del patrimonio	-	-	-
Valor de los servicios prestados	-	-	-
<b>Saldo final</b>	<b>143.710</b>	<b>143.710</b>	<b>143.710</b>

**NOTA 43 INTERESES, REAJUSTES Y MULTAS POR COTIZACIONES**

Concepto	30.06.2013 M\$	31.12.2012 M\$
<b>Intereses y reajustes:</b>		
Por cotización básica	126.977	184.058
Por cotización adicional	108.169	163.944
Por cotización extraordinaria	7.172	3.368
<b>Multas:</b>		
Por cotización básica	52.362	99.818
Por cotización adicional	44.606	88.909
Por cotización extraordinaria	2.957	5.915
<b>Totales</b>	<b>342.243</b>	<b>546.012</b>

**NOTA 44 RENTAS DE INVERSIONES**
**a. Rentas de inversiones financieras que respaldan reservas**

<b>Origen de las rentas</b>	<b>30.06.2013</b> M\$	<b>31.12.2012</b> M\$
Del Fondo de Reservas de Eventualidades	43.314	59.760
Del Fondo de Contingencia	153.655	256.563
Del Fondo de Reserva de Pensiones	200.400	365.504
Del fondo de Reservas de pensiones adicional	-	-
<b>Totales</b>	<b>397.369</b>	<b>681.827</b>

**b. Pérdidas de inversiones financieras que respaldan reservas:**

<b>Origen de las rentas</b>	<b>30.06.2013</b> M\$	<b>31/12/2012</b> M\$
Del Fondo de Reservas de Eventualidades	(6.406)	(17.467)
Del Fondo de Contingencia	(8.293)	(21.711)
Del Fondo de Reserva de Pensiones	(15.079)	(25.372)
Del Fondo de Reservas de pensiones adicional	-	-
<b>Totales</b>	<b>(29.778)</b>	<b>(64.550)</b>

**c. Otras rentas de inversiones**

<b>Origen de las rentas</b>	<b>30.06.2013</b> M\$	<b>31/12/2012</b> M\$
De inversiones financieras que no respaldan reservas	70.986	119.379
De inversiones en otras sociedades	-	-
Acciones con cotización bursatil	1.121	1.861
<b>Totales</b>	<b>72.107</b>	<b>121.240</b>

**d. Otras pérdidas de inversiones**

<b>Origen de las rentas</b>	<b>30.06.2013</b> M\$	<b>31/12/2012</b> M\$
De inversiones financieras que no respaldan reservas	-	-
De inversiones en otras sociedades	-	-
Acciones con cotización bursatil	(483)	(1.244)
<b>Totales</b>	<b>(483)</b>	<b>(1.244)</b>

**NOTA 45 VENTAS DE SERVICIOS MÉDICOS A TERCEROS Y COSTO DE PRESTACIONES MÉDICAS A TERCEROS**

El detalle de la Venta de servicios médicos a terceros y el costo de prestaciones médicas a terceros al 30 de junio 2013, 31 de diciembre de 2012, es el siguiente:

**Al 30 de junio de 2013:**
**En miles de Pesos**

Concepto	Ventas de servicios médicos a terceros				Costo de prestaciones médicas a terceros			
	Prestaciones Médicas	Exámenes Preocupacionales	Otros	Total	Prestaciones Médicas	Exámenes Preocupacionales	Otros	Total
Organismos Administradores	16.087	-	-	16.087	11.349	-	-	11.349
Otras Instituciones de Salud Privada	516.789	-	-	516.789	364.569	-	-	364.569
Instituciones Públicas	328.150	3.680	-	331.830	231.493	2.596	-	234.089
Otras Empresas	172.982	844.544	-	1.017.526	122.030	595.784	-	717.814
Personas Naturales	807.558	-	26.783	834.341	569.692	-	18.894	588.586
<b>Totales</b>	<b>1.841.566</b>	<b>848.224</b>	<b>26.783</b>	<b>2.716.573</b>	<b>1.299.133</b>	<b>598.380</b>	<b>18.894</b>	<b>1.916.407</b>

