



MEMORIA ANUAL 2018



Memoria Anual **2018**





Indice

| | |
|---|----|
| Carta del presidente | 7 |
| Antecedentes Legales | 8 |
| Antecedentes Constitutivos de la Sociedad | 9 |
| Estructura Social Multiempresas | 10 |
| Patrimonio Social | 13 |
| Beneficiarios y Cargas | 15 |
| Beneficiarios Sociales | 16 |
| Anexo: Balance Clasificado en Pesos | 19 |

- I
- II
- III
- IV
- V
- VI
- VII
- VIII



Carta del Presidente

Tengo el agrado de presentar a ustedes la Memoria Anual y los resultados financieros de Serbimas por el período enero a diciembre 2018.

En mayo de 2013 nacemos como un nuevo concepto en la gestión del Bienestar de las empresas. Todo esto enmarcado en la tendencia cada día más creciente y demandante sobre la correcta y eficiente administración de los conocidos como Employee Benefits.

Según la OCDE, en su estudio denominado "Índice para una vida mejor", nuestro país ocupa el puesto 34 en calidad de vida. En dicho estudio, se asegura que hemos avanzado en la última década, alcanzando, por ejemplo, una esperanza de vida de casi 79 años. También hemos avanzado en temas de educación, de empleo y de salud. Pero aún falta.

Y es ese nuestro objetivo. Ayudar a mejorar la calidad de vida de nuestros beneficiarios. Sabemos que los beneficios de salud y sociales son cada vez más relevantes en la relación entre un empleador y sus colaboradores, y que se requiere de un canal de gestión centralizado que pueda mejorar los mismos beneficios y su entrega a beneficiarios y cargas con la mayor celeridad, disposición y de manera sinérgica, sin implicar mayores costos o carga para las empresas.

Todo esto es posible lograr con la incorporación de distintos Socios Cooperadores, personas jurídicas, que junto a sus colaboradores, pasen a ser una agrupación de beneficiarios de los más múltiples rubros, ahorrando costos y permitiendo la optimización en este trabajo.

El año 2018 fue un año donde el reto era con claridad mantener el crecimiento sostenido en todos los ámbitos: Socios Cooperadores, Beneficiarios y Beneficios Sociales, llegando a administrar más de 447.173 Beneficiarios, con un pago de MM\$ 67.257 en beneficios sociales.

Para el año 2019, el desafío es seguir creciendo y especializarnos en la administración eficiente de beneficios, asegurando el mejor servicio, además del control y calidad de los distintos procesos en los cuales intervienen nuestros Socios Cooperadores y Beneficiarios.

Los invito a conocer nuestra labor y cómo ha comenzado a mejorar considerablemente la calidad de vida de los trabajadores de nuestros Socios.

Atentamente
Rodrigo Ramírez Caviedes
Presidente



Antecedentes Legales

DIRECTORIO

| | |
|------------|--------------------------|
| Presidente | Rodrigo Ramírez Caviedes |
| Tesorero | Jorge Brinklow Gutiérrez |
| Secretario | Camilo Cortés Duhart |

| | |
|----------------|---|
| Socios Activos | Inversiones Suizo Chilena S.A. Roberto Machuca Ananías Camilo Cortés Duhart Lucía Castro Silva Mauricio Santos Díaz Rodrigo Ramírez Caviedes Jorge Brinklow Gutiérrez |
|----------------|---|

| | |
|--------------------|------------|
| Auditores Externos | KPMG Ltda. |
|--------------------|------------|

| | |
|-----------------------|---|
| Nombre y Razón Social | Servicio de Bienestar Multiempresas Asociadas |
| Nombre de Fantasía | Serbimas |
| Tipo de Entidad | Corporación de Derecho Privado sin fines de lucro |
| RUT | 65.070.719-2 |

| | |
|--------------------|--|
| Domicilio Legal | Avda. Apoquindo 5550, Piso 20, Las Condes. |
| Teléfono | (56-2) 2822 4476 |
| Correo Electrónico | contacto@serbimas.cl |
| Sitio web | www.serbimas.cl |



Antecedentes Constitutivos de La Sociedad

Es una Asociación de Derecho Privado, sin fines de lucro, regida por las normas del Título XXXIII del Libro Primero del Código Civil, y la Ley N° 20.500, sobre Asociaciones y Participación Ciudadana en la Gestión Pública.

Serbimas cuenta con Acta de Constitución y Estatutos formalizados ante la Municipalidad de Las Condes el 08 de abril de 2013 en conformidad a la Ley vigente.

Su finalidad es propender al mejoramiento de las condiciones de vida de sus Beneficiarios y de sus Cargas Familiares; y proporcionarles ayuda médica, dental, social o económica, en la medida que sus recursos lo permitan. Para estos efectos, todos aquellos hombres y mujeres que tengan la calidad de empleados de los Socios Cooperadores, sean propuestos por dichos Socios Cooperadores, aprobados por el Directorio del Bienestar e incluidos en un listado que para estos efectos llevará el Bienestar, se denominarán conjuntamente como los Beneficiarios.

Al ser un Bienestar Multiempresas, se entiende que nuestro objetivo sólo es plausible contando con la sociedad cooperativa de distintas empresas que estén interesadas en hacer más eficiente la entrega de sus beneficios a sus colaboradores, a través de la gestión única de servicios que se pueden prestar de manera ampliada sin importar el rubro del socio cooperador.

Ser líderes en la entrega de beneficios, de manera eficiente y cumpliendo las necesidades de nuestros beneficiarios, entregando las mejores soluciones para la mejora de su calidad de vida.



VISIÓN

Mejorar las condiciones de vida de nuestros beneficiarios en conjunto con nuestros socios colaboradores, proporcionando en conjunto ayuda médica, dental, social y/o económica.



MISIÓN

Estructura Social Multiempresas

La Estructura social de Serbimas cuenta con tres figuras claves para su funcionamiento.

1 SOCIOS ACTIVOS:

Son personas naturales o jurídicas responsables de llevar a cabo el cumplimiento de los fines de la asociación, administración, control de gestión y control del ingreso de los Socios Cooperadores y Beneficiarios.

Sus derechos radican en Convocar Asambleas Ordinarias y Extraordinarias, Elegir y ser elegido para los cargos de la Asamblea, proponer al Directorio y Patrocinar el ingreso de los Socios Cooperadores.

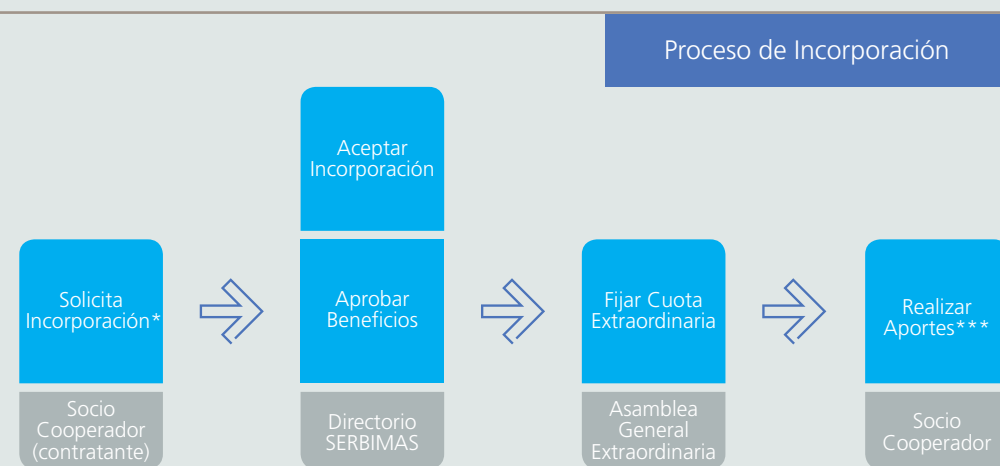
A Diciembre del 2018, la estructura de Serbimas cuenta con 7 socios activos, siendo 1 de ellos persona jurídica.

2 SOCIOS COOPERADORES:

Son aquellas personas jurídicas, que se adhieren al Bienestar y contribuyen al financiamiento mediante el pago de las cuotas previamente establecidas en su ingreso a la asociación, acogiendo a sus trabajadores a los beneficios definidos, según sea su necesidad.

Sus derechos radican en recibir información respecto de la gestión del Bienestar, incorporar libremente a beneficiarios y Recibir la Memoria Anual de Serbimas. Mientras que sus deberes son pagar las cuotas establecidas, sean estas ordinarias o extraordinarias.

A Diciembre de 2018, el número de Socios Cooperadores aumentó dentro de la asociación, llegando a ser 24 empresas partícipes de esta.



* Se debe completar el formulario de incorporación. Éste debe ser firmado por algún representante de la empresa.

** La cuota mínima mensual es de 0,2 UF y la máxima es de 300 UF por beneficiario. Ésta incluye el costo de administración (0,02 UF mensual) más el costo de los beneficios acordados.

