



MEMORIA ANUAL Y  
ESTADOS FINANCIEROS

2020

Dr. Manuel Barros Borgoño 71, of. 1105  
Providencia, Santiago, Chile.  
(56-2) 2822 4476  
[contacto@serbimas.cl](mailto:contacto@serbimas.cl)  
[www.serbimas.cl](http://www.serbimas.cl)

MEMORIA ANUAL Y  
ESTADOS FINANCIEROS

2020



# ÍNDICE

- 07** Carta del Presidente
- 08** Antecedentes Legales
- 09** Antecedentes Constitutivos de la Sociedad
- 11** Estructura Social Multiempresas
- 13** Beneficiarios y Cargas
- 15** Beneficios
- 19** ESTADOS FINANCIEROS
- 27** NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS



# CARTA DEL PRESIDENTE

Estamos cerrando un año, donde nuestra misión de mejorar las condiciones de vida de nuestros beneficiarios en conjunto con nuestros socios cooperadores, a través de ayuda médica, dental, social y/o económica cobró real relevancia y protagonismo.

Por otra parte el fuerte impacto económico y social provocado por la pandemia del Covid-19 nos hizo adaptarnos y reforzarnos para asegurar la continuidad operacional, velando por la salud de nuestros colaboradores y clientes. A modo de ejemplo, desde marzo 2020 implementamos modalidad de teletrabajo, la cual se ha mantenido en el tiempo. Además, fuimos uno de los primeros Servicios de Bienestar en implementar un paquete de medidas para afrontar el Covid-19 tales como la ampliación de plazo de presentación de gastos médicos, el fortalecimiento de nuestros canales digitales, etc.

Queremos seguir avanzando y proyectando Serbimas hacia el futuro, por lo que en el 2020 se dio inicio a un trabajo de actualización y creación de convenios con diversos prestadores médicos, con el objeto de facilitar el reembolso hospitalario a nuestros beneficiarios bajo la modalidad ventanilla única.

Hoy más que nunca, quisiera agradecer a todos nuestros colaboradores por su compromiso con Serbimas. Gracias a ellos logramos sortear las dificultades que nos presentó el 2020, siendo piezas fundamentales para el desarrollo y perfeccionamiento de nuestro negocio.

Por otra parte, quiero agradecer a todos nuestros socios, quienes año a año nos prefieren y nos motivan constantemente a seguir entregando un servicio de excelencia.

Finalmente, a continuación, se presentarán los detalles de nuestra Memoria Anual, con antecedentes de nuestras cifras de crecimiento y estados financieros auditados por nuestros auditores independientes KPMG.

Alejandra Gálvez Casali  
Presidente

## ANTECEDENTES LEGALES

<b>DIRECTORIO</b>	
<b>Presidente</b>	Alejandra Gálvez Casali
<b>Tesorero</b>	Román Zubiaur Cereño
<b>Secretario</b>	Roberto Ríos Ossa
<b>Socios Activos</b>	Alejandra Gálvez Casali Román Zubiaur Cereño Roberto Ríos Ossa Inversiones Suizo Chilena S.A. Mauricio Santos Díaz Miguel Angel Cordova López Lucía Castro Silva Jorge Andrés Brinklow Gutiérrez. Camilo Cortés Duhart. Paulo Rodrigo Ramírez Caviedes (*) Roberto Machuca Ananias (*)
<b>Audidores Externos</b>	KPMG Ltda.
<b>Abogados</b>	RÍOS, RAMDOHR Y GARCÍA ABOGADOS LIMITADA
<b>Nombre y Razón Social</b>	Servicio de Bienestar Multiempresas Asociadas
<b>Nombre de Fantasía</b>	Serbimas
<b>Tipo de Entidad</b>	Corporación de Derecho Privado sin fines de lucro
<b>RUT</b>	65.070.719-2
<b>Domicilio Legal</b>	Dr. Manuel Barros Borgoño 71, of. 1105 Providencia, Santiago, Chile.
<b>Teléfono</b>	(56-2) 28224476
<b>Correo Electrónico</b>	contacto@serbimas.cl
<b>Sitio web</b>	www.serbimas.cl

(\*) A la fecha de emisión de la presente Memoria figuran como no vigentes.

## ANTECEDENTES CONSTITUTIVOS

Serbimas 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 8 de abril de 2013, en conformidad a la Ley. Sus estatutos fueron modificados en Asamblea Extraordinaria de Socios de fecha 10 de septiembre de 2018, reducida a escritura pública de fecha 12 de septiembre de 2018 ante el notario de Santiago don Eduardo Avello Concha y depositada en la secretaría municipal de Las Condes con fecha 25 de septiembre de 2018; y nuevamente en Asamblea Extraordinaria de Socios de fecha 28 de septiembre de 2020, reducida a escritura pública de fecha 10 de noviembre de 2020 ante el notario interino de Santiago, don Gino Beneveti Alfaro, y depositada en la secretaría municipal de Las Condes con fecha 26 de noviembre de 2020.

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, y sean propuestos por dichos Socios Cooperadores y aprobados por el Directorio del Bienestar e incluidos en la nómina llevada por el Bienestar, serán denominados 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.

