

2023

MEMORIA ANUAL
Y ESTADOS FINANCIEROS



ÍNDICE

5

Carta del Presidente

6

Antecedentes Legales

7

Antecedentes Constitutivos

8

Visión y Misión

9

Estructura Social Multiempresas

10

Beneficiarios

12

Beneficios

14

Beneficios Sociales

17

Estados Financieros

27

Notas a los Estados Financieros



CARTA DEL PRESIDENTE

Me dirijo a ustedes en representación del Servicio de Bienestar Multiempresas Asociadas, para darles a conocer la Memoria Anual, los Estados Financieros y el Informe de los Auditores Externos correspondientes al ejercicio 2023.

El pasado año estuvo marcado por una expectante situación política, económica y del sistema de salud chileno, lo que nos llevó a seguir detalladamente cada proceso, con el objeto de encontrar la mejor forma de apoyar a nuestros Socios Cooperadores y Beneficiarios.

En ese contexto, y en base a nuestro propósito 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, logramos la consolidación de entrega de beneficios sociales, los cuales aumentaron un 84,28% con respecto al año anterior y en el caso de los beneficios médicos se implementaron 4 nuevos convenios hospitalarios de ventanilla única, modalidad de atención que aumentó de 14.000 atenciones en el 2022 a 15.321 en el año 2023, lo que significó facilitar el acceso y oportunidad a la atención de beneficiarios que hicieron uso de ella.

Considero importante agradecer el compromiso y la dedicación de todos los colaboradores de Serbimas, por entregar cada día lo mejor de sí mismos, trabajando con excelencia, bajo la modalidad teletrabajo total y ocupados de brindar el mejor servicio y calidad hacia nuestros beneficiarios.

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.

Para el 2024, continuaremos trabajando por la misión que nos une y el compromiso con nuestros Socios y Beneficiarios.

Finalmente, los invito a revisar los detalles de nuestra Memoria Anual, con antecedentes de nuestras cifras de crecimiento y estados financieros auditados por nuestros auditores independientes Grant Thornton Chile.

Un saludo afectuoso

Alejandra Gálvez Casali
Presidente

ANTECEDENTES LEGALES

DIRECTORIO

Presidente	Alejandra Gálvez Casali
Tesorero	Román Zubiaur Cereño
Secretario	Roberto Ríos Ossa
Socios Activos	Alejandra Gálvez Casali Román Zubiaur Cereño Roberto Ríos Ossa Inversiones Suizo Chilena S.A. Mauricio Santos Díaz Miguel Angel Cordova López(*) Rodney Henning Goldberg(**) José Luis Puerto Castro(***) Andrea Pérez Ramírez(****) Patricia Solar Roman(*****)
Auditores Externos	GRANT THORNTON CHILE
Abogados	RÍOS ABOGADOS LIMITADA
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	Dr. Manuel Barros Borgoño 71, of. 1105 Providencia, Santiago, Chile.
Teléfono	(56-2) 28224476
Correo Electrónico	contacto@serbimas.cl
Sitio web	www.serbimas.cl

(*) Con fecha 14 de Agosto de 2023 presentó su carta de renuncia al Directorio, siendo aceptada con fecha 01 de Septiembre de 2023.

(**) Con fecha 14 de Agosto de 2023 presentó su carta de renuncia al Directorio, siendo aceptada con fecha 01 de Septiembre de 2023.

(***) Con fecha 05 de Octubre de 2023 presentó su carta de renuncia al Directorio, siendo aceptada con fecha 12 de Octubre de 2023.

(****) Con fecha 14 de Agosto de 2023 presentó su carta de solicitud de incorporación al Directorio, siendo aceptada en la misma fecha.

(*****) Con fecha 14 de Agosto de 2023 presentó su carta de solicitud de incorporación al Directorio, siendo aceptada en la misma fecha.

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; 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; nuevamente en la Asamblea General Extraordinaria de Socios de fecha 27 de mayo de 2021, reducida a escritura pública con fecha 02 de noviembre de 2021, ante la Notaría de Santiago de don Patricio Raby Benavente, y depositada en la Secretaría Municipal de Las Condes con fecha 18 de noviembre de 2021; y finalmente en la Asamblea General Extraordinaria de Socios de fecha 8 de julio de 2021, reducida a escritura pública con fecha 30 de agosto de 2022, ante la Notaría de doña María Patricia Donoso Gomien, y depositada en la Secretaría Municipal de Las Condes con fecha 14 de septiembre de 2022.

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, de acuerdo con lo establecido en los estatutos de la Asociación.

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 beneficios que se pueden otorgar 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, en la medida que los recursos de la Asociación lo permitan.

ESTRUCTURA SOCIAL MULTIENTREPRIAS

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

SOCIOS ACTIVO

Son personas naturales o jurídicas responsables de realizar labores tendientes al cumplimiento de los fines de la asociación, control de gestión y control del ingreso de los Socios Cooperadores y Beneficiarios.

Poseen el derecho de convocar Asambleas Ordinarias y Extraordinarias, elegir y ser elegido para los cargos de la Asamblea, proponer proyectos al Directorio, patrocinar el ingreso de los Socios Cooperadores, y conocer los estados de cuenta de la Asociación.

A diciembre del 2023, la estructura de SERBIMAS cuenta con 7 socios activos.

SOCIOS COOPERADORES

Son aquellas personas jurídicas que se incorporan 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.

Poseen el derecho de 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 por la Asociación, sean estas ordinarias o extraordinarias, y cumplir las disposiciones de los estatutos y reglamentos de la Asociación, acatando los acuerdos del Directorio y de las Asambleas Generales.

A diciembre de 2023, el número de Socios Cooperadores bajó a 22 empresas, ya que dejó de ser Socio Thyssenkrupp Industrial Solution S.A.

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

BENEFICIARIOS

Se consideran beneficiarios 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, e incluidos en un listado que para estos efectos llevará la Asociación.