*** El primer mes se realizan 2 aportes (inicio y final del periodo).

Socios Cooperadores 2018

| |
|---|
| Anglo American Chile S.A. |
| Cencosud S.A. |
| Clas Ingeniería Eléctrica S.A. |
| Clínica Santa María |
| Compañía Minera Doña Inés de Collahuasi SCM |
| Golder Associates S.A |
| Grupo Barrick |
| Grupo Enel Power Chile Ltda |
| Grupo Entel |
| Grupo EuroAmerica |
| Grupo Kaufmann |
| Grupo LQ |
| Grupo Meridian |
| Grupo Minera Teck |
| LG Electronics Inc. Chile Ltda. |
| Matrix Consulting |
| Minera Zaldívar |
| Redpath Chilena Construcciones Cía. Ltda. |
| Schneider Electric Chile S.A. |
| Servicios Equifax Chile Ltda. |
| Sociedad Contractual Mineral El Toqui |
| Thyssenkrupp Industrial Solution S.A. |
| Walmart Chile |

Durante 2018 ingresaron
3 nuevos Socios Cooperadores

BIENVENIDOS

Bechtel Chile Ltda.

Grupo Lundin

Chilena Consolidada - Zurich Chile

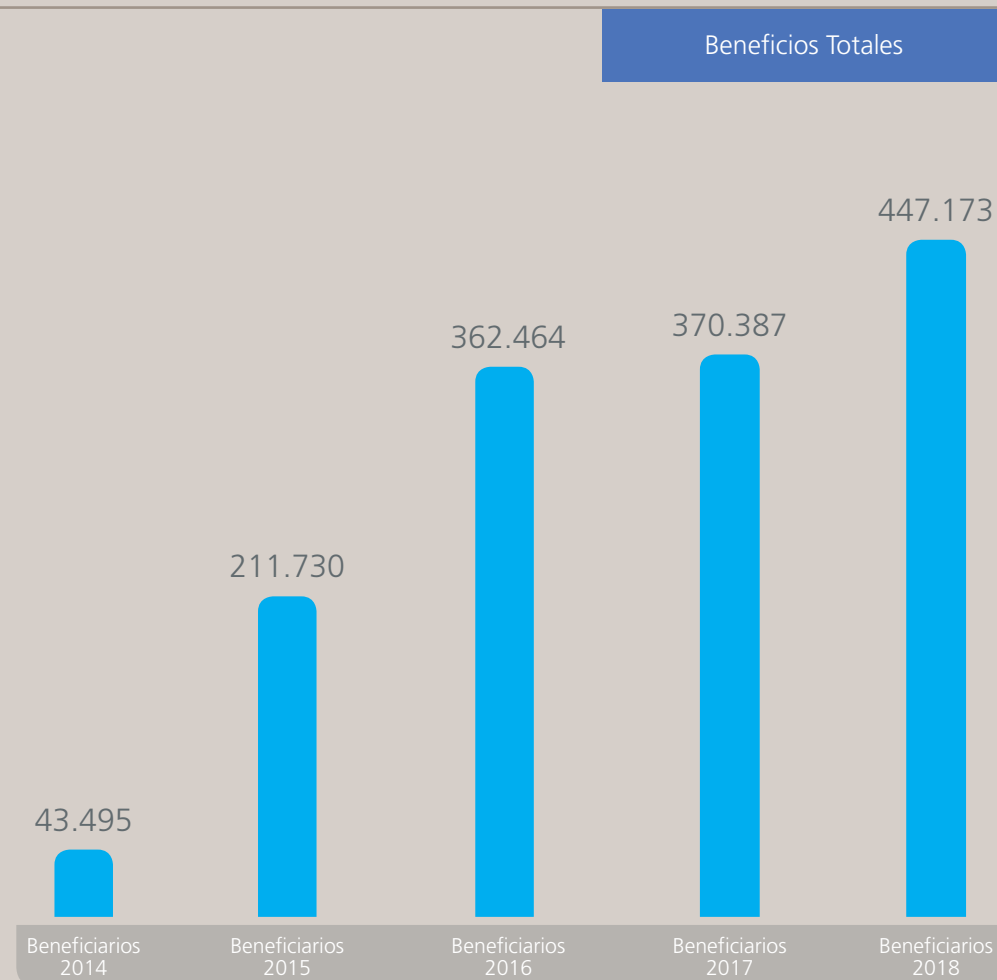
3 BENEFICIARIOS:

Son personas naturales, empleados de los Socios Cooperadores, sumando a sus cargas familiares u otras que estos indiquen. Son dependientes de los Socios Cooperadores, quienes además junto a las cargas, percibirán los beneficios previamente estipulados al momento de la inscripción.

Sus derechos radican en recibir los beneficios otorgados por el Bienestar, financiados por los aportes del trabajador.

Los beneficiarios, para llegar a serlo, deben ser propuestos por los Socios Cooperadores y aprobados por el Directorio de Serbimas.

Los Beneficiarios totales aprobados al cierre del año 2017 fueron 370.387 personas.



Patrimonio Social

1 CUOTAS SOCIALES: ORDINARIA Y EXTRAORDINARIA

- **Cuota Ordinaria:** Es fijada anualmente en la Asamblea General Ordinaria, pudiendo variar entre UF 0,2 y UF 300 mensuales por beneficiario. Siendo lo establecido para este año UF 0,2 mensuales por beneficiario vigente por el Socio Cooperador.
- **Cuota Extraordinaria:** Es establecida en la Asamblea General Extraordinaria con un máximo de UF 300 variando de un socio a otro.

2 OTRAS FUENTES DE PATRIMONIO

Donaciones entre vivos o asignaciones por causa de muerte que se le hicieren; por el producto de sus bienes o servicios remunerados que preste; con el interés de los préstamos que conceda a sus afiliados o Beneficiarios; con las bonificaciones y porcentajes provenientes de los convenios que celebre con empresas industriales y comerciales, por las compras que efectúen sus afiliados; con el aporte efectuado por los Socios Activos y Cooperadores según los valores que para estos efectos acuerde la Asamblea General respectiva, que deberá enterarse dentro de los primeros 10 días hábiles del mes siguiente de aquel en que se hubiera dado pago a las remuneraciones de los trabajadores de dicho Socio Cooperador; por la venta de sus activos y por las erogaciones y subvenciones que obtenga de personas naturales o jurídicas, de las Municipalidades o del Estado y demás bienes que adquiera a cualquier título.

3 NO DISTRIBUCIÓN

Las rentas, utilidades, beneficios o excedentes de la Asociación, no podrán por motivo alguno distribuirse a sus afiliados ni aún en caso de disolución, debiéndose emplear en el cumplimiento de sus fines estatutarios.

Beneficiarios y Cargas

BENEFICIARIOS:

Se considera beneficiario, todos aquellos hombres y mujeres que tengan la calidad de empleados de los Socios Cooperadores y que sean propuestos por ellos y aprobados por el Directorio de la asociación.

CARGAS FAMILIARES:

Las "Cargas familiares" de los Beneficiarios podrán ser las siguientes personas:

- El o la cónyuge o conviviente del beneficiario.
- Los hijos y los adoptados hasta los 18 años; los mayores de edad y hasta los 28 años, solteros y que sigan cursos regulares en la enseñanza media, normal, técnica, especializada o superior en instituciones del Estado o reconocidas por éste o inválidos de cualquier edad.
- Los hijos de la o el cónyuge o la o el conviviente solteros que sigan cursos regulares en la enseñanza media, normal, técnica, especializada o superior en instituciones del Estado o reconocidas por éste o inválidos de cualquier edad.
- Los nietos y bisnietos, huérfanos de padre y madre, o abandonados por estos, en las mismas condiciones que en el punto anterior.
- La madre viuda.
- Los ascendientes (padre, madre, abuelo, abuela, bisabuelo, etc.) mayores de 65 años.
- Los niños huérfanos o abandonados (en las mismas condiciones que los niños) y los inválidos que estén al cargo de instituciones del Estado o reconocidas por éste para su crianza y mantención.
- Los menores que hubiesen sido confiados al cuidado de Beneficiarios en virtud de una medida de protección dispuesta por sentencia judicial.
- Otros dependientes del Beneficiario, cuya dependencia económica sea debidamente acreditada y aprobados por el Directorio de la Asociación.

La nómina de cargas deberá ser enviada por el Socio Cooperador, en conjunto con la nómina de beneficiarios. Estos serán evaluados de acuerdo con lo establecido en el Plan de Beneficios.

A diciembre del 2018, se incorporaron a la asociación un total de 447.173 de Beneficiarios y Cargas Familiares.

DATOS BENEFICIARIOS Y CARGAS Crecimiento a diciembre de cada año

| Beneficiarios | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | Crecimiento último año |
|------------------------|---------------|----------------|----------------|----------------|----------------|------------------------|
| Titulares | 17.161 | 120.211 | 188.510 | 192.177 | 234.635 | 22,1% |
| Cargas | 26.334 | 91.519 | 173.954 | 178.210 | 212.538 | 19,3% |
| Total Afiliados | 43.495 | 211.730 | 362.464 | 370.387 | 447.173 | 20,7% |

Beneficios Otorgados Durante 2018

El Servicio de Bienestar administrará beneficios diferenciados de acuerdo a las necesidades de los Socios Cooperadores. De acuerdo a esto, cada Socio Cooperador podrá diseñar su Plan de beneficios, que actúa solidariamente sólo en la propia empresa asociada.