## VISIÓN Y MISIÓN



### VISION

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.



### MISION

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

## ESTRUCTURA SOCIAL MULTIEMPRESAS

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

### 1. SOCIOS ACTIVO

---

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 2020, la estructura de SERBIMAS cuenta con 10 socios activos.

### 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 2020, el número de Socios Cooperadores se mantuvo en 24 empresas participes de ésta.

## SOCIOS COOPERADORES

---

1. Anglo American Chile
2. Bechtel Chile Ltda.
3. Cencosud S.A.
4. Chilena Consolidada Seguros de Vida S.A.
5. Compañía Minera Doña Inés de Collahuasi SCM
6. Enel Chile Ltda.
7. Entel Holding
8. Grupo Barrick Grupo
9. Grupo Entel
10. Grupo EuroAmerica
11. Grupo Imperial
12. Grupo Kaufmann
13. Grupo Lundin
14. Grupo Meridian- Yamana Chile
15. Grupo Quiñenco
16. Grupo Sodimac
17. Matrix Consulting
18. Minera Teck
19. Minera Zaldívar
20. Schneider Electric Chile S.A.
21. Servicio de Bienestar Multiempresas Asociadas
22. Servicios Equifax Chile Ltda.
23. Thyssenkrupp Industrial Solution S.A.
24. Walmart Chile

## 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.

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

- a.** El o la cónyuge o conviviente del beneficiario.
- b.** 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.
- c.** 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.
- d.** Los nietos y bisnietos, huérfanos de padre y madre, o abandonados por estos, en las mismas condiciones que en el punto anterior.

**e.** La madre viuda.

**f.** Los ascendientes (padre, madre, abuelo, abuela, bisabuelo, etc.) mayores de 65 años.

**g.** 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.

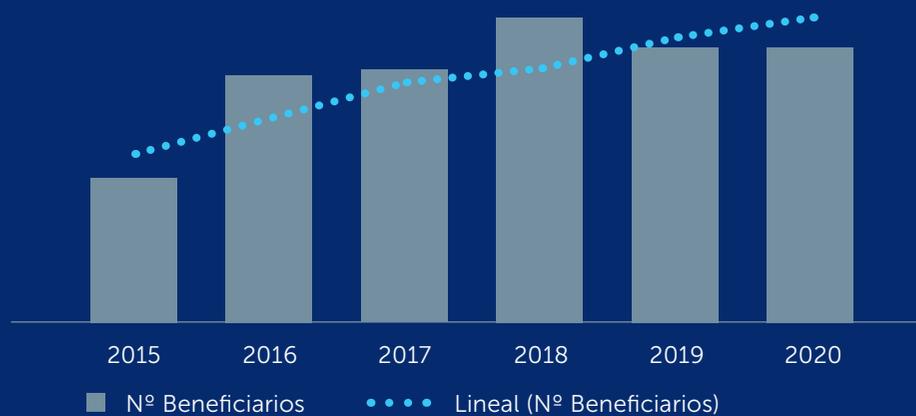
**h.** Los menores que hubiesen sido confiados al cuidado de Beneficiarios en virtud de una medida de protección dispuesta por sentencia judicial.

**i.** 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 2020, se consideraron como beneficiarios:  
**403121** personas

### EVOLUCIÓN BENEFICIARIOS



AÑO	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Nº Beneficiarios	43.495	211.730	362.464	370.387	447.173	403.376	403.121

## BENEFICIOS

El Servicio de Bienestar administra beneficios diferenciados de acuerdo a las necesidades de los Socios Cooperadores proporcionándoles ayuda médica, dental, social o económica.

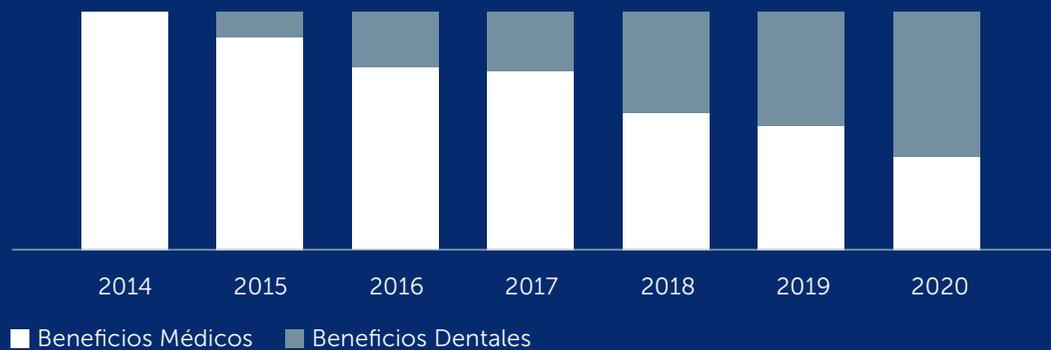
El otorgamiento de los beneficios señalados en este título, estarán supeditados al Convenio suscrito con cada Socio Cooperador de acuerdo a sus necesidades y las disponibilidades presupuestarias de la Corporación.