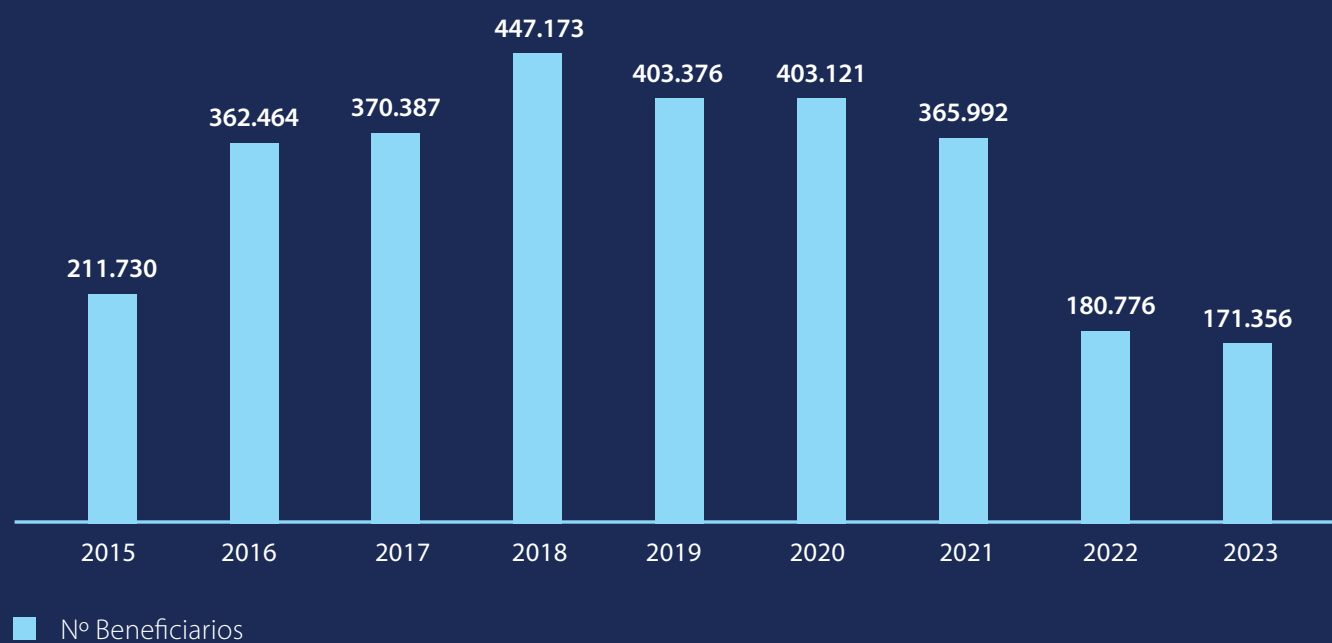
Las "Cargas familiares" de los Beneficiarios podrán ser las siguientes personas:

- 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 hijos 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 hijos 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 a 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 a la Asociación, en conjunto con la nómina de beneficiarios. Estos serán evaluados de acuerdo con lo establecido en el Plan de Beneficios.

A diciembre del 2023, se consideraron como beneficiarios: 171.356 personas, esta baja se produjo principalmente por la disminución de beneficiarios en algunos Socios y por la salida de ThyssenKrupp (218 beneficiarios).

EVOLUCIÓN BENEFICIARIOS



BENEFICIOS

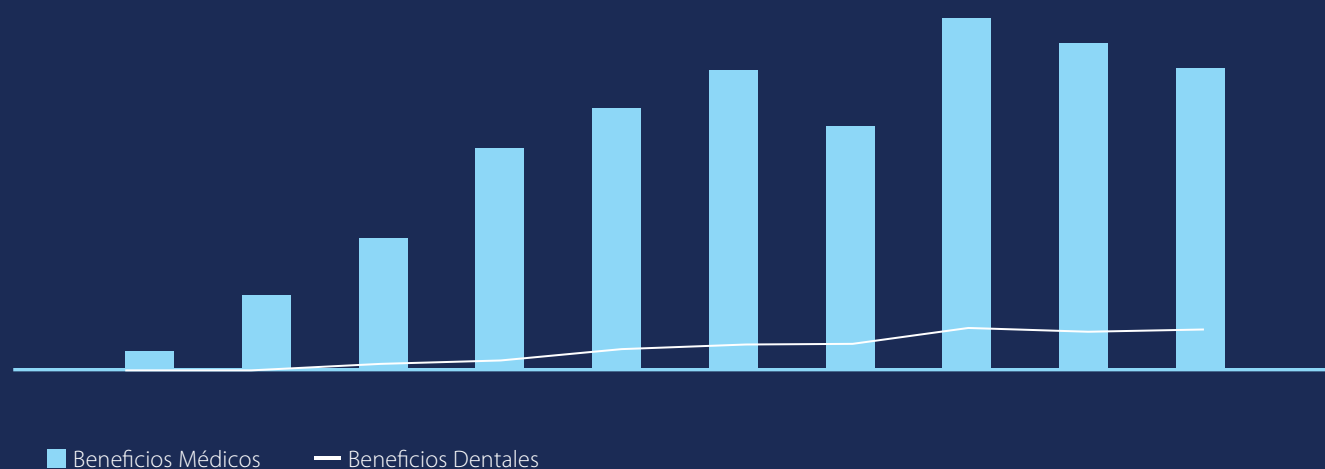
El Servicio de Bienestar administra beneficios diferenciados de acuerdo a las necesidades de los Socios Cooperadores. Cada Socio Cooperador puede diseñar su Plan de Beneficios, que actúa solidariamente en la propia empresa asociada.

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 y técnico paramédico;
- 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 2023, presentó una baja de un 6,84% en beneficios de salud y un aumento de un 4,55% en beneficios dentales. En concreto, se desembolsaron \$27.874.206 mil millones en beneficios de salud y \$3.545.823 mil millones en beneficios dentales.

EVOLUCIÓN PAGO DE BENEFICIOS MÉDICOS Y DENTALES



AÑO	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Beneficios Médicos	\$1.685.668	\$6.753.745	\$12.007.322	\$20.022.250	\$23.742.235	\$27.363.595	\$22.172.254	\$32.009.872	\$29.922.090	\$27.874.206
Beneficios Dentales	\$0	\$116.852	\$453.145	\$808.128	\$1.728.220	\$2.272.100	\$2.381.648	\$3.698.467	\$3.391.496	\$3.545.823

Fuente: Balance y EERR 2023

BENEFICIOS SOCIALES

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

Matrimonio o Acuerdo de Unión Civil: El servicio de Bienestar, otorgará un bono por concepto de matrimonio o acuerdo de unión civil. 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 afiliados, el beneficio lo percibirá la madre.