DATOS BENEFICIOS OTORGADOS DURANTE 2018

Durante el año 2018 se realizaron un total de 926.689 transacciones aproximadas en Beneficios entregados.

Número de Transacciones de pago Año 2018

| Transacciones | Pagos Salud | Pagos Dental | Otros Pagos | Total Pagos |
|----------------|-------------|--------------|-------------|-------------|
| Totales | 963.633 | 9.386 | 1.302 | 974.321 |

*Otros Pagos corresponden a Bonos sociales (Fallecimiento, Nacimiento, Matrimonio y Escolaridad).

1 BENEFICIOS MÉDICOS

- Consulta médica, consulta médica domiciliaria, interconsulta y junta médica; intervenciones quirúrgicas;
- Hospitalizaciones;
- Exámenes de laboratorio, radiodiagnósticos, histopatológicos y especializados de carácter médico;
- Atención odontológica;
- Medicamentos;
- Consultas y tratamientos especializados efectuados por personal profesional y técnico paramédico;
- Adquisición de anteojos, audífonos y aparatos ortopédicos;
- Atención de urgencia;
- Atención obstétrica; y,
- Traslados.

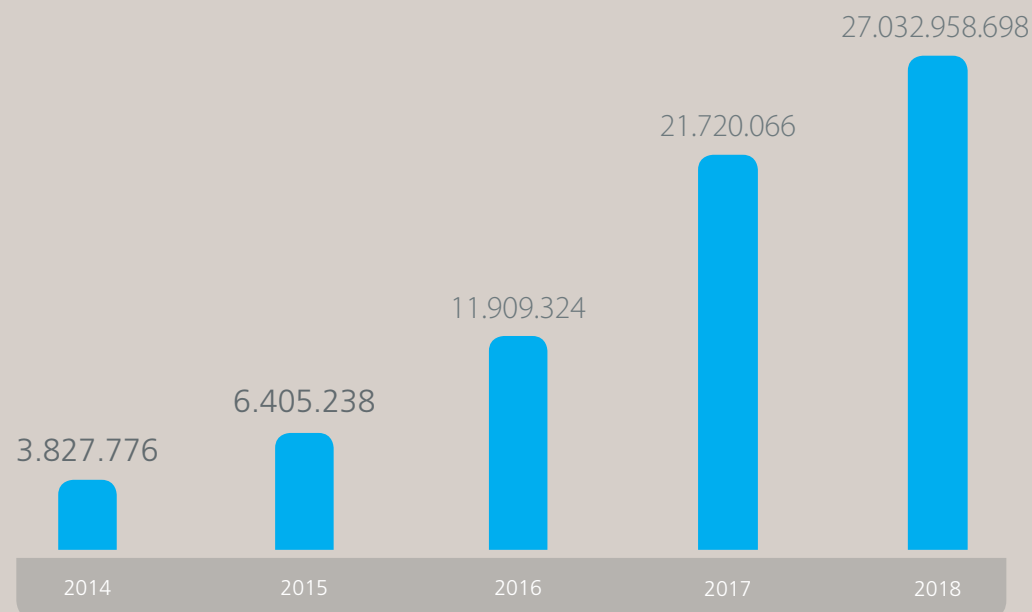
5,1%
de crecimiento
en número de
transacciones
durante el
último año.

2 BENEFICIOS SOCIALES

El servicio de Bienestar, de acuerdo a sus disponibilidades presupuestarias, y de acuerdo a los beneficios aprobados para cada Socio Cooperador, podrá prestar ayuda a sus afiliados por las siguientes causales:

- a) Matrimonio:** Siempre pensando en el bienestar de nuestros beneficiarios y al momento de dar este nuevo paso, el comienzo de una nueva familia, el servicio de Bienestar, otorgará un bono por concepto de matrimonio. Si ambos contrayentes son afiliados, se otorgará este beneficio a cada uno de ellos.
- b) Nacimiento:** La llegada de un nuevo integrante a cualquier familia es un motivo de felicidad. Por este motivo, el servicio de Bienestar, otorgará un bono por el nacimiento de cada hijo. Si ambos padres son afiliados, se otorgará este beneficio a cada uno de ellos.
- c) Escolaridad:** El inicio de una etapa, de las más trascendentales de la vida, es la educación. Por este motivo se otorgará un bono escolar al afiliado y a sus cargas familiares que acrediten seguir cursos regulares de enseñanza pre- básica, básica, media, técnica, especializada o superior en instituciones del Estado o reconocidas por éste. Esta ayuda será extensiva a las cargas familiares que asistan regularmente a establecimientos de enseñanza especial, tales como escuelas de sordomudos, de ciegos, disléxicos, entre otros.
- d) Fallecimiento:** Se otorga, ya sea por el deceso del afiliado, del Beneficiario como de alguna de sus cargas familiares.

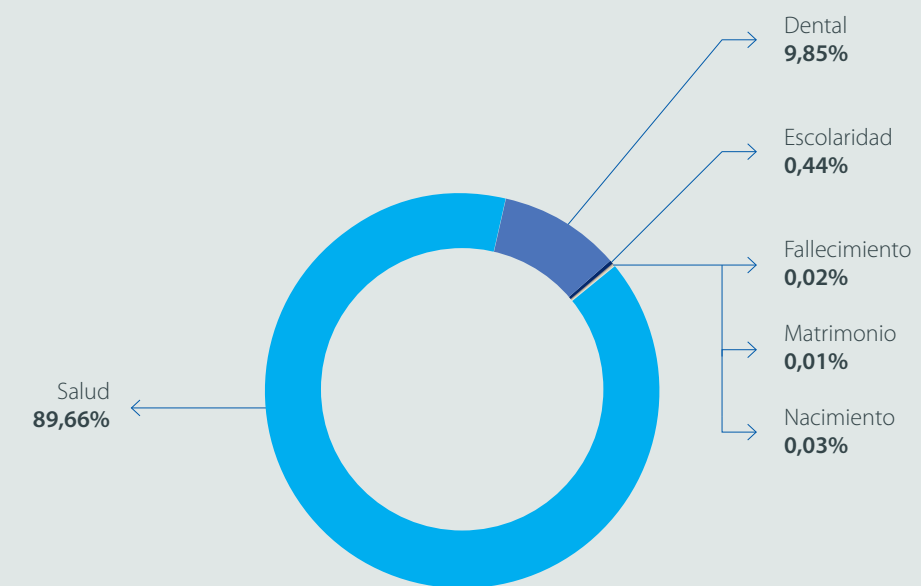
Variación Pago Beneficios Sociales



Beneficios Médicos y Sociales 2018

| Beneficios | 2017 | 2018 | Crecimiento |
|-----------------|-----------------------|-----------------------|--------------|
| Salud | 20.548.271.364 | 24.238.539.921 | 18,0% |
| Dental | 1.033.752.168 | 2.661.820.643 | 157,5% |
| Escolaridad | 120.198.224 | 117.872.217 | -1,9% |
| Fallecimiento | 3.295.462 | 4.763.094 | 44,5% |
| Matrimonio | 3.552.033 | 2.450.496 | -31,0% |
| Nacimiento | 10.997.579 | 7.512.327 | -31,7% |
| Total \$ | 21.720.066.830 | 27.032.958.698 | 24,5% |

Beneficios 2018





Servicio de Bienestar Multiempresas Asociadas

Estados Financieros al 31 de diciembre de 2018 y 2017
y por los años terminados en esas fechas

(Con el Informe de los Auditores Independientes)

Contenido

21

Informe de los Auditores Independientes

23

Estados de Situación Financiera

24

Estados de Resultados Integrales

25

Estados de Cambios en el Patrimonio

26

Estados de Flujos de Efectivo

27

Notas a los Estados Financieros

M\$: Cifras expresadas en miles de pesos chilenos

Informe de los Auditores Independientes

Señores Socios y Directores de
Servicio de Bienestar Multiempresas Asociadas:

Hemos efectuado una auditoría a los estados financieros adjuntos de Servicio de Bienestar Multiempresas Asociadas, que comprenden los estados de situación financiera al 31 de diciembre de 2018 y 2017 y los correspondientes estados de resultados integrales, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas y las correspondientes notas a los estados financieros.

Responsabilidad de la Administración por los estados financieros

La Administración es responsable por la preparación y presentación razonable de estos estados financieros de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera. Esta responsabilidad incluye el diseño, implementación y mantención de un control interno pertinente para la preparación y presentación razonable de estados financieros que estén exentos de representaciones incorrectas significativas, ya sea debido a fraude o error.

Responsabilidad del auditor

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

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

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

ESTE INFORME ES DE USO EXCLUSIVO PARA LA ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA Y APROBACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA SOCIEDAD.