### **Beneficios Médicos**

- a) Consulta médica, consulta médica domiciliaria, interconsulta y junta médica; intervenciones quirúrgicas;
- b) Hospitalizaciones;
- c) Exámenes de laboratorio, radiodiagnósticos, histopatológicos y especializados de carácter médico;
- d) Atención odontológica;
- e) Medicamentos;
- f) Consultas y tratamientos especializados efectuados por personal profesional;
- g) Adquisición de anteojos, audífonos y aparatos ortopédicos;
- h) Atención de urgencia;
- i) Atención obstétrica; y,
- j) Traslados.

En términos de Beneficios Médicos el año 2020, producto de la Pandemia, presentó una baja en la frecuencia y pago de prestaciones de salud, lo que corresponde a una baja de un 28% del monto pagado si lo comparamos con el 2019. No obstante, esta tendencia no aplica para los Beneficios Dentales los cuales presentaron un leve aumento. En concreto, se desembolsaron \$18.540.343 millones en beneficios de salud y \$2.695.880 millones en beneficios dentales.

## EVOLUCIÓN PAGO DE BENEFICIOS MÉDICOS Y DENTALES



AÑO	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Beneficios Médicos	\$1.685.668	\$6.753.745	\$12.007.322	\$20.022.250	\$23.742.235	\$27.363.595	\$22.172.254
Beneficios Dentales	\$0	\$116.852	\$453.145	\$808.128	\$1.728.220	\$2.272.100	\$2.381.648
<b>Total</b>	<b>\$1.685.668</b>	<b>\$6.870.597</b>	<b>\$12.460.467</b>	<b>\$20.830.378</b>	<b>\$25.470.455</b>	<b>\$29.635.695</b>	<b>\$24.553.902</b>
Crecimiento		3,08	0,81	0,67	0,22	0,16	-0,17

## 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:

**Matrimonio:** 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.

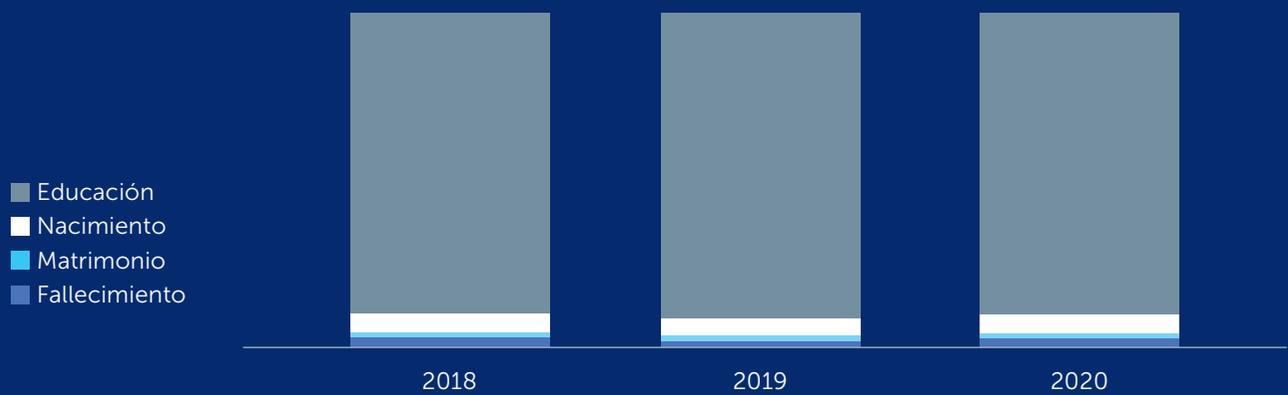
**Nacimiento:** El servicio de Bienestar, otorgará un bono por el nacimiento de cada hijo. Si ambos padres son beneficiarios titulares, se otorgará este beneficio a cada uno de ellos.

**Escolaridad:** 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.

**Fallecimiento:** Se otorga, ya sea por el deceso del afiliado, del Beneficiario como de alguna de sus cargas familiares.

Para este año 2020, presentamos una disminución de un 17,8% en la entrega de Beneficios Sociales, pasando de los \$153.444.458 millones pagados en 2019 a \$126.080.148 millones en 2020. Esto afectó principalmente a los Beneficios Educativos donde en el año 2019 se presentaron 989 casos v/s los 686 casos del 2020.

## EVOLUCIÓN PAGO DE BENEFICIOS SOCIALES



	2018	2019	2020
Fallecimiento	\$4.763.094	\$3.602.071	\$4.323.591
Matrimonio	\$2.450.496	\$2.679.951	\$1.415.580
Nacimiento	\$7.512.327	\$7.962.120	\$6.597.442
Educación	\$117.872.217	\$139.200.316	\$113.743.535
<b>Total</b>	<b>\$132.598.134</b>	<b>\$153.444.458</b>	<b>\$126.080.148</b>





### Summary Report



# ESTADOS FINANCIEROS

- 23** Informe de los Auditores Independientes
- 25** Estados de Situación Financiera
- 26** Estados de Resultados Integrales
- 27** Estados de Cambios en el Patrimonio
- 28** Estados de Flujos de Efectivo





## 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 2020 y 2019 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.



### **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 2020 y 2019 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.