**Al 31 de diciembre de 2013**
**En miles de Pesos**

Concepto	Ventas de servicios médicos a terceros				Costo de prestaciones médicas a terceros			
	Prestaciones Médicas	Exámenes Preocupacionales	Otros	Total	Prestaciones Médicas	Exámenes Preocupacionales	Otros	Total
Organismos Administradores				0				
Otras Instituciones de Salud Privada	1.162.251	3.768	45.516	1.211.535	885.252	2.870	34.668	922.790
Instituciones Públicas	448.783	7.944		456.727	341.825	6.051	0	347.876
Otras Empresas	705.593	1.729.293		2.434.886	537.429	1.317.151	0	1.854.580
Personas Naturales	1.083.715	13.278		1.096.993	825.411	10.113	0	835.524
<b>Totales</b>	<b>3.400.342</b>	<b>1.754.283</b>	<b>45.516</b>	<b>5.200.141</b>	<b>2.589.917</b>	<b>1.336.185</b>	<b>34.668</b>	<b>3.960.770</b>

## NOTA 46 SUBSIDIOS

El detalle de los gastos por pago de subsidios realizados terceros al 30 de junio 2013 y 31 de diciembre de 2012, es el siguiente:

Año del siniestro	Origen del siniestro				Total 30.06.13 M\$
	Accidente del trabajo M\$	Accidente de trayecto M\$	Enfermedad profesional M\$	Provisiones M\$	
2013	2.162.657	565.238	111.519	72.220	2.911.634
2012	875.122	232.207	92.185	-	1.199.514
2011	51.492	21.686	318	-	73.496
2010	14.558	10.246	5.864	-	30.668
2009	6.495	4.463	99	-	11.057
2008	4.191	5.100	68	-	9.359
Anteriores	33.062	2.158	14.421	-	49.641
<b>Totales</b>	<b>3.147.577</b>	<b>841.098</b>	<b>224.474</b>	<b>72.220</b>	<b>4.285.369</b>

Año del siniestro	Origen del siniestro				Total 31.12.12 M\$
	Accidente del trabajo M\$	Accidente de trayecto M\$	Enfermedad profesional M\$	Provisiones M\$	
2012	5.591.907	1.337.954	168.923	29.205	7.127.989
2011	331.467	91.295	10.543	-	433.305
2010	6.237	1.497	987	-	8.721
2009	-	-	3.084	-	3.084
2008	-	-	-	-	-
2007	-	-	-	-	-
Anteriores	10	-	-	-	10
<b>Totales</b>	<b>5.929.621</b>	<b>1.430.746</b>	<b>183.537</b>	<b>29.205</b>	<b>7.573.109</b>

## NOTA 47 INDEMNIZACIONES

El detalle de los gastos por pago de indemnizaciones realizados al 30 de junio 2013 y 31 de diciembre de 2012, es el siguiente:

Año del siniestro	Origen del siniestro					Totales al 30.06.13	
	Accidente del trabajo M\$	Accidente de trayecto M\$	Enfermedad profesional		Ajuste M\$	Gasto propio M\$	Concurrencia M\$
			Gasto propio M\$	Concurrencia neta M\$			
2013	23.211	4.469	85.532	-	(2.688)	<b>110.524</b>	-
2012	55.439	11.915	48.736	-	-	<b>116.090</b>	-
2011	24.190	952	-	-	-	<b>25.142</b>	-
2010	9.216	-	-	-	-	<b>9.216</b>	-
2009	187	-	-	-	-	<b>187</b>	-
2008	4.711	1.352	-	-	-	<b>6.063</b>	-
Anteriores	7.072	1.877	-	49.226	-	<b>8.949</b>	<b>49.226</b>
<b>Totales</b>	<b>124.026</b>	<b>20.565</b>	<b>134.268</b>	<b>49.226</b>	<b>(2.688)</b>	<b>276.171</b>	<b>49.226</b>

Año del siniestro	Origen del siniestro					Totales al 31.12.12	
	Accidente del trabajo M\$	Accidente de trayecto M\$	Enfermedad profesional		Ajuste M\$	Gasto propio M\$	Concurrencia M\$
			Gasto propio M\$	Concurrencia Neta M\$			
2012	66.836	7.430	205.743	(12.669)	(3.069)	<b>276.940</b>	<b>(12.669)</b>
2011	150.328	26.274	-	-	-	<b>176.602</b>	-
2010	74.574	32.148	-	-	-	<b>106.722</b>	-
2009	6.126	3.556	-	-	-	<b>9.682</b>	-
2008	4.382	4.352	-	-	-	<b>8.734</b>	-
2007	5.084	2.254	-	-	-	<b>7.338</b>	-
Anteriores	32.079	791	-	-	-	<b>32.870</b>	-
<b>Totales</b>	<b>339.409</b>	<b>76.805</b>	<b>205.743</b>	<b>(12.669)</b>	<b>(3.069)</b>	<b>618.888</b>	<b>(12.669)</b>