Informe de los Auditores Independientes

Opinión

En nuestra opinión, los mencionados estados financieros presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación financiera de Servicio de Bienestar Multiempresas Asociadas al 31 de diciembre de 2018 y 2017 y los resultados de sus operaciones y los flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera.

Roberto Muñoz G.

KPMG Ltda.

Santiago, 23 de julio de 2019

ESTE INFORME ES DE USO EXCLUSIVO PARA LA ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA Y APROBACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA SOCIEDAD.

Estados de Situación Financiera al 31 de diciembre de 2018 y 2017

| Activos | Notas | 2018 M\$ | 2017 M\$ |
|--|-------|------------------|------------------|
| Activos corrientes: | | | |
| Efectivo y equivalentes al efectivo | 5 | 4.000.560 | 4.753.873 |
| Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar | 6 | 28.017 | 37.931 |
| Cuentas por cobrar a empresas relacionadas | 10 | 207.264 | - |
| Total activos corrientes | | <u>4.235.841</u> | <u>4.791.804</u> |
| Activos no corrientes: | | | |
| Propiedades, planta y equipos | | 164 | - |
| Activos intangibles, distintos de la plusvalía | 7 | 8.330 | - |
| Total de activos no corrientes | | <u>8.494</u> | <u>-</u> |
| Total activos | | <u>4.244.335</u> | <u>4.791.804</u> |
| Pasivos y patrimonio | | | |
| Pasivos corrientes: | | | |
| Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar | 8 | 3.693.816 | 4.324.599 |
| Pasivos por impuestos corrientes | 9 | 656 | 298 |
| Cuentas por pagar a empresas relacionadas | 10 | 171.865 | 123.435 |
| Total pasivos corrientes | | <u>3.866.337</u> | <u>4.448.332</u> |
| Patrimonio: | | | |
| Capital pagado | | 1.000 | 1.000 |
| Superávit acumulado | | 376.998 | 342.472 |
| Total patrimonio | | <u>377.998</u> | <u>343.472</u> |
| Total pasivos y patrimonio | | <u>4.244.335</u> | <u>4.791.804</u> |

**Estados de Resultados Integrales por los años terminados
al 31 de diciembre de 2018 y 2017**

| | Notas | 2018 M\$ | 2017 M\$ |
|-------------------------------------|-------|----------------------|-----------------------|
| Ingresos de aportes e instituciones | 11 | 35.452.697 | 33.074.149 |
| Egresos de beneficios a Socios | 12 | (35.315.452) | (32.885.966) |
| Superávit bruto | | <u>137.245</u> | <u>188.183</u> |
| Ingresos financieros | 13 | <u>71.039</u> | <u>74.889</u> |
| Total ingresos financieros | | <u>71.039</u> | <u>74.889</u> |
| Gastos de administración | 14 | (77.585) | (47.439) |
| Otros egresos | 15 | (96.173) | (78.570) |
| Total gastos | | <u>(173.758)</u> | <u>(126.009)</u> |
| Superávit del ejercicio | | <u><u>34.526</u></u> | <u><u>137.063</u></u> |

**Estados de Cambio en el Patrimonio por los años terminados
al 31 de diciembre de 2018 y 2017**

| | Capital Pagado M\$ | Superávit Acumulado M\$ | Total M\$ |
|----------------------------------|-----------------------|-------------------------------|----------------|
| Saldo al 1 de enero de 2018 | 1.000 | 342.472 | 343.472 |
| Superávit del ejercicio | - | 34.526 | 34.526 |
| Saldo al 31 de diciembre de 2018 | <u>1.000</u> | <u>376.998</u> | <u>377.998</u> |
| Saldo al 1 de enero de 2017 | 1.000 | 205.409 | 206.409 |
| Superávit del ejercicio | - | 137.063 | 137.063 |
| Saldo al 31 de diciembre de 2017 | <u>1.000</u> | <u>342.472</u> | <u>343.472</u> |

Estados de flujos Efectivos al 31 de diciembre de 2018 y 2017 y por los años terminados en esas fechas

| | 2018 M\$ | 2017 M\$ |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Flujos de efectivo procedentes de/ (utilizados en) actividades de operación: | | |
| Aporte Socios Cooperadores | 36.527.829 | 34.370.174 |
| Pago a entidades relacionadas | (8.272.049) | (10.420.212) |
| Reembolsos Socios Cooperadores | (27.234.298) | (21.612.576) |
| Pago a proveedores | (1.275.511) | (1.225.511) |
| Ajustes por: | | |
| Depreciación del ejercicio | 33 | - |
| Amortización del ejercicio | 704 | - |
| Rendiciones | (707.592) | (25.109) |
| Otros egresos | (23.451) | (6.358) |
| Flujos de efectivo netos (utilizados en) / procedentes de actividades de operación | <u>(984.335)</u> | <u>1.080.408</u> |
| Flujos de efectivo procedentes de actividades de inversión: | | |
| Incorporación de propiedades, planta y equipo | (197) | - |
| Incorporación de intangible | (9.034) | - |
| Fondos Mutuos | 240.253 | 100.000 |
| Flujos de efectivo procedentes de actividades de inversión | <u>231.022</u> | <u>100.000</u> |
| Disminución neta en el efectivo y equivalentes al efectivo, antes del efecto de los cambios en la tasa de cambio | <u>(753.313)</u> | <u>1.180.408</u> |
| Efectos de la variación en la tasa de cambio sobre el efectivo y equivalentes al efectivo | - | - |
| (Disminución)/incremento neto de efectivo y equivalentes al efectivo | (753.313) | 1.180.408 |
| Efectivo y equivalentes al efectivo al principio del ejercicio | <u>4.753.873</u> | <u>3.573.465</u> |
| Efectivo y equivalentes al efectivo al final del ejercicio | <u><u>4.000.560</u></u> | <u><u>4.753.873</u></u> |

Índice

| | | |
|------|--|----|
| (1) | Información general | 28 |
| (2) | Base de presentación de los estados financieros | 28 |
| (3) | Nuevos pronunciamientos contables | 29 |
| (4) | Criterios contables aplicados | 31 |
| (5) | Efectivo y equivalentes al efectivo | 38 |
| (6) | Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar | 38 |
| (7) | Activos intangibles, distintos de la plusvalía | 39 |
| (8) | Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar | 39 |
| (9) | Pasivos por impuestos corrientes | 39 |
| (10) | Cuentas por cobrar y por pagar a empresas relacionadas | 40 |
| (11) | Ingresos de aportes e instituciones | 41 |
| (12) | Egresos de beneficios a socios | 41 |
| (13) | Ingresos financieros | 42 |
| (14) | Gastos de administración | 42 |
| (15) | Otros egresos | 42 |
| (16) | Remuneraciones del Directorio | 43 |
| (17) | Administración del riesgo financiero | 43 |
| (18) | Compromisos y contingencias | 44 |
| (19) | Hechos posteriores | 44 |
| (20) | Hechos relevantes | 45 |

Notas a los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2018 y 2017

(1) Información general

Serbimas cuenta con Acta de Constitución y Estatutos formalizados ante la Municipalidad de Las Condes el 11 de junio de 2013 en conformidad a la Ley vigente.

El Servicio de Bienestar Multiempresas Asociadas es una Corporación de Derecho Privado, sin fines de lucro, constituida el 8 de abril de 2013, regida por las normas del Título XXXIII del Libro Primero del Código Civil, y la Ley N°20.500, sobre Asociaciones y Participación Ciudadana de Gestión Pública.

Su finalidad es propender al mejoramiento de las condiciones de vida de sus Beneficiarios y de sus Cargas Familiares; y proporcionarles ayuda Médica, Dental, Social o Económica, en la medida que sus recursos lo permitan.

El domicilio legal de la Corporación es Apoquindo N°3885 piso 20, Las Condes, Santiago.

(2) Base de presentación de los estados financieros

(a) Período contable

Los presentes estados financieros comprenden los estados de situación financiera y estados de cambios en el patrimonio al 31 de diciembre de 2018 y 2017. Los estados de resultados integrales, y de flujos de efectivo por el período comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2018 y 2017.

(b) Bases de preparación

Los presentes estados financieros han sido preparados de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), emitidas por el International Accounting Standards Board (IASB).

(c) Responsabilidad de la información y estimaciones realizadas

La información contenida en estos estados financieros al 31 de diciembre de 2018 y 2017, es responsabilidad del Directorio, que manifiesta expresamente que se han aplicado en su totalidad los principios y criterios incluidos en las Normas Internacionales de Información Financiera ("NIIF"), y representan la adopción integral, explícita y sin reservas de las referidas normas internacionales emitidas por el International Accounting Standards Board (IASB).

En la preparación de los estados financieros, la Administración realiza juicios, estimaciones y supuestos que afectan la aplicación de las políticas de contabilidad y los montos de activos, pasivos, ingresos y gastos presentados. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones.