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Roberto Muñoz G.', with a stylized flourish at the end.

Roberto Muñoz G.

KPMG SpA

Santiago, 9 de agosto de 2021

# Estados de Situación Financiera

al 31 de diciembre de 2020 y 2019

<b>Activos</b>	<b>Notas</b>	<b>2020 M\$</b>	<b>2019 M\$</b>
Activos corrientes:			
Efectivo y equivalentes al efectivo	5	14.883.260	7.288.342
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	6	402.122	410.947
Otros Activos	7	3.824.825	
Cuentas por cobrar a empresas relacionadas	11	<u>2.687.692</u>	<u>1.041.297</u>
Total activos corrientes		<u>21.797.899</u>	<u>8.740.586</u>
Activos no corrientes:			
Propiedades, planta y equipos		32	99
Activos intangibles, distintos de la plusvalía	8	<u>5.319</u>	<u>6.823</u>
Total de activos no corrientes		<u>5.351</u>	<u>6.922</u>
Total activos		<u><u>21.803.250</u></u>	<u><u>8.747.508</u></u>
<b>Pasivos y patrimonio</b>			
Pasivos corrientes:			
Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar	9	21.329.760	8.329.326
Pasivos por impuestos corrientes	10	1.904	8
Cuentas por pagar a empresas relacionadas	11	-	-
Total pasivos corrientes		<u>21.331.664</u>	<u>8.329.334</u>
Patrimonio:			
Capital pagado		1.000	1.000
Superávit acumulado		<u>470.586</u>	<u>417.174</u>
Total patrimonio		<u>471.586</u>	<u>418.174</u>
Total pasivos y patrimonio		<u><u>21.803.250</u></u>	<u><u>8.747.508</u></u>

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.

## Estados de Resultados Integrales

por los años terminados al 31 de diciembre de 2020 y 2019

<b>Estados de resultados</b>	<b>Notas</b>	<b>2020 M\$</b>	<b>2019 M\$</b>
Ingresos de aportes e instituciones	12	30.290.990	37.702.901
Egresos de beneficios a Socios	13	<u>(29.986.981)</u>	<u>(37.535.988)</u>
Superávit bruto		<u>304.009</u>	<u>166.913</u>
Ingresos financieros	14	<u>22.180</u>	<u>61.097</u>
Total ingresos financieros		<u>22.180</u>	<u>61.097</u>
Gastos de administración	15	(138.837)	(63.639)
Otros egresos	16	<u>(133.940)</u>	<u>(124.195)</u>
Total gastos		<u>(272.777)</u>	<u>(187.834)</u>
Superávit del ejercicio		<u><u>53.412</u></u>	<u><u>40.176</u></u>

## Estados de Cambios en el Patrimonio

por los años terminados al 31 de diciembre de 2020 y 2019

	<b>Capital Pagado M\$</b>	<b>Superávit Acumulado M\$</b>	<b>Total M\$</b>
Saldo al 1 de enero de 2020	1.000	417.174	418.174
Superávit del ejercicio	-	53.412	53.412
Saldo al 31 de diciembre de 2020	<u>1.000</u>	<u>470.586</u>	<u>471.586</u>
Saldo al 1 de enero de 2019	1.000	376.998	377.998
Superávit del ejercicio	-	40.176	40.176
Saldo al 31 de diciembre de 2019	<u>1.000</u>	<u>417.174</u>	<u>418.174</u>

## Estados de Flujos de Efectivo

por los años terminados al 31 de diciembre de 2020 y 2019

	<b>2020</b>	<b>2019</b>
	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de operación:		
Superávit del ejercicio	53.412	40.176
Ajustes por conciliación de ganancias (pérdidas):		
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	(2.583.942)	(382.930)
Depreciación	(66)	(66)
Amortización	(1.506)	(803)
Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar	9.621.042	4.634.824
Documentos y cuentas por pagar a empresas relacionadas	502.791	(1.003.419)
Flujo neto originado por actividades de la operación	<u>7.591.731</u>	<u>3.287.782</u>
Flujos originados por actividades de inversión	-	-
Flujos originados por actividades de financiamiento	-	-
Flujos netos de efectivo y equivalentes al efectivo	<u>7.594.874</u>	<u>3.287.782</u>
Efectivo y equivalentes al efectivo al principio del ejercicio	<u>7.288.342</u>	<u>4.000.560</u>
Efectivo y equivalentes al efectivo al final del ejercicio	<u><u>14.883.216</u></u>	<u><u>7.288.342</u></u>





# NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

<b>32</b>	(1) Información general
<b>33</b>	(2) Resumen de las principales políticas contables
<b>42</b>	(3) Cambios contables
<b>42</b>	(4) Administración del riesgo financiero
<b>43</b>	(5) Efectivo y equivalentes al efectivo
<b>43</b>	(6) Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar
<b>44</b>	(7) Otros activos
<b>44</b>	(8) Activos intangibles distintos de la plusvalía
<b>45</b>	(9) Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar
<b>45</b>	(10) Pasivos por impuestos corrientes
<b>46</b>	(11) Cuentas por cobrar y por pagar a empresas relacionadas
<b>47</b>	(12) Ingresos de aportes e instituciones
<b>47</b>	(13) Egresos de beneficios a socios
<b>48</b>	(14) Ingresos financieros
<b>48</b>	(15) Gastos de administración
<b>48</b>	(16) Otros egresos
<b>49</b>	(17) Remuneraciones del Directorio
<b>49</b>	(18) Compromisos y contingencias
<b>50</b>	(19) Hechos posteriores

# Notas a los Estados Financieros

al 31 de diciembre de 2020 y 2019

## (1) Información general

Servicio de Bienestar Multiempresas Asociadas, en adelante “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.