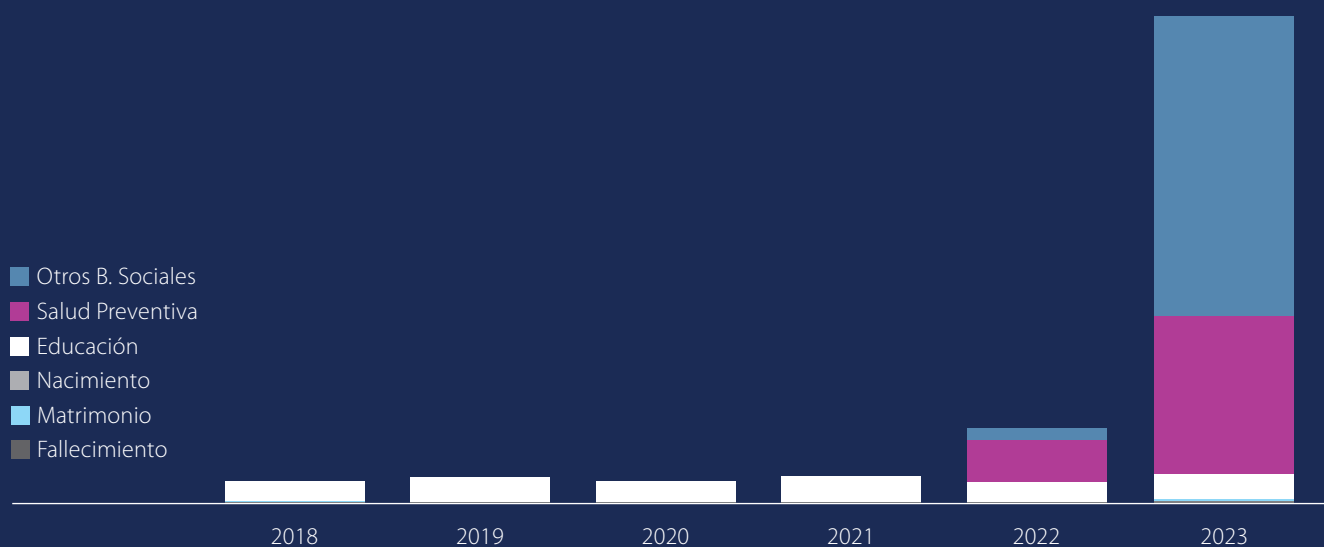
Escolaridad: Se otorgará un bono escolar al afiliado, beneficiario y sus cargas familiares que acrediten seguir cursos regulares de enseñanza pre- básica, básica, media, técnica, especializada o superior en instituciones del Estado o reconocidas por éste. Esta ayuda será extensiva a las cargas familiares que asistan regularmente a establecimientos de enseñanza especial, tales como escuelas de sordomudos, deficientes mentales, disléxicos, entre otros.

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

Además, este año, se utilizó fuertemente como beneficio social las Campañas de Preventivas de Salud, fomentadas por los Socios Colaboradores para sus Trabajadores, enfocadas principalmente en prevención de patologías oncológicas, vacunación masiva y alimentación saludable, y otros Beneficios como por ejemplo aportes al Seguro COVID, apoyo Psicosocial al Colaborador.

Para este año 2023, presentamos un aumento de un 84,28% en la entrega de Beneficios Sociales, pasando de los \$473.117.144 pagados en 2022 a \$3.010.106.764, principalmente por el fomento de otros Beneficios Sociales y Campañas Preventivas, por otra parte, los beneficios de Matrimonio y Nacimiento también aumentaron.

EVOLUCIÓN PAGO DE BENEFICIOS SOCIALES



	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Otros B. Sociales	0	0	0	0	\$69.212.633	\$1.858.176.232
Salud Preventiva	0	0	0	0	\$246.063.164	\$967.200.532
Educación	\$117.872.217	\$139.200.316	\$113.743.535	\$149.701.043	\$113.156.992	\$167.528.000
Nacimiento	\$7.512.327	\$7.962.120	\$6.597.442	\$4.990.905	\$7.708.996	\$7.590.000
Matrimonio	\$2.450.496	\$2.679.951	\$1.415.580	\$2.092.815	\$2.908.996	\$3.890.000
Fallecimiento	\$4.763.094	\$3.602.071	\$4.323.591	\$3.218.317	\$3.278.996	\$5.722.000

Fuente: Balance y EERR 2023





ESTADOS FINANCIEROS

19	Informe de los Auditores Independientes
21	Estados de Situación Financiera
22	Estados de Resultados Integrales
23	Estados de Cambios en el Patrimonio
24	Estados de Flujos de Efectivo



INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

A los Señores Socios y Directores de
Servicio de Bienestar Multiempresas Asociadas:

Opinión

Hemos efectuado una auditoría a los estados financieros adjuntos de Servicio de Bienestar Multiempresas Asociadas, que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2023 y los correspondientes estados de resultados integrales, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha y las correspondientes notas a los estados financieros.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación financiera de Servicio de Bienestar Multiempresas Asociadas al 31 de diciembre de 2023 y los resultados de sus operaciones y los flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) emitidas por el International Accounting Standards Board (“IASB”).

Otros asuntos – auditores independientes predecesores

Los estados financieros de Servicio de Bienestar Multiempresas Asociadas al 31 de diciembre de 2022, y por el año terminado en esa fecha, antes de la re-expresión indicada en nota 5, fueron auditados por otros auditores, quienes emitieron una opinión sin modificaciones sobre los mismos en su informe de fecha 29 de junio de 2023.

Base para la opinión

Efectuamos nuestra auditoría de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Chile. Nuestras responsabilidades de acuerdo a tales normas se describen, posteriormente, en los párrafos bajo la sección “Responsabilidades del auditor por la auditoría de los estados financieros” del presente informe. De acuerdo a los requerimientos éticos pertinentes para nuestra auditoría de los estados financieros se nos requiere ser independientes de Servicio de Bienestar Multiempresas Asociadas y cumplir con las demás responsabilidades éticas de acuerdo a tales requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionarnos una base para nuestra opinión de auditoría.

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 (NIIF) emitidas por el International Accounting Standards Board (“IASB”). 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.

Al preparar los estados financieros adjuntos, la Administración es requerida que evalúe si existen hechos o circunstancias que, considerados como un todo, originen una duda sustancial acerca de la capacidad de Servicio de Bienestar Multiempresas Asociadas para continuar como una empresa en marcha por al menos los doce meses siguientes a partir del final del período sobre el que se informa, sin limitarse a dicho período.



Responsabilidad del auditor para la auditoría de los estados financieros

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable que los estados financieros como un todo, están exentos de representaciones incorrectas significativas, debido a fraude o error, y emitir un informe del auditor que incluya nuestra opinión. Una seguridad razonable, es un alto, pero no absoluto, nivel de seguridad y, por lo tanto, no garantiza que una auditoría realizada de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Chile siempre detectará una representación incorrecta significativa cuando ésta exista. El riesgo de no detectar una representación incorrecta significativa debido a fraude es mayor que el riesgo de no detectar una representación incorrecta significativa debido a un error, ya que el fraude puede involucrar colusión, falsificación, omisiones intencionales, ocultamiento, representaciones inadecuadas o hacer caso omiso de los controles por parte de la Administración. Una representación incorrecta se considera significativa si, individualmente, o en su sumatoria, éstas podrían influir el juicio que un usuario razonable realiza a base de estos estados financieros.