Notas a los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2018 y 2017

(2) Base de presentación de los estados financieros, continuación

(c) Responsabilidad de la información y estimaciones realizadas, continuación

Las estimaciones y supuestos relevantes son revisados regularmente por la Alta Administración de la Corporación a fin de cuantificar algunos activos, pasivos, ingresos, gastos e incertidumbres. Las revisiones de las estimaciones contables son reconocidas en el período en que la estimación es revisada y en cualquier período futuro afectado.

En particular, la información sobre áreas más significativas de estimación de incertidumbres y juicios críticos en la aplicación de políticas contables que tienen el efecto más importante sobre los montos reconocidos en los estados financieros son los siguientes:

- Las pérdidas por deterioro de los deudores comerciales.
- La vida útil de propiedades, planta y equipos.

Los presentes estados financieros fueron aprobados por el Directorio de la Sociedad en su sesión de fecha 23 de julio de 2019.

(3) Nuevos pronunciamientos contables

- (a) Nuevas normas, modificaciones a normas e interpretaciones que son de aplicación obligatoria por primera vez a partir de los períodos iniciados el 01 de enero de 2018:

| Nuevas NIIF | Fecha de aplicación obligatoria |
|--|---|
| NIIF 9, <i>Instrumentos Financieros</i> | Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2018. Se permite adopción anticipada. |
| NIIF 15 <i>Ingresos de Actividades Ordinarias Procedentes de Contratos con Clientes</i> | Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2018. Se permite adopción anticipada. |
| Nuevas Interpretaciones | |
| CINIIF 22: <i>Transacciones en Moneda Extranjera y Contraprestaciones Anticipadas</i> | Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2018. Se permite adopción anticipada. |
| Enmiendas a NIIFs | |
| NIC 40: <i>Transferencias de Propiedades de Inversión (Modificaciones a NIC 40, Propiedades de Inversión)</i> . | Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2018. |
| NIIF 2, <i>Pagos Basados en Acciones</i> : Aclaración de contabilización de ciertos tipos de transacciones de pagos basados en acciones. | Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2018. Se permite adopción anticipada. |
| NIIF 15, <i>Ingresos de Actividades Ordinarias Procedentes de Contratos con Clientes</i> : Modificación clarificando requerimientos y otorgando liberación adicional de transición para empresas que implementan la nueva norma. | Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2018. |
| Ciclo de mejoras anuales a las Normas NIIF 2014-2016. Modificaciones a NIIF 1 y NIC 28. | Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2018. Se permite adopción anticipada. |

NIIF 9 "Instrumentos financieros"

La Norma NIIF 9 establece los requerimientos para el reconocimiento y la medición de los activos financieros, los pasivos financieros y algunos contratos de compra o venta de partidas no financieras. Esta norma reemplaza la Norma NIC 39 Instrumentos Financieros: Reconocimiento y Medición. La transición a la Norma NIIF 9 no significó un impacto cuantitativo significativo en los estados financieros.

Las pérdidas por deterioro de activos financieros se presentan bajo el concepto "Deterioro de Inversiones" en el estado de resultados integrales. Adicionalmente, la Compañía ha adoptado modificaciones consecuentes a la Norma NIIF 7 Instrumentos Financieros: Información a Revelar que se aplican a las revelaciones sobre 2018 pero por lo general no se han aplicado a la información comparativa.

Notas a los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2018 y 2017

(3) Nuevos pronunciamientos contables, continuación

- (a) Nuevas normas, modificaciones a normas e interpretaciones que son de aplicación obligatoria por primera vez a partir de los períodos iniciados el 01 de enero de 2018, continuación:

NIIF 9 “Instrumentos financieros”, continuación

La Norma NIIF 9 incluye tres categorías de clasificación principales para los activos financieros: medidos al costo amortizado, al valor razonable con cambios en otro resultado integral, y al valor razonable con cambios en resultados. La clasificación de los activos financieros bajo la Norma NIIF 9 por lo general se basa en el modelo de negocios en el que un activo financiero es gestionado y en sus características de flujo de efectivo contractual. La Norma NIIF 9 elimina las categorías previas de la Norma NIC 39 de mantenidos hasta el vencimiento, préstamos y partidas por cobrar y disponibles para la venta.

La Norma NIIF 9 en gran medida conserva los requerimientos existentes de la Norma NIC 39 para la clasificación y medición de los pasivos financieros. La adopción de la Norma NIIF 9 no ha tenido un efecto significativo sobre las políticas contables de la Sociedad relacionadas con los pasivos financieros.

Para obtener una explicación de la manera en que la Compañía clasifica y mide los instrumentos financieros y contabiliza las ganancias y pérdidas relacionadas bajo la Norma NIIF 9, ver Nota 3 c) activos financieros y pasivos financieros.

La Norma NIIF 9 reemplaza el modelo de ‘pérdida incurrida’ por un nuevo modelo de ‘pérdida crediticia esperada’ (PCE). El nuevo modelo de deterioro aplica a los activos financieros medidos al costo amortizado, los activos del contrato y las inversiones de deuda al VRCORI, pero no a las inversiones en instrumentos de patrimonio.

La aplicación de pérdidas esperadas a partir del 1 de enero de 2018, para la determinación del deterioro de activos financieros medidos a costo amortizado y ha valor razonable con efectos en otro resultado integral la Sociedad, ha considerado la operatoria del negocio e historia del comportamiento de los deudores comerciales, que el nuevo modelo de deterioro (descrito en Nota 3 d) no tuvo efecto significativo en los activos financieros, por lo que no ha reconocido una provisión por pérdidas esperadas.

Notas a los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2018 y 2017

(3) Nuevos pronunciamientos contables, continuación

- (a) Las siguientes nuevas Normas, enmiendas e interpretaciones han sido emitidas pero su fecha de aplicación aún no está vigente:

| Nuevas NIIF | Fecha de aplicación obligatoria |
|--|---|
| Nuevas Interpretaciones | |
| CINIIF 23: Incertidumbre sobre Tratamientos Tributarios | Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2019. Se permite adopción anticipada. |
| Enmiendas a NIIF | |
| NIC 28: Participaciones de Largo Plazo en Asociadas y Negocios Conjuntos | Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2019. Se permite adopción anticipada. |
| NIIF 9: Cláusulas de prepago con compensación negativa | Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2019. Se permite adopción anticipada. |
| Modificaciones de Planes, Reducciones y Liquidaciones (Modificaciones a NIC 19, <i>Beneficios a Empleados</i>). | Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2019. Se permite adopción anticipada. |
| NIIF 10, <i>Estados Financieros Consolidados</i> , y NIC 28, <i>Inversiones en Asociadas y Negocios Conjuntos</i> : Transferencia o contribución de activos entre un inversionista y su asociada o negocio conjunto. | Fecha efectiva diferida indefinidamente. |
| Ciclo de mejoras anuales a las Normas NIIF 2015-2017. Modificaciones a NIIF 3, NIIF 11, NIC 12 y NIC 23. | Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2019. Se permite adopción anticipada. |
| Enmiendas a las referencias en el <i>Marco Conceptual para la Información Financiera</i> . | Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2020. |
| Enmiendas a la definición de <i>Negocio</i> (Modificaciones a la NIIF 3) | Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2020. |
| Enmiendas a la definición de <i>Material</i> (Modificaciones a la NIC 1 y NIC 8) | Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2020. |

(4) Criterios contables aplicados

(a) Base de medición

Los estados financieros han sido preparados sobre la base del costo histórico, con excepción de lo siguiente:

- Los instrumentos financieros para negociación son valorizados al valor razonable con cambios en resultados.

(b) Transacciones con partes relacionadas

Las transacciones con partes relacionadas corresponden a operaciones habituales en cuanto a su objeto social y condiciones y según el siguiente criterio:

Con Socios de la Corporación en su condición de Directores, en las transacciones por conceptos de facturas por pagar, se aplica una tasa de interés sobre el valor de la unidad de fomento.

(c) Moneda de presentación y moneda funcional

Servicio de Bienestar Multiempresas Asociadas, ha definido el Peso chileno como su moneda funcional, debido a que constituye la moneda principal en la que se basan sus operaciones. Toda la información presentada en pesos ha sido redondeada a la unidad de mil más cercana (M\$).

Notas a los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2018 y 2017

(4) Criterios contables aplicados, continuación

(d) Efectivo y equivalentes al efectivo

Para propósitos del estado de flujos de efectivo, se considera como efectivo y equivalentes al efectivo, las disponibilidades en caja y en bancos y las inversiones mantenidas en fondos mutuos, cuyo vencimiento es menor a 90 días.

(e) Activos financieros y pasivos financieros

(i) Reconocimiento y medición inicial

Los activos y pasivos financieros son reconocidos en el estado de situación financiera cuando, y solo cuando, se conviertan en parte de las cláusulas contractuales del instrumento. En el reconocimiento inicial los activos y pasivos financieros son medidos por su valor razonable incluyendo, en el caso de un activo financiero o pasivo financiero que no se contabilice al valor razonable con cambios en resultados, los costos de transacción que sean directamente atribuibles a la adquisición.