Sus estatutos fueron modificados en Asamblea Extraordinaria de Socios de fecha 10 de septiembre de 2018, reducida a escritura pública de fecha 12 de septiembre de 2018 ante el notario de Santiago don Eduardo Avello Concha y depositada en la secretaría municipal de Las Condes con fecha 25 de septiembre de 2018; y nuevamente en Asamblea Extraordinaria de Socios de fecha 28 de septiembre de 2020, reducida a escritura pública de fecha 10 de noviembre de 2020 ante el notario interino de Santiago, don Gino Beneveti Alfaro, y depositada en la secretaría municipal de Las Condes con fecha 26 de noviembre de 2020.

Los Socios Activos de la Corporación al 31 de diciembre de 2020 y 2019 son los siguientes:

---

### Socios Activos

---

Inversiones Suizo Chilena S.A.  
 Paulo Rodrigo Ramírez Caviedes  
 Jorge Andrés Brinklow Gutiérrez.  
 Camilo Cortés Duhart.  
 Mauricio Santos Díaz  
 Alejandra Gálvez Casali  
 Román Zubiaur Cereño  
 Roberto Ríos Ossa  
 Miguel Angel Cordova López  
 Lucía Castro Silva

El domicilio legal de la Corporación es Dr. Manuel Barros Borgoño 71, Oficina 1105, Providencia, Santiago.

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, la Corporación cuenta con una dotación de 5 y 3 trabajadores, respectivamente.

## (2) Resumen de las principales políticas contables

### (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 2020 y 2019. Los estados de resultados integrales, y de flujos de efectivo por el ejercicio comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2020 y 2019.

Los estados financieros fueron aprobados por el Directorio de la Corporación en su sesión de fecha 9 de agosto de 2021.

### (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 2020 y 2019, 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.

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.

### (d) 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.

# Notas a los Estados Financieros

al 31 de diciembre de 2020 y 2019

## (2) Resumen de las principales políticas contables, continuación

### (e) 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.

### (f) 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\$).

### (g) 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.

### (h) 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 Corporación 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 Corporación 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.

**(2) Resumen de las principales políticas contables, continuación****(h) Activos financieros y pasivos financieros, continuación**

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 Corporación 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.
- 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

# Notas a los Estados Financieros

al 31 de diciembre de 2020 y 2019

## (2) Resumen de las principales políticas contables, continuación

### (h) Activos financieros y pasivos financieros, continuación

#### (ii) Clasificación y medición posterior

(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 Corporación 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 Corporación 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.

## (2) Resumen de las principales políticas contables, continuación

### (i) Deterioro de activos

#### (i) Reconocimiento Deterioro activos financieros

La Corporación 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 Corporación 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:

- Instrumentos de deuda que se determina que tienen un riesgo crediticio bajo a la fecha de presentación
- 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 Corporación 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 Corporación y una evaluación crediticia informada incluida aquella referida al futuro. La Corporación 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 Corporación 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.

# Notas a los Estados Financieros

al 31 de diciembre de 2020 y 2019

## (2) Resumen de las principales políticas contables, continuación

### (j) 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.

### (k) 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.

### (l) 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.

### (m) 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.

**(2) Resumen de las principales políticas contables, continuación****(n) 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.

**(o) 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 Corporación reciba los beneficios económicos futuros asociados con los costos.

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 Corporación 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:

<b>Concepto</b>	<b>Vida útil (años)</b>
Muebles y útiles	2

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.

# Notas a los Estados Financieros

al 31 de diciembre de 2020 y 2019

## (2) Resumen de las principales políticas contables, continuación

### (p) 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.

#### (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	5

### (q) 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.

### (r) Patrimonio

El capital social de Servicios de Bienestar Multiempresas Asociados al 31 de diciembre del 2020 y 2019 asciende a M\$1.000.

**(2) Resumen de las principales políticas contables, continuación****(s) Nuevos pronunciamientos contables**

Los siguientes pronunciamientos contables modificados son de aplicación obligatoria a partir de los períodos iniciados el 1 de enero de 2020:

**(i) Modificaciones a las NIIF**

Modificaciones a las referencias al Marco Conceptual para la Información Financiera.  
Definición de un Negocio (Modificaciones a la NIIF 3).  
Definición de Material o con Importancia Relativa (Modificaciones a la NIC 1 y a la NIC 8).  
Reforma de la Tasa de Interés de Referencia (Modificaciones a las NIIF 9, NIC 39 y NIIF 7).  
Vigencia de la exención temporal de la aplicación de la NIIF 9 (Modificaciones a la NIIF 4).