Como parte de una auditoría realizada de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Chile, nosotros:

- Ejercemos nuestro juicio profesional y mantenemos nuestro escepticismo profesional durante toda la auditoría.
- Identificamos y evaluamos los riesgos de representaciones incorrectas significativas de los estados financieros, ya sea, debido a fraude o error, diseñamos y realizamos procedimientos de auditoría en respuesta a tales riesgos. Tales procedimientos incluyen el examen, a base de pruebas, de la evidencia con respecto a los montos y revelaciones en los estados financieros.
- Obtenemos un entendimiento del control interno pertinente para una auditoría 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 Servicio de Bienestar Multiempresas Asociadas. En consecuencia, no expresamos tal tipo de opinión.
- Evaluamos lo apropiado que son las políticas de contabilidad utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables significativas efectuadas por la Administración, así como evaluamos lo apropiado de la presentación general de los estados financieros.
- Concluimos si a nuestro juicio existen hechos o circunstancias que, considerados como un todo, originen una duda sustancial acerca de la capacidad de Servicio de Bienestar Multiempresas Asociadas para continuar como una empresa en marcha por un período de tiempo razonable.

Se nos requiere comunicar a los responsables del Gobierno Corporativo, entre otros asuntos, la oportunidad y el alcance planificados de la auditoría y los hallazgos significativos de la auditoría, incluyendo, cualquier deficiencia significativa y debilidad importante del control interno que identificamos durante nuestra auditoría.

Fabiola Escobar C.
Grant Thornton Auditoría y Servicios Ltda.

Santiago, 08 de julio de 2024

ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA

al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Activos	Notas	2023 M\$	2022 M\$
Activos corrientes:			
Efectivo y equivalentes al efectivo	8	13.222.230	13.682.870
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	9	3.770.470	3.369.781
Otros activos no financieros, corrientes		-	1.501
Cuentas por cobrar a empresas relacionadas	13	779.982	89.155
Activos por impuestos corrientes	15	-	250
Total activos corrientes		17.772.682	17.143.557
Activos no corrientes:			
Activos intangibles distintos de la plusvalía		802	2.307
Total de activos no corrientes		802	2.307
Total activos		17.773.484	17.145.864
Pasivos y patrimonio			
Pasivos corrientes:			
Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar	10	920.107	479.952
Pasivos no financieros	12	2.145.888	962.893
Beneficios a los empleados	11	15.570	13.105
Pasivos por Impuestos Corrientes	15	87.652	-
Total pasivos corrientes		3.169.217	1.455.950
Pasivos no corrientes:			
Pasivos no financieros, no corrientes	12b	12.808.116	14.890.121
Total pasivos no corrientes		12.808.116	14.890.121
Patrimonio:			
Capital pagado	14	1.000	1.000
Superávit acumulado		798.794	353.843
Superávit del ejercicio		996.357	444.950
Total patrimonio		1.796.151	799.793
Total pasivos y patrimonio		17.773.484	17.145.864

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.

ESTADOS DE RESULTADOS INTEGRALES

por los años terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Estados de resultados	Notas	2023 M\$	2022 M\$
Ingresos de Actividades Propias	16	693.999	716.847
Egresos de Actividades Propias	17	<u>(361.577)</u>	<u>(171.150)</u>
Superávit Bruto		<u>332.422</u>	<u>545.697</u>
Ingresos Financieros	18	1.236.009	613.012
Gastos de Administración	19	(464.818)	(560.651)
Otros Egresos	20	<u>(1.853)</u>	<u>(142.539)</u>
Superávit / (Déficit) antes de impuesto		<u>1.101.760</u>	<u>455.519</u>
Gasto por impuesto a las ganancias	15	(105.403)	(10.569)
Superávit del Ejercicio		<u>996.357</u>	<u>444.950</u>

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.

ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

por los años terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022

	Capital Pagado M\$	Reservas M\$	Superávit Acumulado M\$	Total M\$
Saldo al 1 de enero de 2023	1.000	-	798.794	799.794
Superávit del ejercicio	-	-	996.357	996.357
Saldo al 31 de diciembre de 2023	1.000	-	1.795.151	1.796.151

	Capital Pagado M\$	Reservas M\$	Superávit Acumulado M\$	Total M\$
Saldo al 1 de enero de 2022	1.000	-	353.843	354.843
Superávit del ejercicio	-	-	444.950	444.950
Saldo al 31 de diciembre de 2022	1.000	-	798.793	799.793

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.

ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO

por los años terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022

	31-12-2023 M\$	31-12-2022 M\$
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de operación		
Cobros procedentes de contrato de exclusividad	293.140	263.344
Cobros procedentes de los ingresos de socios cooperadores	47.276.679	46.582.815
Cobros procedentes de Cuota Administración	245.715	309.528
Cobros procedentes de Cuotas de Asesorías	113.434	170.669
Otros cobros por actividades de operación	256	-
Flujos de Efectivo Procedentes de las actividades de operación	47.929.224	47.326.356
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de financiación		
Pagos a proveedores por el suministro de bienes y servicios	(483.107)	(585.482)
Pagos a y por cuenta de los empleados	(242.329)	(220.754)
Pagos por primas de los socios cooperadores	(15.953.076)	(12.843.053)
Pagos por Siniestros de los socios cooperadores	(32.802.899)	(34.139.444)
Pagos no identificados en el periodo	(111.935)	-
Otros pagos por actividades de operación	(32.280)	(38.678)
Flujos de Efectivo utilizados en actividades de financiación	(49.625.626)	(47.827.411)
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de inversión		
Importes procedentes de mantención de fondos mutuos, clasificados como actividades de inversión	733.332	202.067
Otras entradas (salidas) de efectivo, clasificados como actividades de inversión	502.430	408.946
Flujos de efectivo procedentes de actividades de inversión	1.235.762	611.013
Incremento (disminución) neta de efectivo y equivalente al efectivo, antes de efectos en la variación en la tasa de cambio sobre el efectivo y equivalentes al efectivo	(460.640)	109.958
Incremento (disminución) neto de efectivo y equivalentes al efectivo	(460.640)	109.958
Efectivo y equivalentes al efectivo al principio del ejercicio	13.682.870	13.572.912
Efectivo y equivalentes al efectivo al final del ejercicio (8)	13.222.230	13.682.870

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.





NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

28	(1) Información general
30	(2) Resumen de las principales políticas contables
40	(3) Nuevos pronunciamientos contables
42	(4) Cambios contables
42	(5) Re-expresiones período 2022
48	(6) Empresa en Marcha
48	(7) Administración del riesgo financiero
50	(8) Efectivo y equivalentes al efectivo
52	(9) Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar
53	(10) Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar
54	(11) Beneficios a los empleados
54	(12) Pasivos no financieros
56	(13) Cuentas por cobrar y por pagar a empresas relacionadas
59	(14) Capital
59	(15) Impuesto a la renta y diferidos
60	(16) Ingresos de aportes e instituciones
61	(17) Egresos de beneficios a socios
61	(18) Ingresos financieros
62	(19) Gastos de administración
63	(20) Otros egresos
63	(21) Remuneraciones del Directorio
63	(22) Compromisos y contingencias
64	(23) Hechos posteriores

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

al 31 de diciembre de 2023 y 2022

(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; 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 y finalmente en la Asamblea General Extraordinaria de Socios de fecha de mayo de 2021, reducida a escritura pública con fecha 02 de noviembre de 2021, ante la Notaría de Santiago de don Patricio Raby Benavente, y depositada en la Secretaría Municipal de Las Condes con fecha 18 de noviembre de 2021 y finalmente en la Asamblea General Extraordinaria de Socios de fecha 8 de julio de 2021, reducida a escritura pública con fecha 30 de agosto de 2022, ante la Notaría de doña María Patricia Donoso Gomien, y depositada en la Secretaría Municipal de Las Condes con fecha 14 de septiembre de 2022.