(ii) Clasificación y medición posterior

La Sociedad clasifica sus activos financieros según el modelo de negocio en el que los activos son gestionados y sus características de flujo de efectivo. En el reconocimiento inicial, un activo financiero se clasifica como medido a: Costo amortizado; Valor razonable con cambios en otro resultado integral; Valor razonable con cambios en resultados.

Los activos financieros no se reclasifican después de su reconocimiento inicial, excepto si la Sociedad cambia su modelo de negocio por uno para gestionar los activos financieros, en cuyo caso todos los activos financieros afectados son reclasificados el primer día del primer período sobre el que se informa posterior al cambio en el modelo de negocio.

La definición de cada clasificación se indica a continuación:

a) Costo amortizado: el activo financiero se medirá al costo amortizado si se cumplen las dos condiciones siguientes:

- El activo financiero se conserva dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo es mantener los activos financieros para obtener flujos de efectivo contractuales.
- Las condiciones contractuales del activo financiero dan lugar, en fechas específicas, a flujos de efectivo que son únicamente pagos del principal e intereses sobre el importe del principal pendiente.

Estos activos se miden posteriormente al costo amortizado usando el método del interés efectivo. El costo amortizado se reduce por las pérdidas por deterioro. El ingreso por intereses, las ganancias y pérdidas por conversión de moneda extranjera y el deterioro se reconocen en resultados. Cualquier ganancia o pérdida en la venta del activo financiero se reconoce en resultados.

Por otra parte, La Sociedad clasifica posteriormente todos sus pasivos como medidos a costo amortizado, excepto por:

- Los pasivos financieros a valor razonable con cambios en resultados. Estados pasivos incluyendo los instrumentos derivados.

Notas a los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2018 y 2017

(4) Criterios contables aplicados, continuación

(e) Activos financieros y pasivos financieros, continuación

(ii) Clasificación y medición posterior, continuación

- Los pasivos financieros que surjan por la transferencia de activos financieros que no cumplan los resultados para su baja en cuantas o que se contabilicen utilizando el enfoque de la implicación continuada.
- Contratos de garantía financiera
- Contraprestación contingente producto de una combinación de negocio

b) Valor razonable con cambios en otro resultado integral (VRCORI) si se cumplen las dos condiciones siguientes y no está medido a valor razonable con efecto en resultados:

- El activo financiero se mantiene dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo se logra obteniendo flujos de efectivo contractuales y vendiendo activos financieros.
- Los flujos de efectivo son únicamente pagos del principal e intereses.

Estos activos se miden posteriormente al valor razonable. El ingreso por intereses calculado bajo el método de interés efectivo, las ganancias y pérdidas por conversión de moneda extranjera y el deterioro se reconocen en resultados. Otras ganancias y pérdidas netas se reconocen en otro resultado integral. La ganancia o pérdida en la venta del activo se reconoce en resultados.

En el reconocimiento inicial de una inversión de patrimonio que no es mantenida para negociación, la Sociedad puede realizar una elección irrevocable en el momento del reconocimiento inicial de presentar los cambios posteriores en el valor razonable en otro resultado integral. Esta elección se hace individualmente para cada inversión.

Valor razonable con cambios en resultados (VRCR): categoría residual para los activos que no cumplen con las clasificaciones anteriores.

Estos activos se miden posteriormente al valor razonable. Las ganancias y pérdidas netas, incluyendo cualquier ingreso por intereses o dividendos, se reconocen en resultados.

La Sociedad clasifica todos sus pasivos financieros como medidos posteriormente al costo amortizado a excepción de los derivados que son pasivos que se miden a su valor razonable.

(e) Deterioro de activos

(i) Reconocimiento Deterioro activos financieros

La Sociedad reconoce correcciones de valor para pérdidas crediticias esperadas por:

- Los activos financieros medidos al costo amortizado;
- Las inversiones de deuda medidas al valor razonable con cambios en otro resultado integral; y activos del contrato.

La Sociedad mide las correcciones de valor por un importe igual a las pérdidas crediticias esperadas durante el tiempo de vida del activo, excepto por lo siguiente, que se mide al importe de las pérdidas crediticias esperadas de doce meses:

Notas a los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2018 y 2017

(4) Criterios contables aplicados, continuación

(e) Deterioro de activos, continuación

(i) Reconocimiento Deterioro activos financieros, continuación

- Instrumentos de deuda que se determina que tienen un riesgo crediticio bajo a la fecha de presentación; y
- Otros instrumentos para los que el riesgo crediticio (es decir, el riesgo de que ocurra incumplimiento durante la vida esperada del instrumento financiero) no ha aumentado significativamente desde el reconocimiento inicial.

Al determinar si el riesgo crediticio de un activo financiero ha aumentado significativamente desde el reconocimiento inicial al estimar las pérdidas crediticias esperadas, la Sociedad considera la información razonable y sustentable que sea relevante y esté disponible sin costos o esfuerzos indebidos. Esta incluye información y análisis cuantitativos y cualitativos, basada en la experiencia histórica de la Sociedad y una evaluación crediticia informada incluida aquella referida al futuro. La Sociedad en términos cuantitativos asume que el riesgo crediticio de un activo financiero ha aumentado significativamente si tiene una mora de más de 30 días.

La Sociedad considera que un activo financiero está en incumplimiento cuando: No es probable que el prestatario o emisor pague o cumpla con sus obligaciones crediticias por completo, sin acciones como la ejecución de la garantía (si existe alguna); o el activo financiero tiene una mora de 90 días o más.

Las pérdidas crediticias esperadas son el promedio ponderado por probabilidad de las pérdidas crediticias. Las pérdidas crediticias se miden como el valor presente de las insuficiencias de efectivo (es decir, la diferencia entre el flujo de efectivo adeudado a la entidad de acuerdo con el contrato y los flujos de efectivo que espera recibir). Las pérdidas crediticias esperadas son descontadas usando la tasa de interés efectiva del activo financiero.

(f) Deudores comerciales y otras cuentas a cobrar

Los deudores comerciales y otras cuentas por cobrar se reconocen inicialmente por su valor razonable y posteriormente por su costo amortizado de acuerdo con el método del interés efectivo, menos su deterioro de valor si es que hubiese. Se establecerá una provisión individual para cada cuenta por cobrar por pérdidas por deterioro, de acuerdo a lo indicado en nota 4 e).

Las cuentas por cobrar se evalúan al cierre de cada ejercicio para verificar la presencia de deterioro de éstas. Se realiza un análisis de antigüedad de las partidas pendientes y sus posibilidades reales de cobro, lo que determina si existe deterioro.

(g) Otras cuentas por cobrar

Las cuentas por cobrar por asesorías y anticipo de proveedores, corresponden a los ingresos y gastos que se percibirán en el periodo siguiente.

Notas a los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2018 y 2017

(4) Criterios contables aplicados, continuación

(h) Reconocimientos de ingresos

Los ingresos son reconocidos en la medida que estos se transformen en flujos ciertos y medibles, dado por los siguientes criterios.

Aportes realizados por Socios: descontados de las remuneraciones y remitidos por el empleador de los socios a la Corporación.

Aportes realizados por el o los Socios Cooperador (es), remitidos a Corporación en conjunto con los aportes de Socios.

La Corporación de Bienestar basa todos sus ingresos y gastos en activos netos con restricciones permanentes, estos son, los activos netos que están sujetos a estipulaciones o restricciones impuestas por el demandante, no recibiendo aportes sin restricciones ni con restricciones temporales.

Los ingresos por asesorías de el o los Socios Cooperador (es), corresponde a reembolsos de por gasto de la misma similitud.

(i) Impuesto a las ganancias e impuestos diferidos

De acuerdo al Artículo N°40 N°4 de la Ley sobre Impuesto a la Renta, se exime a la Corporación del pago de impuesto a la renta de primera categoría, por no tener operaciones afectas.

La Corporación no ha reconocido impuestos diferidos, por cuanto no existen diferencias temporarias significativas que generen estos efectos.

(j) Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar

Las cuentas comerciales y otras cuentas por pagar se reconocen a su valor nominal, ya que su plazo medio de pago es reducido y no existe diferencia material con su valor razonable.

(k) Propiedad, planta y equipos

(i) Reconocimiento y medición

Las partidas de propiedades, planta y equipo son valorizadas al costo de adquisición menos depreciación acumulada y pérdidas por deterioro.

El costo incluye gastos que son directamente atribuibles a la adquisición del activo. Los gastos financieros se activarán cuando se realicen inversiones significativas en propiedades, mobiliarios y equipos, y estos bienes que califiquen para dicha capitalización, hasta la puesta en funcionamiento normal de dicho activo.

(ii) Costos posteriores

Los desembolsos posteriores se capitalizan sólo si es probable que la Sociedad reciba los beneficios económicos futuros asociados con los costos.

Notas a los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2018 y 2017

(4) Criterios contables aplicados, continuación

(k) Propiedad, planta y equipos, continuación

(iii) Depreciación, continuación

El costo de reemplazar parte de una partida es reconocido en su valor en libros, si es posible que los beneficios económicos futuros incorporados dentro de la parte fluyan a la Sociedad y su costo pueda ser medido de manera fiable. El valor en libros de la parte reemplazada se da de baja.