El siguiente pronunciamiento contable se aplica a partir de los períodos iniciados el 1 de junio de 2020, permitiéndose su adopción anticipada:

Reducciones del alquiler relacionadas con el COVID-19 (Modificaciones a la NIIF 16).

**(ii) Pronunciamientos contables emitidos aún no vigentes**

Los siguientes pronunciamientos contables emitidos son aplicables a los períodos anuales que comienzan después del 1 de enero de 2021, y no han sido aplicados en la preparación de estos estados financieros. La Corporación tiene previsto adoptar los pronunciamientos contables que les correspondan en sus respectivas fechas de aplicación y no anticipadamente.

<b>Modificaciones a las NIIF</b>	<b>Fecha de aplicación obligatoria</b>
<i>Contratos Onerosos – Costos de Cumplimiento de un Contrato</i> (Modificaciones a la NIC 37)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2022 a contratos existentes en la fecha de la aplicación. Se permite adopción anticipada
<i>Mejoras anuales a las Normas NIIF 2018-2020</i>	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2022. Se permite adopción anticipada
<i>Propiedad, Planta y Equipos – Ingresos antes del uso previsto</i> (Modificaciones a la NIC 16)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2022. Se permite adopción anticipada
<i>Clasificación de Pasivos como Corrientes o No Corrientes</i> (Modificaciones a la NIC 1)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2023. Se permite adopción anticipada.
<i>Venta o Aportaciones de Activos entre un Inversor y su Asociada o Negocio Conjunto</i> (Modificaciones a la NIIF 10 y NIC 28)	Fecha efectiva diferida indefinidamente.
<i>Referencia al Marco Conceptual</i> (Modificaciones a la NIIF 3)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2022. Se permite adopción anticipada.
<i>Reforma de la Tasa de Interés de Referencia Fase 2</i> (Modificaciones a las NIIF 9, NIC 39, NIIF 7, NIIF 4 y NIIF 16)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2021. Se permite adopción anticipada.

No se espera que estos pronunciamientos contables emitidos aún no vigentes tengan un impacto significativo sobre los estados financieros de la Corporación.

# Notas a los Estados Financieros

al 31 de diciembre de 2020 y 2019

## (3) Cambios contables

Durante el período terminado al 30 de junio de 2020, no han ocurrido cambios contables que afecten la presentación de estos estados financieros intermedios.

## (4) 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

Serbimas es una corporación que cumple las funciones administrar los fondos de sus aportantes o socios cooperadores, personas jurídicas que desean otorgar beneficios para sus trabajadores. Estos beneficios se otorgan con cargo a estos fondos, siempre que exista un saldo positivo de ellos. En caso contrario, al no tener saldo positivo en sus fondos, se solicitan aportes extraordinarios al socio cooperador para cubrir los beneficios que el mismo está pidiendo otorgar a sus trabajadores, quien decide aportarlos para avanzar con el beneficio o cancelar el beneficio.

Bajo estas funciones de administrador, Serbimas no enfrenta riesgos financieros relacionados con créditos.

### (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

El riesgo de mercado se refiere a la volatilidad en el valor de los activos y pasivos que compone la Corporación. A mayor fluctuación en el valor de los activos y pasivos subyacentes, mayor es la exposición al riesgo de mercado que tiene Serbimas. Existen tres componentes que conforman el riesgo de mercado, estos son: Riesgo de Precios, Cambiario y Tipo de Interés.

La Corporación definió una política de inversiones en tipo de fondos donde el riesgo de mercado es mínimo.

### (d) Riesgo Operacional:

Se levantaron los principales procesos, documentándose a nivel de Manual de Procedimiento, el proceso, sus responsables y sus riesgos.

**(4) Administración del riesgo financiero, continuación****(e) Riesgos efecto del Covid-19**

La pandemia de Covid-19 nos hizo enfocarnos en reforzar los controles de nuestros ingresos, la cuota de gestión se mantuvo por Socio Cooperador independiente de la baja de egresos de beneficios de los Socios.

**(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:

	<b>2020</b> <b>M\$</b>	<b>2019</b> <b>M\$</b>
Caja	1.000	1.000
Cuenta corrientes bancarias – Banco de Chile pesos	12.258.816	4.686.077
Cuenta corrientes bancarias – Banco Santander pesos	172.138	172.138
Fondos Mutuos (Money Market + Santander)	<u>2.451.306</u>	<u>2.429.127</u>
Total efectivo y equivalentes al efectivo	<u><u>14.883.260</u></u>	<u><u>7.288.342</u></u>

**(a) Detalle de Fondos Mutuos:**

<b>Al 31 de diciembre de 2020</b>	<b>N° de</b> <b>cuotas</b>	<b>Valor</b> <b>cuota \$</b>	<b>Monto</b> <b>M\$</b>
Fondo Mutuo Santander Money Market	2.073.796,0034	1.141,6149	2.367.476
Fondo Mutuo Zurich Money Market Serie S	52.107,9422	1.608,7751	<u>83.830</u>
Total fondos mutuos			<u><u>2.451.306</u></u>