Los Socios Activos de la Corporación al 31 de diciembre de 2023 y 2022 son los siguientes:

Socios Activos
Alejandra Gálvez Casali
Román Zubiaur Cereño
Roberto Ríos Ossa
Inversiones Suizo Chilena S.A.
Mauricio Santos Díaz
Miguel Angel Cordova López (*)
Rodney Henning Goldberg (**)
José Luis Puerto Castro (***)
Andrea Pérez Ramírez (****)
Patricia Solar Roman (*****)

(*) Con fecha 14 de agosto de 2023 presentó su carta de renuncia al Directorio, siendo aceptada con fecha 01 de septiembre de 2023.

(**) Con fecha 14 de agosto de 2023 presentó su carta de renuncia al Directorio, siendo aceptada con fecha 01 de septiembre de 2023.

(***) Con fecha 05 de octubre de 2023 presentó su carta de renuncia al Directorio, siendo aceptada con fecha 12 de octubre de 2023.

(****) Con fecha 14 de agosto de 2023 presentó su carta de solicitud de incorporación al Directorio, siendo aceptada en la misma fecha.

(*****) Con fecha 14 de agosto de 2023 presentó su carta de solicitud de incorporación al Directorio, siendo aceptada en la misma fecha.

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

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la Corporación cuenta con una dotación de 7 trabajadores, respectivamente.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

al 31 de diciembre de 2023 y 2022

(2) Resumen de las principales políticas contables

A. Período contable

Los presentes estados financieros comprenden los estados de situación financiera al 31 de diciembre de 2023 y 2022. Los estados de resultados integrales, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022.

Los estados financieros fueron aprobados por el Directorio de la Corporación en su sesión de fecha de aprobación 08 de Julio de 2024.

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).

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.

C. Responsabilidad de la información y estimaciones realizadas

La información contenida en estos estados financieros al 31 de diciembre de 2023 y 2022, 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.

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.

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 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. Transacciones en moneda extranjera

La moneda funcional de la Sociedad es el peso chileno. Consecuentemente, todos los saldos y transacciones denominados en monedas diferentes al peso se consideran denominados en "moneda extranjera". Los activos y pasivos en unidades de fomento han sido traducidos a pesos chilenos a los tipos de cambio vigentes a la fecha de cierre de los estados financieros, de acuerdo con el siguiente detalle:

	31-12-2023	31-12-2022
	\$	\$
Valor UF	36.789,36	35.110,98

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

al 31 de diciembre de 2023 y 2022

H. 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 desde la fecha de la inversión, con características de gran liquidez y fácilmente convertibles en importes determinados de efectivo, estando sujetos a un riesgo poco significativo de cambios en su valor.

Los movimientos del efectivo y equivalente al efectivo realizados durante el período se presentan en el estado de flujos de efectivo, clasificados en base a la naturaleza de su actividad:

- **Actividades de Operación:** Son las actividades que constituyen la principal fuente de ingresos y egresos ordinarios del grupo, así como las actividades que no pueden ser calificadas como de inversión o financiamiento.
- **Actividades de Inversión:** Corresponden principalmente a desembolsos para activos que van a producir ingresos y flujos en el futuro.
- **Actividades de Financiamiento:** Son actividades que producen cambios en el tamaño y composición del patrimonio neto y de los pasivos de carácter financiero.

La Corporación para el ejercicio 2023 utilizó el método directo para la presentación del método del estado de flujo efectivo, con el propósito de comparabilidad en el ejercicio 2022 se reveló utilizando el mismo método.

I. 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.

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 2023 y 2022

(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.

(ii) Medición de valor razonable

La Sociedad incorporará todos los factores que considerarían los participantes en el mercado para establecer el precio y será coherente con las metodologías económicas generalmente aceptadas para calcular el precio de los instrumentos financieros.

Jerarquización de valores razonables

- Precios cotizados (sin ajustar) en mercados activos para activos o pasivos idénticos (Nivel 1).
- Variables distintas a los precios cotizados incluidos en el Nivel 1 que sean observables para el activo o pasivo, directamente (es decir, como precios) o indirectamente (es decir, derivados de los precios) (Nivel 2).
- Variables utilizadas para el activo o pasivo que no estén basadas en datos de mercado observables (variables no observables) (Nivel 3).

J. Deterioro de valor de activos financieros

(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 2023 y 2022

K. 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.

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.

En relación con el deterioro de los deudores, la NIIF 9 exige un modelo de pérdidas crediticias esperadas. El modelo de pérdidas crediticias esperadas exige que una entidad contabilice las pérdidas crediticias esperadas y los cambios en esas pérdidas crediticias esperadas en cada fecha de reporte para reflejar los cambios en el riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial. En otras palabras, no es necesario que ocurra un evento crediticio para que se reconozcan las pérdidas crediticias.

La corporación al 31 de diciembre de 2023 y 2022 no está expuesta a deterioros de las cuentas por cobrar dado que la rotación de estas no supera los 30 días.

L. Reconocimientos de ingresos

Los ingresos de actividades ordinarias son registrados sobre la base devengada de acuerdo a lo establecido por la NIIF 15, el principio fundamental es que una entidad debe reconocer sus ingresos ordinarios de forma que la transferencia de bienes o servicios comprometidos con los clientes o contraparte se registre por un monto que refleje la contraprestación que la entidad espera que le corresponda a cambio de dichos bienes o servicios.

El modelo se estructura en 5 pasos que deben seguirse:

- Identificar el contrato con el cliente.
- Identificar las obligaciones por separado del contrato.
- Determinar el precio de la transacción.
- Distribuir el precio de la transacción entre las obligaciones del contrato.

Contabilizar los ingresos cuando (o a medida que) la entidad satisface sus obligaciones.

Los ingresos mantenidos por la entidad corresponden principalmente a: a) Aportes realizados por el o los Socios Cooperador (es), remitidos a Corporación en conjunto con los aportes de Socios, b) Los ingresos por asesorías de el o los Socios Cooperador (es), c) Ingresos por contrato de exclusividad con Zurich Chile Seguros de Vida S.A.