La depreciación se calcula para castigar el costo de los elementos de propiedades, planta y equipos menos sus valores residuales estimados usando el método lineal durante sus vidas útiles estimadas, y por lo general, se reconoce en resultados.

Los elementos de propiedades, planta y equipos se deprecian desde la fecha en la que están instalados y listos para su uso o en el caso de los activos construidos internamente, desde la fecha en la que el activo esté completado y en condiciones de ser usado.

Las vidas útiles estimadas para los ejercicios actuales y comparativos son las siguientes:

| Concepto | Vida útil (años) |
|------------------|---------------------|
| Muebles y útiles | 3 |

Los métodos de depreciación, vidas útiles y valores residuales son revisados en cada ejercicio y se ajustan si es necesario.

Las pérdidas y ganancias por la venta de ítems de propiedades, planta y equipos, se calculan comparando los ingresos obtenidos con el valor en libros y se incluyen netas en el estado de resultados.

(l) Activos intangibles, distintos de la plusvalía

Corresponden a los activos intangibles identificables por los cuales es probable la obtención de beneficios futuros y su valor de costo es medido en forma fiable. Los intangibles se componen de Software.

(i) Desembolsos posteriores

Los desembolsos posteriores son capitalizados sólo cuando aumentan los beneficios económicos futuros incorporados en el activo específico relacionado con dichos desembolsos. Todos los otros desembolsos, son reconocidos en resultados cuando se incurren.

(ii) Reconocimiento y medición

Los activos intangibles que son adquiridos por la entidad y tienen una vida útil, y se registran al costo menos su amortización acumulada.

Notas a los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2018 y 2017

(4) Criterios contables aplicados, continuación

(l) Activos intangibles, distintos de la plusvalía, continuación

(iii) Amortización

La amortización se calcula sobre el monto amortizable, que corresponde al costo de un activo, u otro monto que se sustituye por el costo, menos su valor residual. La amortización es reconocida en resultados con base en el método de amortización lineal durante la vida útil estimada de los activos intangibles desde la fecha en que se encuentren disponibles para su uso, puestos que éstas reflejan con mayor exactitud el patrón de consumo esperado de los beneficios económicos futuros relacionados con el activo.

| Concepto | Vida útil (años) |
|----------|---------------------|
| Software | 6 |

(m) Prestaciones Futuras

Presenta el saldo que se genera de los ingresos y gastos relacionados a el o los Socios Cooperador (es), cuyo saldo se va reponiendo o utilizando según las prestaciones de cada socio año a año.

(n) Patrimonio

El capital social de Servicios de Bienestar Multiempresas Asociados al 31 de diciembre del 2017 y 2018 asciende a M\$1.000.-

Notas a los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2018 y 2017

(5) Efectivo y equivalentes al efectivo

El detalle de los saldos incluidos bajo efectivo y equivalentes al efectivo al cierre de cada ejercicio, es el siguiente:

| | 2018 M\$ | 2017 M\$ |
|---|------------------|------------------|
| Caja | 1.000 | 1.000 |
| Cuenta corrientes bancarias – Banco de Chile | 1.459.393 | 1.204.366 |
| Cuenta corrientes bancarias – Banco Santander | 172.138 | 1.011.091 |
| Fondos mutuos (a) | 2.368.029 | 2.537.416 |
| Total efectivo y equivalentes al efectivo | <u>4.000.560</u> | <u>4.753.873</u> |

(a) Detalle de Fondos Mutuos:

| Al 31 de diciembre de 2018 | N° de cuotas | Valor cuota \$ | Monto M\$ |
|--|-----------------|-------------------|------------------|
| Fondo Mutuo Santander Money Market | 2.073.795,7959 | 1.102,5314 | 2.286.425 |
| Fondo Mutuo EuroAmerica Money Market Serie S | 52.107,9422 | 1.566,0539 | 81.604 |
| Total fondos mutuos | | | <u>2.368.029</u> |

| Al 31 de diciembre de 2017 | N° de cuotas | Valor cuota \$ | Monto M\$ |
|--|-----------------|-------------------|------------------|
| Fondo Mutuo Santander Money Market | 2.287.429,8455 | 1.074,4533 | 2.457.737 |
| Fondo Mutuo EuroAmerica Money Market Serie S | 52.170,4296 | 1.527,2746 | 79.679 |
| Total fondos mutuos | | | <u>2.537.416</u> |

(6) Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, este rubro presenta la siguiente relación de saldos por cobrar:

| | 2018 M\$ | 2017 M\$ |
|------------------------------|---------------|---------------|
| Anticipo proveedores | - | 37.931 |
| Cuentas por cobrar asesorías | 28.017 | - |
| Totales | <u>28.017</u> | <u>37.931</u> |

Notas a los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2018 y 2017

(7) Activos intangibles distintos de la plusvalía

El movimiento de los activos intangibles se detalla a continuación:

| | Software M\$ | Total M\$ |
|--|-----------------|--------------|
| Saldo inicial al 1 de enero de 2018 | - | - |
| Adiciones | 9.034 | 9.034 |
| Bajas | - | - |
| Valor bruto | <u>9.034</u> | <u>9.034</u> |
| Amortización acumulada | - | - |
| Amortización del ejercicio | (704) | (704) |
| Saldo final al 31 de diciembre de 2018 | <u>8.330</u> | <u>8.330</u> |

(8) Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, bajo este rubro se incluye los siguientes conceptos:

| | 2018 M\$ | 2017 M\$ |
|-----------------------------|------------------|------------------|
| Proveedores | 250.154 | 50.805 |
| Prestaciones futuras (1) | 3.443.662 | 4.271.675 |
| Cuentas por pagar asesorías | - | 2.119 |
| Totales | <u>3.693.816</u> | <u>4.324.599</u> |

(1) Corresponde a un pasivo diferido, cuyas prestaciones serán reconocidas en el siguiente ejercicio.

(9) Pasivos por impuestos corrientes

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, bajo este rubro se incluye los siguientes conceptos:

| | 2018 M\$ | 2017 M\$ |
|----------------------------|-------------|-------------|
| Impuesto único | 38 | 11 |
| Cotizaciones previsionales | 599 | 264 |
| Otros | 19 | 23 |
| Totales | <u>656</u> | <u>298</u> |

Notas a los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2018 y 2017

(10) Cuentas por cobrar y por pagar a empresas relacionadas

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, bajo este rubro se incluye los siguientes conceptos:

2018

| Sociedad | Relación | Moneda | Transacción | Cuentas por cobrar corriente M\$ | Cuentas por pagar corriente M\$ |
|--|-------------|--------|-------------------------|----------------------------------|---------------------------------|
| EuroAmerica Seguros de Vida S.A. | Relacionado | Pesos | Anticipo de proveedores | 207.264 | - |
| Chilena Consolidada Seguros de Vida S.A. | Relacionado | Pesos | Facturas por pagar | - | 171.865 |
| Totales | | | | 207.264 | 171.865 |

2017

| Sociedad | Relación | Moneda | Transacción | Cuentas por cobrar corriente M\$ | Cuentas por pagar corriente M\$ |
|----------------------------------|-------------|--------|--------------------|----------------------------------|---------------------------------|
| EuroAmerica Seguros de Vida S.A. | Relacionado | Pesos | Facturas por pagar | - | 123.435 |
| Totales | | | | - | 123.435 |

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, todos los saldos vigentes con estas partes relacionadas son valorizados en condiciones de independencia mutua y deben ser liquidados en efectivo dentro del período establecido. Ninguno de los saldos está garantizado y corresponden exclusivamente a operaciones del giro, sometidas a los procesos de negocio de la Sociedad.

Las transacciones con partes relacionadas se efectúan bajo condiciones de mercado similares a aquellas que son aplicables a terceros no vinculados.