## NOTA 48 PENSIONES

El detalle de los gastos por pago de pensiones realizados al 30 de junio 2013 y 31 de diciembre de 2012, es el siguiente:

Año del siniestro	Origen del siniestro					Totales al 30.06.13	
	Accidente del trabajo M\$	Accidente de trayecto M\$	Enfermedad profesional		Otro M\$	Gasto propio M\$	Concurrencia M\$
			Gasto propio M\$	Concurrencia M\$			
2013	2.665	259	-	-	93.843	<b>96.767</b>	
2012	29.765	7.379	3.536	-	-	<b>40.680</b>	
2011	47.823	22.325	10.498	-	-	<b>80.646</b>	
2010	73.808	29.195	4.174	-	-	<b>107.177</b>	
2009	72.292	15.818	12.147	-	-	<b>100.257</b>	
2008	94.145	16.001	13.228	-	-	<b>123.374</b>	
Anteriores	1.514.927	98.879	149.197	53.897	-	<b>1.763.003</b>	<b>53.897</b>
<b>Total</b>	<b>1.835.425</b>	<b>189.856</b>	<b>192.780</b>	<b>53.897</b>	<b>93.843</b>	<b>2.311.904</b>	<b>53.897</b>

Año del siniestro	Origen del siniestro					Totales al 31.12.12	
	Accidente del trabajo M\$	Accidente de trayecto M\$	Enfermedad profesional		Otro M\$	Gasto propio M\$	Concurrencia M\$
			Gasto propio M\$	Concurrencia M\$			
2012	92.260	41.470	73.658	278	29.791	<b>237.179</b>	<b>278</b>
2011	11.298	61.995	33.531	-	-	<b>106.824</b>	-
2010	3.203	128.109	59.819	-	-	<b>191.131</b>	-
2009	21.512	137.409	22.035	-	-	<b>180.956</b>	-
2008	23.888	188.723	31.984	-	-	<b>244.595</b>	-
2007	21.285	146.764	53.418	-	-	<b>221.466</b>	-
Anteriores	2.338.073	822.493	174.152	-	-	<b>3.334.718</b>	-
<b>Total</b>	<b>2.511.519</b>	<b>1.526.963</b>	<b>448.597</b>	<b>278</b>	<b>29.791</b>	<b>4.516.869</b>	<b>278</b>

## NOTA 49 PRESTACIONES MÉDICAS

El detalle del gasto por prestaciones médicas al 30 de junio 2013 y 31 de diciembre de 2012, es el siguiente:

Conceptos	Al 30.06.2013				Al 31.12.2012			
	Accidentes del trabajo	Accidentes del trayecto	Enfermedad profesional	Total	Accidentes del trabajo	Accidentes del trayecto	Enfermedad profesional	Total
Sueldos	2.362.444	656.936	138.967	3.158.347	4.347.119	1.089.575	153.737	5.590.431
Bonos y comisiones	174.160	48.430	10.245	232.835	464.077	116.318	16.412	596.807
Gratificación y participación	845.495	235.111	49.735	1.130.341	1.611.984	404.032	57.008	2.073.024
Otras Remuneraciones	1.110.685	308.854	65.334	1.484.873	2.184.024	547.410	77.238	2.808.672
<b>Subtotal Remuneraciones</b>	<b>4.492.784</b>	<b>1.249.331</b>	<b>264.281</b>	<b>6.006.396</b>	<b>8.607.204</b>	<b>2.157.335</b>	<b>304.395</b>	<b>11.068.934</b>
Indemnización por años servicios	137.503	38.236	8.088	183.827	238.059	59.668	8.419	306.146
Honorarios	508.650	141.443	29.921	680.014	779.177	195.265	27.556	1.001.998
Viáticos	31.445	8.744	1.850	42.039	51.965	13.025	1.838	66.828
Capacitación	6.489	1.805	382	8.676	7.386	1.851	261	9.498
Otros estipendios	301.937	83.961	17.761	403.659	548.465	137.469	19.397	705.331
<b>Total Gastos en Personal</b>	<b>5.478.808</b>	<b>1.523.520</b>	<b>322.283</b>	<b>7.324.611</b>	<b>10.232.256</b>	<b>2.564.613</b>	<b>361.866</b>	<b>13.158.735</b>
Insumos médicos	751.275	208.911	44.193	1.004.379	1.478.183	370.584	52.278	1.901.045
Instrumental Clínico	536.658	149.231	31.568	717.457	1.112.589	278.863	39.347	1.430.799
Medicamentos	294.381	81.860	17.317	393.558	637.048	159.972	22.529	819.549
Prótesis y aparatos ortopédicos	45.492	12.650	2.676	60.818	98.656	24.727	3.489	126.872
Exámenes complementarios	157.819	43.886	9.283	210.988	338.412	84.820	11.968	435.200
Traslado de pacientes	285.657	79.434	16.803	381.894	532.711	133.520	18.839	685.070
Atenciones de otras instituciones	542.393	150.826	31.905	725.124	1.037.089	259.939	36.677	1.333.705
Mantenimiento y reparación	468.229	130.203	27.543	625.975	926.111	232.123	32.752	1.190.986
Servicios generales	40.020	11.128	2.354	53.502	88.885	22.278	3.143	114.306
Consumos básicos	214.153	59.551	12.597	286.301	469.226	117.608	16.594	603.428
Honorarios interconsulta y diversos	515.737	143.414	30.337	689.488	959.119	240.397	33.919	1.233.435
Alimentación accidentados	84.244	23.426	4.956	112.626	171.110	42.888	6.051	220.049
Útiles escritorio, fotocopias, imprenta	69.806	19.411	4.106	93.323	112.406	28.174	3.975	144.555
Arriendo de propiedades	149.421	41.550	8.789	199.760	250.744	62.487	8.868	322.099
Arriendo de equipos y otros	9.900	2.753	582	13.235	31.376	7.864	1.110	40.350
Otros	111.424	30.984	6.555	148.963	197.801	49.578	6.995	254.374
<b>Subtotal Otros Gastos</b>	<b>4.276.609</b>	<b>1.189.218</b>	<b>251.564</b>	<b>5.717.391</b>	<b>8.441.466</b>	<b>2.115.822</b>	<b>298.534</b>	<b>10.855.822</b>
Depreciación	443.962	123.455	26.115	593.532	912.310	228.664	32.264	1.173.238
Gastos indirectos	859.283	238.945	50.546	1.148.774	1.644.738	412.242	58.167	2.115.147
<b>Totales</b>	<b>11.058.662</b>	<b>3.075.138</b>	<b>650.508</b>	<b>14.784.308</b>	<b>21.230.770</b>	<b>5.321.341</b>	<b>750.831</b>	<b>27.302.942</b>

## NOTA 50 PRESTACIONES PREVENTIVAS DE RIESGOS

El detalle del gasto en prestaciones preventivas de riesgos al 30 de junio de 2013 y 31 de diciembre de 2012, es el siguiente:

Conceptos	Al 30.06.2013 M\$	Al 31.12.2012 M\$
Sueldos	1.613.322	2.653.292
Bonos y comisiones	16.918	52.316
Gratificación y participación	443.527	768.850
Otras remuneraciones	596.568	978.433
<b>Subtotal remuneraciones</b>	<b>2.670.335</b>	<b>4.452.891</b>
Indemnización por años de servicio	58.300	135.405
Honorarios	41.974	55.567
Viáticos	159.888	213.982
Capacitación	2.794	21.682
Otros estipendios	221.199	262.312
<b>Subtotal otros gastos del personal</b>	<b>484.155</b>	<b>688.948</b>
<b>Total gastos en personal</b>	<b>3.154.491</b>	<b>5.141.839</b>
Insumos para exámenes preventivos	304.021	690.717
Asesorías	5.536	57.565
Publicaciones	172.419	298.921
Material de apoyo	92.964	154.329
Organización de eventos	49.766	143.947
Mantenimiento y reparación	211.571	320.250
Servicios generales	6.037	6.771
Consumos básicos	188.993	324.524
Otros gastos:		
Útiles escritorio, fotocopias, imprenta	146.423	170.318
Honorarios interconsulta y diversos	292.066	459.952
Patente, seguro, contribuciones	32.897	63.528
Investigación e innovación tecnológica	12	4.054
Arriendo de propiedades	33.656	48.206
Otros	26.928	51.903
<b>Subtotal Otros Gastos</b>	<b>1.563.288</b>	<b>2.794.985</b>
Depreciación	99.564	196.198
Gastos indirectos	222.260	411.584
<b>Gastos Indirectos</b>	<b>1.885.112</b>	<b>3.402.767</b>
<b>Totales</b>	<b>5.039.603</b>	<b>8.544.607</b>