Los ingresos de la corporación son registrados mensualmente sobre la base devengada, de acuerdo a lo estipulado en los contratos con los Socios Cooperadores

M. Impuesto a las ganancias e impuestos diferidos

El gasto por impuesto a la renta está compuesto por impuestos corrientes e impuestos diferidos. Los impuestos corrientes son reconocidos en resultados, y los impuestos diferidos son reconocidos también en resultados y en otros resultados integrales, dependiendo del origen de la diferencia temporaria.

El impuesto corriente, es el impuesto esperado por pagar o por recuperar sobre el ingreso o la pérdida imponible del año y cualquier ajuste al impuesto por pagar o cobrar relacionado con años anteriores. Se mide usando tasas impositivas que se hayan aprobado, o cuyo proceso de aprobación esté prácticamente terminado a la fecha del estado de situación financiera.

Los impuestos diferidos, son reconocidos por las diferencias temporarias existentes entre el valor en libros de los activos y pasivos para propósitos de información financiera y los montos usados para propósitos tributarios. Se reconocen activos por impuestos diferidos por las pérdidas fiscales no utilizadas, los créditos tributarios y las diferencias temporarias deducibles, en la medida en que sea probable que existan ganancias imponibles futuras disponibles contra las que pueden ser utilizadas. Los activos por impuestos diferidos son revisados en cada fecha del estado de situación financiera y son reducidos en la medida que no sea probable que los beneficios por impuestos relacionados sean realizados; esta reducción será objeto de reversión en la medida que sea probable que haya disponible suficiente ganancia fiscal.

Al final de cada período sobre el que se informa, la Sociedad evaluará nuevamente los activos por impuestos diferidos no reconocidos y registrará un activo de esta naturaleza, anteriormente no reconocido, siempre que sea probable que las futuras ganancias fiscales permitan la recuperación del activo por impuestos diferidos.

El impuesto diferido debe medirse empleando las tasas fiscales que se espera se apliquen a las diferencias temporarias en el ejercicio en el que se reversen, usando tasas fiscales aprobadas a la fecha del Estado de Situación.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

al 31 de diciembre de 2023 y 2022

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. 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

P. Pasivo no financieros

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.

Q. Uso de estimaciones y juicios

La preparación de estados financieros requiere que la Administración realice juicios, estimaciones y supuestos que afecten 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 principales estimaciones que determina la Sociedad son:

- Impuesto a la renta.
- Provisiones.
- Vida útil.
- Valor Residual

Los estados financieros de la Sociedad no poseen estimaciones críticas o juicios contables que afecten significativamente los estados financieros.

R. Beneficios al Personal

Vacaciones del personal: La Corporación reconoce el gasto por vacaciones del personal mediante el método del devengo. Este corresponde a todo el personal y equivale a un importe fijo según los contratos particulares de cada trabajador y se registra a su valor nominal. Se realiza una provisión de vacaciones mensualmente por cada empleado, la cual es contabilizada en Balance.

S. Ingresos Financieros

Los ingresos financieros de la entidad incluyen los movimientos de ganancia o pérdida por las inversiones de Fondos Mutuos mantenidas.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

al 31 de diciembre de 2023 y 2022

(3) Nuevos pronunciamientos contables

A la fecha de emisión de estos estados financieros, se han publicado nuevas enmiendas, normas, mejoras e interpretaciones contables.

Los siguientes nuevos pronunciamientos contables tuvieron aplicación efectiva durante el ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2023:

Normas, interpretaciones y enmiendas	Aplicación obligatoria para:
IFRS 17 Contratos de seguro	Periodos anuales que comienza en o después del 01 de enero de 2023
Aplicación inicial de la NIIF 17 y la NIIF 9- Información Comparativa (modificaciones a la NIIF 17)	Periodos anuales que comienza en o después del 01 de enero de 2023
Revelaciones de políticas contables (modificaciones a la NIC 1 y Declaración de Práctica 2 Elaboración de juicios relacionados con la Materialidad)	Periodos anuales que comienza en o después del 01 de enero de 2023
Definición de estimación contable (modificaciones a la NIC 8)	Periodos anuales que comienza en o después del 01 de enero de 2023
Impuesto diferido relacionado con activos y pasivos que surgen de una única transacción (modificación a la NIC 12)	Periodos anuales que comienza en o después del 01 de enero de 2023
Reforma Tributaria Internacional - Reglas del Modelo del Segundo Pilar (modificaciones a la NIC 12)	Periodos anuales que comienza en o después del 01 de enero de 2023

La aplicación de estos nuevos pronunciamientos no ha tenido efectos significativos para el fondo. El resto de los criterios contables aplicados durante el periodo 2023 no han variado respecto a los utilizados en el ejercicio anterior.

a) Pronunciamientos contables emitidos, pero no vigentes

Normas, interpretaciones y enmiendas	Aplicación obligatoria para:
Clasificación de los Pasivos como Corrientes o No corrientes (modificaciones a la NIC 1)	Periodos anuales que comienza en o después del 01 de enero de 2024. Se permite adopción anticipada.
Venta o aportaciones de activos entre un inversor y su asociada o negocio conjunto (modificaciones a la NIIF 10 y NIC 28)	Fecha efectiva diferida indefinidamente
Pasivos por Arrendamientos en una venta con arrendamiento posterior (modificaciones a la NIIF 16)	Periodos anuales que comienza en o después del 01 de enero de 2024. Se permite adopción anticipada.
Pasivos No Corrientes con acuerdos Covenants (modificaciones a la NIC 1)	Periodos anuales que comienza en o después del 01 de enero de 2024.
Acuerdos de financiación de proveedores (modificaciones a la NIC 7 y NIIF 7)	Periodos anuales que comienza en o después del 01 de enero de 2024 (con aplicación anticipada permitida) y las modificaciones a la NIIF 7 cuando aplica las modificaciones a la NIC 7
Falta de intercambiabilidad (Modificaciones a la NIC 21)	Periodos anuales que comienza en o después del 01 de enero de 2025. Se permite adopción anticipada.

b) Pronunciamientos normativos de sostenibilidad aún no vigentes

Nueva NIIF de Sostenibilidad	Aplicación obligatoria para:
NIIF S1 Requerimientos generales para la información a revelar sobre sostenibilidad relacionada con la información financiera	Periodos anuales que comienza en o después del 01 de enero de 2024. Se permite adopción anticipada. Conjunta de la NIIF S2
NIIF S2 Información a revelar relacionada con el clima	Periodos anuales que comienza en o después del 01 de enero de 2024. Se permite adopción anticipada. Conjunta de la NIIF S1.

La administración está evaluando el potencial impacto en la adopción de estos pronunciamientos contables emitidos aún no vigentes.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

al 31 de diciembre de 2023 y 2022

(4) Cambios contables

Durante el período terminado al 31 de diciembre del 2023 no han ocurrido cambios contables que afecten la presentación de estos estados financieros.