Las transacciones con partes relacionadas ocurridas durante los ejercicios, son las siguientes:

2018

| RUT | Sociedad | País | Relación | Concepto | Monto M\$ | Efecto en resultados M\$ |
|--------------|--|-------|-----------|--------------------|-------------|--------------------------|
| 99.279.000-8 | EuroAmerica Seguros de Vida S.A. | Chile | Comercial | Facturas por pagar | (7.756.648) | - |
| 99.279.000-8 | EuroAmerica Seguros de Vida S.A. | Chile | Comercial | Abonos de Socios | 164.561 | - |
| 99.279.000-8 | EuroAmerica Seguros de Vida S.A. | Chile | Comercial | Reembolsos | (270) | - |
| 99.185.000-7 | Chilena Consolidada Seguros de Vida S.A. | Chile | Comercial | Facturas por Pagar | (711.798) | - |
| 99.185.000-7 | Chilena Consolidada Seguros de Vida S.A. | Chile | Comercial | Abonos de Socios | 32.106 | - |

2017

| RUT | Sociedad | País | Relación | Concepto | Monto M\$ | Efecto en resultados M\$ |
|--------------|----------------------------------|-------|-----------|--------------------|--------------|--------------------------|
| 99.279.000-8 | EuroAmerica Seguros de Vida S.A. | Chile | Comercial | Facturas por pagar | (10.530.847) | - |
| 99.279.000-8 | EuroAmerica Seguros de Vida S.A. | Chile | Comercial | Abonos de Socios | 110.636 | - |

Notas a los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2018 y 2017

(11) Ingresos de aportes e instituciones

Los ingresos de aportes e instituciones que se muestran en el estado de otros resultados integrales, corresponden a los siguientes:

| | 2018 M\$ | 2017 M\$ |
|---------------------|------------|------------|
| Socios cooperadores | 34.891.618 | 32.191.406 |
| Cuotas de gestión | 191.670 | 185.808 |
| Asesorías | 369.409 | 696.935 |
| Totales | 35.452.697 | 33.074.149 |

(12) Egresos de beneficios a socios

Los egresos de beneficios a Socios que se muestran en el estado de resultados integrales, corresponden a los siguientes:

| | 2018 M\$ | 2017 M\$ |
|--------------------------------|------------|------------|
| Reembolsos beneficios de salud | 23.742.235 | 20.022.250 |
| Reembolso beneficio dental | 2.272.100 | 808.128 |
| Reembolsos otros beneficios | 141.995 | 139.970 |
| Beneficios de salud | 4.680.933 | 7.991.318 |
| Beneficios dental | 465.762 | 213.831 |
| Beneficios catastróficos | 2.128.599 | 1.664.491 |
| Beneficios escolares | 81.178 | 60.427 |
| Beneficios de vida | 1.330.170 | 1.290.990 |
| Otros Beneficios | 48.647 | - |
| Asesorías | 423.833 | 694.561 |
| Totales | 35.315.452 | 32.885.966 |

Reembolso: Bajo esta modalidad, SERBIMAS administrará un fondo de beneficios en base al cual pagará reembolsos médicos. Además, para cubrir los eventos que sobrepasen el fondo disponible, SERBIMAS contratará un seguro de exceso de pérdida.

Beneficios: Bajo esta modalidad, SERBIMAS con el fondo reunido, contratará un seguro de salud que pagará directamente los reembolsos de gastos médicos.

Notas a los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2018 y 2017

(13) Ingresos financieros

Los ingresos financieros que se muestran en el estado de resultados integrales, corresponden a los siguientes:

| | 2018 M\$ | 2017 M\$ |
|-------------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Utilidad inversión en fondos mutuos | 70.867 | 74.889 |
| Otros Ingresos | 172 | - |
| Totales | <u>71.039</u> | <u>74.889</u> |

(14) Gastos de administración

Los gastos derivados de la Administración de la Corporación y que se muestran bajo el rubro "Gastos de Administración" del estado de resultados integrales, corresponden a los siguientes:

| | 2018 M\$ | 2017 M\$ |
|------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Sueldo base | 15.698 | 5.035 |
| Gratificación | 2.508 | 535 |
| Horas extraordinarias | 703 | 154 |
| Gastos previsionales | 1.076 | 285 |
| Seguro complementario | 611 | 14 |
| Bono producción | 3.153 | - |
| Aguinaldo | 340 | 250 |
| Colación | 943 | 465 |
| Depreciación | 33 | - |
| Amortización | 704 | - |
| Materiales de aseo y oficina | 97 | - |
| Servicios profesionales | 19.850 | 11.823 |
| Servicios contables | 31.694 | 28.878 |
| Otros | 175 | - |
| Totales | <u>77.585</u> | <u>47.439</u> |

(15) Otros egresos

Los otros egresos que se muestran en el Estado de Resultados Integrales, corresponden a los siguientes:

| | 2018 M\$ | 2017 M\$ |
|------------------|---------------------------|---------------------------|
| Gastos bancarios | 96.172 | 77.494 |
| Otros ingresos | 1 | 1.076 |
| Totales | <u>96.173</u> | <u>78.570</u> |

Notas a los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2018 y 2017

(16) Remuneraciones del Directorio

Podrá ser elegido miembro del Directorio cualquier Socio Activo, con un año o más de pertenencia en la institución.

Los directores ejercerán su cargo gratuitamente, pero tendrán derecho a ser reembolsados de los gastos, autorizados por el Directorio, que justificaren haber efectuado en el ejercicio de su función. Sin embargo, el Directorio podrá fijar una retribución adecuada a aquellos directores que presten a la organización servicios distintos a sus funciones como directores. De toda remuneración o retribución que reciban los directores, o las personas naturales o jurídicas que les sean relacionadas por parentesco o convivencia, o por interés o propiedad, deberá darse cuenta detallada a la asamblea.

| <u>Cargo</u> | <u>Nombre completo</u> |
|-----------------------|---|
| Presidente | Rodrigo Ramírez Caviedes |
| Tesorero | Jorge Brinklow Gutierrez |
| Secretario | Camilo Cortés Duhart |
| Socios activos | Inversiones Suizo Chilena S.A. Roberto Machuca Ananias Lucia Castro Silva Mauricio Santos Díaz Jorge Brinklow Gutierrez Rodrigo Ramírez Caviedes Camilo Cortés Duhart |

(17) Administración del riesgo financiero

La Corporación en el marco de sus operaciones está expuesta a distintos riesgos de naturaleza financiera que pueden afectar de manera significativa el valor económico de sus flujos, sus activos y en consecuencia sus resultados.

La Corporación en su estructura organizacional ha formado Comités, integrados en forma indistinta por los miembros del directorio, y en conjunto con la Administración van monitoreando los distintos escenarios y variables que pueden ejercer una influencia negativa en el valor de sus activos para de forma proactiva tomar las acciones para salvaguardarlos. A continuación, se presentan los riesgos más significativos a los cuales la Corporación está expuesta:

(a) Riesgo de crédito

Respecto del riesgo de crédito, podemos identificar 2 vías por las cuales podría existir este riesgo.

En primer lugar, si bien los estatutos nos permiten otorgar créditos sociales, la Corporación ha definido mantener su política de no otorgar este tipo de prestaciones, por este motivo en la actualidad no existe este tipo de riesgo. Al momento de evaluar la posibilidad de partir con este tipo de prestaciones, se definirá una política adecuada que permita resguardar este tipo de riesgo.

Notas a los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2018 y 2017**(17) Administración del riesgo financiero, continuación****(a) Riesgo de crédito, continuación**

En segundo lugar, está el riesgo de financiar prestaciones a los beneficiarios de cada socio cooperador, sin la existencia de fondos para efectuar el pago de dichas prestaciones. Respecto de este punto, la Corporación ha definido con cada socio cooperador que el otorgamiento de prestaciones sólo podrá efectuarse en la medida que existan fondos para hacerlo, es decir, no se otorgan prestaciones con cargo al crédito que pueda otorgar la Corporación, y por lo tanto, no existe riesgo de crédito debido a esto.

(b) Riesgo de liquidez

Este riesgo está asociado a la capacidad para cumplir con los compromisos de flujos de corto plazo. En este contexto la Corporación tiene acotado este riesgo al poseer la totalidad de sus activos en instrumentos de alta liquidez (Fondos Mutuos).

(c) Riesgo de mercado

Este riesgo engloba el conjunto de factores externos y las fluctuaciones de las variables relevantes de mercado, tales como tasa de interés, tipo de cambio y precios de los commodities entre otros, que afectan transversalmente los activos financieros, principal y único componente de los activos de Corporación. Tal como señalamos en el punto anterior, la compañía definió una política de inversiones en tipo de fondos donde el riesgo de mercado es mínimo.

(d) Riesgo de tasa de interés e inflación

Dado que la Corporación no otorga créditos y el modelo de financiamiento de prestaciones solo se efectúa en la medida que existan fondos para hacerlo, no existe el riesgo de tasa de interés e inflación.

(18) Compromisos y contingencias

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, la Corporación no presenta compromisos ni contingencias que requieran ser revelados en los estados financieros.

(19) Hechos posteriores

Entre el 1 de enero de 2019 y la fecha de emisión de estos estados financieros, no han existido otros hechos posteriores que pudieran tener efecto significativo en las cifras en ellos presentados, ni en la situación económica y/o financiera de la Sociedad, que requieran ser revelados en notas explicativas.

Notas a los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2018 y 2017**(20) Hechos relevantes**

De las actividades relevantes realizadas durante el 2018 se destaca la incorporación de la colaboradora Verónica Carrasco.

En el acta de directorio con fecha 5 de noviembre de 2018 fue aprobada la renuncia de socios activos, la incorporación de nuevos socios, renuncia de director y miembros de la comisión de ética y designación de reemplazantes y revocación y designación de apoderados, cabe señalar que de los cambios efectuados se destaca la incorporación de "Inversiones Suizo Chilena S.A" y la salida del socio "EuroAmerica S.A".





SERBIMAS

Servicio de Bienestar Multiempresas Asociadas



Av. Apoquindo 5550, piso 20, Las Condes
+56 222 007 000

www.serbimas.cl