<b>Al 31 de diciembre de 2019</b>	<b>N° de</b> <b>cuotas</b>	<b>Valor</b> <b>cuota \$</b>	<b>Monto</b> <b>M\$</b>
Fondo Mutuo Santander Money Market	2073.795,9984	1.131,1458	2.345.766
Fondo Mutuo EuroAmerica Money Market Serie S	52.107,9422	1.599,7697	<u>83.361</u>
Total fondos mutuos			<u><u>2.429.127</u></u>

**(6) Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar**

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, este rubro presenta la siguiente relación de saldos por cobrar

	<b>2020</b> <b>M\$</b>	<b>2019</b> <b>M\$</b>
Anticipo proveedores	402.122	410.947
Cuentas por cobrar asesorías	<u>-</u>	<u>-</u>
Totales	<u><u>402.122</u></u>	<u><u>410.947</u></u>

# Notas a los Estados Financieros

al 31 de diciembre de 2020 y 2019

## (7) Otros Activos

	<b>2020</b> <b>M\$</b>
<b>Otros Activos(*)</b>	3.824.825

(\*) Corresponde a Giros en tránsito históricos que se encuentran en proceso de regularización, proceso que debe concluir en el año 2021.

## (8) Activos intangibles distintos de la plusvalía

El movimiento de los activos intangibles se detalla a continuación:

	<b>Software</b> <b>M\$</b>	<b>Total</b> <b>M\$</b>
Saldo inicial al 1 de enero de 2020	6.923	6.923
Adiciones	-	-
Bajas	-	-
Valor bruto	<u>6.923</u>	<u>8.330</u>
Amortización acumulada	(66)	(1.507)
Amortización del ejercicio	<u>(1.505)</u>	<u>(1.504)</u>
Saldo final al 31 de diciembre de 2020	<u><u>5.352</u></u>	<u><u>5.352</u></u>
	<b>Software</b> <b>M\$</b>	<b>Total</b> <b>M\$</b>
Saldo inicial al 1 de enero de 2019	8.494	8.330
Adiciones	-	-
Bajas	-	-
Valor bruto	<u>8.494</u>	<u>8.330</u>
Amortización acumulada	(65)	(65)
Amortización del ejercicio	<u>(1.506)</u>	<u>(1.506)</u>
Saldo final al 31 de diciembre de 2019	<u><u>6.923</u></u>	<u><u>6.923</u></u>

**(9) Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar**

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, bajo este rubro se incluye los siguientes conceptos:

	<b>2020</b> <b>M\$</b>	<b>2019</b> <b>M\$</b>
Proveedores	719.310	1.767.247
Cotizaciones previsionales	3.889	686
Prestaciones futuras (*)	<u>20.606.561</u>	<u>6.561.393</u>
Totales	<u>21.329.760</u>	<u>8.329.326</u>

(\*) Corresponde a Saldos de los Socio Cooperador entre lo cobrado y lo pagado, que serán reconocidas en el siguiente ejercicio, es decir, se encuentran en proceso de regularización el cual debe concluir en el año 2021.

De los saldos que mantiene el Banco \$14,80 Millones corresponden a Socio Cooperador, los cuales se encuentran correctamente contabilizados con una obligación en el pasivo por un monto equivalente. Existe un saldo adicional en el pasivo de \$3,12 MM el cual se encuentra en proceso de regularización durante el ejercicio 2021.

Movimiento de prestaciones futuras al 31.12.2020:

	<b>2020</b> <b>M\$</b>
Saldo inicial	6.561.393
Movimientos del año 2020 (*)	<u>14.045.168</u>
Totales	<u>21.329.760</u>

(\*) Corresponde a constitución y liberaciones de prestaciones futuras.

**(10) Pasivos por impuestos corrientes**

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, bajo este rubro se incluye los siguientes conceptos:

	<b>2020</b> <b>M\$</b>	<b>2019</b> <b>M\$</b>
Impuesto único	1.298	8
Impuesto 2da Categoría	<u>606</u>	<u>-</u>
Totales	<u>1.904</u>	<u>8</u>

# Notas a los Estados Financieros

al 31 de diciembre de 2020 y 2019

## (11) Cuentas por cobrar y por pagar a empresas relacionadas

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, bajo este rubro se incluye los siguientes conceptos:

2020				
Sociedad	Relación	Moneda	Cuentas por cobrar corriente M\$	Cuentas por pagar corriente M\$
Chilena Consolidada Seguros de Vida S.A. (*)	Relacionado	Pesos	2.687.692	-
Totales			2.687.734	-
2019				
Sociedad	Relación	Moneda	Cuentas por cobrar corriente M\$	Cuentas por pagar corriente M\$
Chilena Consolidada Seguros de Vida S.A. (**)	Relacionado	Pesos	1.041.297	-
Totales			1.041.297	-

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, 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 Corporación.

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

(\*) Corresponde al neto entre las facturas por pagar y anticipo de proveedores.

(\*\*) Corresponde a Facturas por pagar.