(5) Re-expresiones período 2022

Ciertas partidas de los estados financieros al 31 de diciembre del 2022 han sido reclasificadas con el propósito de asegurar la comparabilidad con la presentación del año actual.

- a) El Estado de Resultados del período terminado al 31 de diciembre de 2022, considera una reclasificación de los Ingresos de Aportes e Instituciones y Egresos de Beneficios a Socios con el fin de presentarlos neteados. Esta reclasificación año 2022 es realizada para corregir la presentación del Estado de Resultados en los presentes estados financieros, de acuerdo a lo siguiente:

31 de diciembre 2022 previamente informado:		
	Notas	2022
Estados de resultados		
		M\$
Ingresos de Aportes e Instituciones	16	47.560.005
Ingresos de Actividades Propias	16	716.847
Egresos de Beneficios a Socios	17	(47.560.005)
Egresos de Actividades Propias	17	(171.150)
Superávit Bruto		<u>545.697</u>
Ingresos Financieros	18	613.012
Gastos de Administración	19	(560.651)
Otros Egresos	20	<u>(142.539)</u>
Superávit / (Déficit) antes de impuesto		<u>455.519</u>
Gasto por impuesto a las ganancias	15	(10.569)
Superávit/(Déficit) del Ejercicio		<u>444.950</u>

31 de diciembre 2022 re-expresado:

	Notas	2022
Estados de resultados		M\$
Ingresos de Actividades Propias	16	716.847
Egresos de Actividades Propias	17	<u>(171.150)</u>
Superávit Bruto		<u>545.697</u>
Ingresos Financieros	18	613.012
Gastos de Administración	19	(560.651)
Otros Egresos	20	<u>(142.539)</u>
Superávit / (Déficit) antes de impuesto		<u>455.519</u>
Gasto por impuesto a las ganancias	15	(10.569)
Superávit del Ejercicio		<u>444.950</u>

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

al 31 de diciembre de 2023 y 2022

b) Para el periodo 2023 la Sociedad adopta el método directo para la presentación del Estado de Flujo efectivo. Para hacer comparativo el ejercicio 2022 se aplica el mismo criterio (método directo).

31 de diciembre 2022 previamente informado (método indirecto)

	Nota	31-12-2022 M\$
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de operación		
Superávit del ejercicio / (Déficit)		444.950
Ajustes por conciliación de ganancias (pérdidas)		
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	7	(615.618)
Otros activos no financieros	8	116.126
Depreciación		-
Amortización	9	1.506
Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar	10	2.398.692
Pasivos no financieros	12	(1.035.070)
Pasivos por impuestos corrientes	15	(9.459)
Cuentas por cobrar a empresas relacionadas	13	(1.241.169)
Flujo Neto por actividades de la operación		109.958
Flujos originados por actividades de inversión		-
Variación patrimonial		-
Flujos originados por actividades de financiamiento		-
Flujos netos de efectivo y equivalente de efectivo		109.958
Efectivo y equivalente al efectivo al principio del ejercicio		13.572.912
Efectivo y equivalente al efectivo al final del ejercicio		13.682.870

Estado de Flujo Efectivo re-expresado al 31 de diciembre de 2022 utilizando el método directo:

	31-12-2022 M\$
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de operación	
Cobros procedentes de contrato de exclusividad	263.344
Cobros procedentes de los ingresos de socios cooperadores	46.582.815
Cobros procedentes de Cuota Administración	309.528
Cobros procedentes de Cuotas de Asesorías	170.669
Otros cobros por actividades de operación	-
Flujos de Efectivo procedentes de las actividades de operación	47.326.356
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de financiación	
Pagos a proveedores por el suministro de bienes y servicios	(585.482)
Pagos a y por cuenta de los empleados	(220.754)
Pagos por primas de los socios cooperadores	(12.843.053)
Pagos por Siniestros de los socios cooperadores	(34.139.444)
Pagos no identificados en el periodo	-
Otros pagos por actividades de operación	(38.678)
Flujos de Efectivo utilizados en actividades de financiación	(47.827.411)
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de inversión	
Importes procedentes de mantención de fondos mutuos, clasificados como actividades de inversión	202.067
Otras entradas (salidas) de efectivo, clasificados como actividades de inversión	408.946
Flujos de efectivo procedentes de actividades de inversión	611.013
Incremento (disminución) neta de efectivo y equivalente al efectivo, antes de efectos en la variación en la tasa de cambio sobre el efectivo y equivalentes al efectivo	109.958
Incremento (disminución) neto de efectivo y equivalentes al efectivo	109.958
Efectivo y equivalentes al efectivo al principio del ejercicio	13.572.912
Efectivo y equivalentes al efectivo al final del ejercicio (8)	13.682.870

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

al 31 de diciembre de 2023 y 2022

c) Para el ejercicio 2023 se clasificaron en el pasivo corriente el monto de las prestaciones que se estima entregar en menos de un año por un monto de M\$2.145.888 y clasificando en el pasivo no corriente las prestaciones que se entregaran a más de un año M\$12.808.116. Por lo anterior, se reclasificó el ejercicio 2022 utilizando el mismo criterio.

31 de diciembre 2022 previamente informado:	
Pasivos corrientes:	2022
	M\$
Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar	479.952
Pasivos no financieros	15.853.014
Beneficios a los empleados	13.105
Pasivos por Impuestos Corrientes	-
Total pasivos corrientes	<u>16.346.071</u>
Patrimonio:	
Capital pagado	1.000
Reservas	33
Superávit acumulado	353.810
Superávit / (Déficit) del ejercicio	444.950
Total patrimonio	<u>799.793</u>
Total pasivos y patrimonio	<u>17.145.864</u>

31 de diciembre de 2022 re-expresado:

Pasivos corrientes:	2022 M\$
Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar	479.952
Pasivos no financieros	962.893
Beneficios a los empleados	13.105
Pasivos por Impuestos Corrientes	-
Total pasivos corrientes	1.455.950
Pasivos no corrientes:	
Pasivos no financieros, no corrientes	14.890.121
Total pasivos no corrientes	14.890.121
Patrimonio:	
Capital pagado	1.000
Superávit acumulado	353.843
Superávit del ejercicio	444.950
Total patrimonio	799.793
Total pasivos y patrimonio	17.145.864

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

al 31 de diciembre de 2023 y 2022

(6) Empresa en Marcha

La Administración de la Sociedad, al elaborar los presentes estados financieros, evaluó la capacidad que tiene la Sociedad para continuar en funcionamiento. La Administración de la Sociedad estima que no existen incertidumbres, importantes relativas a eventos o condiciones que puedan aportar dudas significativas sobre el normal funcionamiento de la Sociedad, por al menos los doce meses siguientes a partir del final del período sobre el que se informa, sin limitarse a dicho período.

(7) 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

Información cualitativa

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.