## NOTA 51 FUNCIONES TECNICAS

El detalle del gasto en funciones técnicas al 30 de junio 2013 y 31 de diciembre de 2012, es el siguiente:

Conceptos	Al 30.06.2013 M\$	Al 31.12.2012 M\$
Sueldos	75.961	148.498
Bonos y comisiones	825	9.777
Gratificación y participación	32.472	61.739
Otras remuneraciones	14.980	29.380
<b>Subtotal remuneraciones</b>	<b>124.238</b>	<b>249.394</b>
Indemnización por años de servicio	2.372	3.660
Honorarios		413
Viáticos	49	22
Otros estipendios	4.855	6.346
<b>Subtotal otros gastos del personal</b>	<b>7.275</b>	<b>10.441</b>
<b>Total gastos en personal</b>	<b>131.513</b>	<b>259.835</b>
Mantenimiento y reparación	19.793	33.041
Servicios generales	-	-
Consumos básicos	1.542	2.923
Materiales de oficina	4.794	3.149
Otros gastos:		
Honorarios auditorías y diversos	256	492
Patentes, seguros, contribuciones	2.071	4.722
Otros	460	145
<b>Subtotal otros gastos</b>	<b>28.916</b>	<b>44.472</b>
Depreciación	3.677	7.410
Gastos indirectos	18.905	32.689
<b>Gastos indirectos</b>	<b>51.498</b>	<b>84.571</b>
<b>Totales</b>	<b>183.011</b>	<b>344.406</b>

## NOTA 52 GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

El detalle de los gastos de administración realizados al 30 de junio 2013 y 31 de diciembre de 2012, es el siguiente:

Conceptos	Al 30.06.2013 M\$	Al 31.12.2012 M\$
Sueldos	1.074.507	1.273.189
Bonos y comisiones	28.844	76.560
Gratificación y participación	379.969	453.102
Otras remuneraciones	323.025	403.703
<b>Subtotal remuneraciones</b>	<b>1.806.345</b>	<b>2.206.554</b>
Indemnización por años de servicio	30.678	89.929
Honorarios	57.602	70.597
Viáticos	82.340	74.991
Capacitación	21.832	10.567
Otros estipendios	155.320	209.032
<b>Subtotal otros gastos del personal</b>	<b>347.771</b>	<b>455.116</b>
<b>Total gastos en personal</b>	<b>2.154.116</b>	<b>2.661.670</b>
Marketing	367.493	457.079
Publicaciones	56.375	106.054
Mantenimiento y reparación	293.291	316.756
Servicios generales	1.680	3.150
Consumos básicos	278.527	152.587
Materiales de oficinas	88.977	77.134
Donaciones	90.644	49.319
Aportes a terceros		46.800
Otros gastos:		
Honorarios auditorías y diversos	352.147	530.300
Arriendo de equipos y otros	1.117	1.980
Patente, seguro, contribuciones	52.910	17.108
Arriendo de propiedades	54.297	51.192
Fletes, traslados y otros	80.863	101.739
Otros	111.711	102.864
<b>Subtotal otros gastos</b>	<b>1.830.031</b>	<b>2.014.062</b>
Depreciación	156.005	294.688
Gastos indirectos	(1.445.953)	
<b>Gastos indirectos</b>	<b>540.083</b>	<b>2.308.750</b>
<b>TOTAL</b>	<b>2.694.199</b>	<b>4.970.420</b>

## NOTA 53 ESTIPENDIOS DEL DIRECTORIO

Al 30 de junio y 31 de diciembre de 2012, se han pagado los siguientes estipendios a los señores Directores:

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

N°	Nombre	Al 31.12.2012							Total
		RUT	Dietas	Participación en excedentes	Gastos de representación	Viáticos	Regalías	Otros	
1	Rodolfo García Sánchez	5.007.587-7	322	-	105	-	563	3	993
2	Victoria Vásquez García	6.458.603-3	214	-	-	-	-	155	369
3	Guillermo Zedan Abuyeres	6.988.560-8	240	-	-	-	-	-	240
4	Pedro Farias Rojas	7.370.669-6	322	-	-	-	-	63	385
5	Luis Tapia Alvarado	5.228.795-2	296	-	12	646	-	2.245	3.199
6	Juan Izquierdo Iñiguez	7.081.814-0	242	-	-	-	-	88	330
7	Nancy Díaz Oyarzún	8.473.351-2	322	-	33	939	-	3.261	4.555
8	Miguel García Gutiérrez	14.756.884-3	214	-	-	-	-	228	442
9	Augusto Vega Olivares	10.208.664-3	348	-	-	-	-	49	397
10	David Stevenson Robles	10.257.492-3	269	-	-	-	-	-	269
<b>Totales</b>			<b>2.789</b>	<b>-</b>	<b>150</b>	<b>1.585</b>	<b>563</b>	<b>6.092</b>	<b>11.179</b>

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

## NOTA 54 OTROS INGRESOS Y OTROS EGRESOS

El detalle de los otros ingresos y otros egresos al 30 de junio 2013, 31 de diciembre de 2012 y 1 de enero de 2012, es el siguiente:

### a. Otros ingresos:

Concepto	Tipo (*)	30.06.2013 M\$	31.12.2012 M\$
Seguro obligatorio de accidentes personales (SOAP)	IO	243.625	494.016
Atención médica por convenio	IO	-	73.789
Ingresos ley por estimación incobrables	IO	117.359	280.736
Arriendos	IN	93.577	191.951
Ingresos AMC por estimación incobrables	IN	55.877	47.442
Otros ingresos varios	IN	36.207	83.172
<b>Totales</b>		<b>546.645</b>	<b>1.171.106</b>

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

### b. Otros egresos:

Concepto	Tipo (*)	30.06.2013 M\$	31.12.2012 M\$
Aguinaldo fiestas patrias a pensionados	EO	(362)	(42.355)
Aguinaldo Navidad a pensionados	EO	-	(50.234)
Estimación incobrables Ley	EO	(465.775)	(588.081)
Otros	EO	-	(100)
Activos dados de baja	EN	(61)	(71.886)
Estimación incobrables AMC	EN	(425.055)	(873.688)
Gastos financieros	EN	(63.469)	(161.229)
Diferencias recupero	EN	-	(19)
Otros gastos varios	EN	(599)	(23.515)
<b>Totales</b>		<b>(955.321)</b>	<b>(1.811.107)</b>

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

## **NOTA 55 DIFERENCIA DE CAMBIO**

Al 30 de junio de 2013 el instituto no mantiene saldo, al 31 de diciembre de 2012 presenta saldo de M\$2.

## **NOTA 56 CONTINGENCIAS**

El Instituto mantiene los siguientes juicios o contingencias al 30 de junio de 2013:

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

Rol N° 4311-2005

Juzgado 11 Civil de Santiago.

Materia Acción de reembolso artículo 69 de la Ley N° 16.744.

Cuantía Indeterminada.

Estado Etapa probatoria.

### **SAN CRISTOBAL con IST y Otros**

Rol N° 2462-2007

Juzgado Primer Juzgado Civil de Viña del Mar.

Materia Indemnización de perjuicios por calificación de accidente.

Cuantía \$ 101.500.000

Estado Citación para oír sentencia.

### **ZURITA con I.S.T.**

Rol N° 2170-2006.

Juzgado Primer Juzgado Laboral de Valparaíso.

Materia Indemnización de perjuicios

Cuantía \$ 107.000.000

Estado Etapa de prueba. Se rechaza demanda de primera y segunda instancia, actualmente pendiente resolución de recurso de casación interpuesto por el demandante.

### **VASQUEZ con IST**

Rol N° 9463-2009.

Juzgado Segundo Juzgado Civil de Viña del Mar.

Materia Indemnización de perjuicios.

Cuantía \$ 200.248.970

Estado Citación para oír sentencia.