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

2020						
RUT	Sociedad	País	Relación	Concepto	Monto M\$	Efecto en resultados M\$
99.185.000-7	Chilena Consolidada Seguros de Vida S.A.	Chile	Comercial	Facturas por Pagar	(2.235.769)	-
2019						
RUT	Sociedad	País	Relación	Concepto	Monto M\$	Efecto en resultados M\$
99.185.000-7	Chilena Consolidada Seguros de Vida S.A.	Chile	Comercial	Facturas por Pagar	(1.003.419)	-

**(12) 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:

	<b>2020</b> <b>M\$</b>	<b>2019</b> <b>M\$</b>
<b>Ingresos Socios Cooperadores:</b>		
Socios cooperadores	29.600.873	37.128.475
<b>Total</b>	<u>29.600.873</u>	<u>37.128.475</u>
<b>Ingresos Corporación:</b>		
Cuotas de gestión	264.090	234.270
Asesorías	426.027	340.156
<b>Total</b>	<u>60.117</u>	<u>574.426</u>
<b>Totales</b>	<u><b>30.290.990</b></u>	<u><b>37.702.901</b></u>

**(13) Egresos de beneficios a socios**

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

	<b>2020</b> <b>M\$</b>	<b>2019</b> <b>M\$</b>
<b>Egresos Socios Cooperadores:</b>		
Reembolsos beneficios de salud	18.540.343	27.363.595
Reembolso beneficio dental	2.695.880	1.728.220
Reembolsos otros beneficios	126.916	150.776
Beneficios de salud	4.630.742	4.640.149
Beneficios dentales	518.875	816.129
Beneficios catastróficos	1.455.677	1.212.691
Beneficios escolares	42.097	33.482
Beneficios de vida	1.389.362	1.163.902
Otros beneficios	200.981	19.530
<b>Total</b>	<u>29.600.873</u>	<u>37.128.474</u>
<b>Egresos Corporación</b>		
Asesorías	386.108	407.514
<b>Total</b>	<u>386.108</u>	<u>407.514</u>
<b>Totales</b>	<u><b>29.986.981</b></u>	<u><b>37.535.988</b></u>

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 2020 y 2019

### (14) Ingresos financieros

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

	<b>2020</b> <b>M\$</b>	<b>2019</b> <b>M\$</b>
Utilidad inversión en fondos mutuos	<u>22.180</u>	<u>61.097</u>
Totales	<u><u>22.180</u></u>	<u><u>61.097</u></u>

### (15) 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:

	<b>2020</b> <b>M\$</b>	<b>2019</b> <b>M\$</b>
Sueldo base	46.142	14.035
Gratificación	4.516	2.588
Horas extraordinarias	-	404
Gastos previsionales	2.387	1.119
Seguro complementario	1.832	617
Bono producción	-	870
Aguinaldo	1.438	350
Honorarios	13.708	-
Colación	2.332	577
Finiquito	3.894	-
Depreciación	66	66
Amortización	1.504	803
Materiales de aseo y oficina	868	408
Servicios profesionales	26.717	10.128
Servicios contables	465	36
Otros	<u>32.968</u>	<u>31.638</u>
Totales	<u><u>138.837</u></u>	<u><u>63.639</u></u>

### (16) Otros egresos

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

	<b>2020</b> <b>M\$</b>	<b>2019</b> <b>M\$</b>
Gastos bancarios	<u>133.940</u>	<u>124.195</u>
Totales	<u><u>133.940</u></u>	<u><u>124.195</u></u>

**(17) Remuneraciones del Directorio**

Podrá ser elegido miembro del Directorio, cualquier Socio Activo, siempre que al momento de la elección no se encuentre suspendido en sus derechos”.

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.

<b>Cargo</b>	<b>Nombre completo</b>
Presidente	: Alejandra Galvez Casali
Tesorero	: Román Zubiaur Cereño
Secretario	: Roberto Rios Ossa
Socios activos	: Inversiones Suizo Chilena S.A. Mauricio Santos Diaz. Miguel Angel Cordova Lucía Castro Silva. Jorge Andrés Brinklow Gutiérrez. Camilo Cortés Duhart. Paulo Rodrigo Ramírez Caviedes. (*) Roberto Machuca Ananías. (*)

(\*) A la fecha de emisión del presente balance figuran como no vigentes

**(18) Compromisos y contingencias**

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, la Corporación no presenta compromisos ni otras contingencias que requieran ser revelados en los estados financieros.

# Notas a los Estados Financieros

al 31 de diciembre de 2020 y 2019

## (19) Hechos posteriores

Por otra parte, con fecha marzo 2021 presentamos cambios en la administración el Sr. Rodrigo Ramirez Caviedes dejó la Corporación por motivos personales. Así mismo en sesión de Directorio extraordinaria celebrada el 18 de marzo de 2021, se acordó nombrar por unanimidad como gerente general a la Srta. Alejandra Echeverry Aguilera.

Entre el 1 de enero de 2020 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 Corporación, que requieran ser revelados en notas explicativas.

A la fecha de los presentes estados financieros, Serbimas ha sido notificada de una demanda "Rit: T-390-2020, caratulada "Estrada/Chilena Consolidada", se ha hecho parte en el juicio, y actualmente se encuentra a la espera de la realización de la Audiencia de Juicio, la cual ha sido fijada para el 5 de octubre de 2021.