### **SALGADO con IST**

Rol N° 200-2009  
Tribunal Primer Juzgado Civil de Talcahuano.  
Cuantía \$ 30.000.000  
Materia Juicio ordinario de indemnización de perjuicios  
Estado Rechazada demanda en primera instancia.

### **OLAVARRIA AGUILANTE con IST**

Rol N° 4241-2011.  
Juzgado Primer Juzgado Civil de Puerto Montt.  
Materia Indemnización de perjuicios.  
Cuantía \$ 240.000.000  
Estado Etapa de prueba.

### **SEPULVEDA con IST**

Rol N° 29739-2009.  
Juzgado Primer Juzgado Civil Santiago.  
Materia Indemnización de perjuicios.  
Cuantía \$ 205.000.000  
Estado Nulidad de la notificación de la demanda.

### **OYARZÚN con IST**

Rol N° 6031-2011.  
Juzgado 20 Juzgado Civil de Santiago.  
Materia Indemnización de perjuicios.  
Cuantía \$ 100.256.000  
Estado Etapa discusión.

### **JOSE LEVILLE LEVILLE con IST**

Rol 0-73-2012.  
Ruc 12-4-0008535-6  
Juzgado: Trabajo Puerto Montt.  
Materia Indemnización de Perjuicios.  
Cuantía \$ 158.450.000.  
Estado Etapa probatoria.

**RENATO VEGA VEGA con IST**

Rol 2849-2011.  
Juzgado 1 Civil San Felipe.  
Materia Indemnización de perjuicios.  
Cuantía \$ 190.820.500  
Estado Etapa discusión.

**MARITZA OBREQUE SANCHEZ con IST.**

Rol 6026-2011.  
Juzgado Civil Talcahuano.  
Materia Indemnización de perjuicios.  
Cuantía \$ 200.000.000  
Estado Etapa de prueba.

**MORIS ORELLANA con IST**

Rol N° 10204-2011.  
Juzgado Segundo Juzgado Civil de Viña del Mar.  
Materia Indemnización de perjuicios por negligencia médica.  
Cuantía \$ 338.560.000  
Estado Citación para oír sentencia.

**PASTENE LEIVA con IST**

Rol N° 2910-2012.  
Juzgado Primer Juzgado Civil de Puerto Montt.  
Materia Indemnización de perjuicios.  
Estado Etapa discusión.

**APABLAZA con IST**

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

**ASTORGA con IST**

Rol: N° 2.519-2012  
Juzgado Segundo Juzgado Civil de Antofagasta  
Cuantía \$ 140.000.000  
Materia: Juicio ordinario de indemnización de daños y perjuicios  
Estado Etapa de prueba.

**FUENTES con IST**

Rol: N° 26079-2012  
Juzgado Vigésimo Tercer Juzgado Civil de Santiago  
Cuantía \$ 24.500.000  
Materia: Juicio ordinario de indemnización de perjuicios  
Estado Etapa de discusión.

**ARANEDA con IST**

Rol: N° C-37058-2011  
Juzgado Vigésimo Sexto Juzgado Civil de Santiago  
Cuantía \$ 126.857.461  
Materia: Juicio ordinario de indemnización de perjuicios  
Estado Etapa de prueba.

**GALLO con IST**

Rol: N° 051-2013  
Juzgado Primer Juzgado Civil de Puerto Montt  
Cuantía \$ 189.000.000  
Materia: Juicio ordinario de indemnización de perjuicios  
Estado Para evacuar trámite de duplica.

**NOTA 57 COMPROMISOS**

Al 30 de junio de 2013 el Instituto de Seguridad del Trabajo no tiene compromisos significativos.

**NOTA 58 COMBINACIONES DE NEGOCIOS**

Al 30 de junio de 2013, el Instituto no ha generado este tipo de operaciones.

**NOTA 59 TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS**

Al 30 de junio de 2013, el Instituto no ha generado este tipo de operaciones.

**NOTA 60 NEGOCIOS CONJUNTOS**

Al 30 de junio de 2013, el Instituto no ha generado este tipo de operaciones.

## **NOTA 61 SANCIONES**

Al 30 de junio de 2013 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 62 HECHOS POSTERIORES**

Entre el 1 de julio de 2013 y la fecha de emisión de estos estados financieros, no han ocurrido hechos de carácter financiero o de otra índole que afecten en forma significativa los saldos o interpretaciones de los mismos.

\* \* \* \* \*