Información cuantitativa

Al 31 de diciembre de 2022 la Compañía no aplica riesgo de crédito para Socios Cooperadores.

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

No existe riesgo de crédito ya que la Corporación no otorga créditos sociales, ni tampoco paga beneficios sino existe Fondos en el Socio Cooperador.

RIESGO DE LIQUIDEZ Y VALOR

B. Riesgo de liquidez

Información cualitativa

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).

Información cuantitativa

Al 31 de diciembre de 2023 la Compañía no aplica riesgo de liquidez para inversiones financieras.

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.

Información cualitativa

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

Información cuantitativa

La exposición al riesgo sólo afecta a las inversiones en FFMM, los cuales son tipo Money Market y se liquidan máximo a 90 días.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

al 31 de diciembre de 2023 y 2022

(8) 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:

	2023	2022
	M\$	M\$
Caja	1.000	1.000
Cuenta corrientes bancarias – Banco BCI pesos	275.440	209.080
Cuenta corrientes bancarias – Banco de Chile pesos	780.946	921.739
Cuenta corrientes bancarias – Banco Santander pesos	2.498	472.582
Fondos Mutuos (Money Market + Zurich) (a)	2.290.806	90.722
Fondos Mutuos (Money Market + Santander) (a.1)	2.846.716	2.578.801
Depósitos a Plazos (b)	7.024.824	9.408.946
Total, efectivo y equivalentes al efectivo	13.222.230	13.682.870

(a) Detalle de Fondos Mutuos:

Al 31 de diciembre de 2023	N° de Cuotas	Valor cuota \$	Monto M\$
Fondo Mutuo Zurich Money Market (A-1)	46.349,84	2.157,64	100.006
Fondo Mutuo Zurich Money Market (E-0)	1.766.132,1682	1.240,4509	2.190.800
Total fondos mutuos			2.290.806

(a.1) Detalle de Fondos Mutuos:

Al 31 de diciembre de 2023	N° de Cuotas	Valor cuota \$	Monto M\$
Fondo Mutuo Santander Money Market	2.073.835,2142	1.372,6813	2.846.716
Total fondos mutuos			2.846.716

Al 31 de diciembre de 2022	N° Cuotas	Valor (\$)	Monto M\$
Fondo Mutuo Santander Money Market	52.107,94	1.741,0309	90.722
Fondo Mutuo Zurich Money Market	2.073.835,22	1.243,4935	2.578.801
Total fondos mutuos			<u>\$2.669.523</u>

b) Detalle Depósito a Plazo

Al 31 de diciembre de 2023	Fecha Inicio	Fecha Vencimiento	Monto M\$
Depósito a Plazo Banco de Chile (Pesos Chilenos)	27-12-2023	26-01-2024	793.273
Depósito a Plazo Banco BCI (Pesos Chilenos)	20-12-2023	19-01-2024	6.231.551
Total Depósitos a Plazo			<u>\$7.024.824</u>

Al 31 de diciembre de 2022	Fecha Inicio	Fecha Vencimiento	Monto M\$
Depósito a Plazo Banco de Chile (Pesos Chilenos)	05-12-2022	04-01-2023	2.035.690
Depósito a Plazo Banco de Chile (Pesos Chilenos)	14-11-2022	13-01-2023	2.099.616
Depósito a Plazo Banco de Chile (Pesos Chilenos)	19-12-2022	18-01-2023	5.273.640
Total Depósitos a Plazo			<u>\$9.408.946</u>

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

al 31 de diciembre de 2023 y 2022

(9) Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, este rubro presenta la siguiente relación de saldos por cobrar

	2023 M\$	2022 M\$
Anticipo de proveedores	44.365	33.409
Provisión de ingresos por percibir (9.1)	3.063.701	2.976.245
Reclasificación Libro Compras (9.2)	662.404	360.127
Totales	3.770.470	3.369.781

(9.1) Se realizó provisión por ingresos que serán percibidos durante el mes de enero del año 2024, ingresos que corresponden principalmente a facturaciones del mes de diciembre del 2023 de la Corporación.

(9.2) Estas operaciones corresponden a Facturas de Clínicas por pagos de Ventanillas Únicas.

(10) Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, bajo este rubro se incluye los siguientes conceptos:

	2023 M\$	2022 M\$
Proveedores	766.959	396.161
Documentos por pagar	23.480	23.480
Provisión Gasto	104.473	53.164
PPM por Pagar	2.443	1.107
Impuesto Único	1.063	1.098
Impuesto 2da Categoría	309	61
Cotizaciones Previsionales	4.156	4.248
Otros Descuentos	71	162
Crédito CCAF	336	433
Préstamo Solidario dependiente 3%	39	38
Provisión administración Imed	16.778	-
Totales	<u>920.107</u>	<u>479.952</u>

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

al 31 de diciembre de 2023 y 2022

(11) Beneficios a los empleados

	2023 M\$	2022 M\$
Provisión por Beneficio del Personal por Vacaciones (*)	15.570	13.105
Totales	15.570	13.105

(*) Corresponde a la provisión generada por la determinación de vacaciones del personal.

Movimientos provisión de vacaciones al 31 de diciembre 2023 y 2022:

	2023 M\$	2022 M\$
Saldo Inicial	13.105	-
Aumento (disminución) gasto por provisión	2.465	13.105
Totales	15.570	13.105

(12) Pasivos no financieros

	2023 M\$	2022 M\$
Prestaciones Futuras del ejercicio (*)	2.145.888	962.893
Totales	2.145.888	962.893

(12b) Pasivos no financieros, no corrientes

	2023 M\$	2022 M\$
Aporte Inicial socio cooperador	1.172.393	1.254.370
Prestaciones Futuras acumuladas	11.635.723	13.635.751
Totales	12.808.116	14.890.121

(*) Este rubro contiene Prestaciones futuras acumuladas, prestaciones futuras del ejercicio y aporte inicial.

Movimiento de prestaciones futuras al 31 de diciembre de 2023 y 2022:

	2023 M\$	2022 M\$
Saldo Inicial	15.853.014	15.633.714
Saldo Inicial de Aportes Iniciales	1.172.393	1.254.370
Movimientos del año	(2.071.403)	(1.035.070)
Totales	14.954.004	15.853.014

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

al 31 de diciembre de 2023 y 2022

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

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, bajo este rubro se incluye los siguientes conceptos:
2023

Sociedad	Relación	Moneda	Cuentas por cobrar corriente M\$	Cuentas por pagar corriente M\$	Movimiento Neto M\$
Zurich Chile Seguros de Vida S.A. (*)	Relacionado	Pesos	2.010.789	(1.230.807)	779.982
Totales			2.010.789	(1.230.807)	779.982

(*) Incluye:
Facturas por pagar : M\$ (480.102)
Cuentas por cobrar : M\$ 115.314
Provisiones Gasto : M\$ (750.705)
Provision Ingreso : M\$ 22.074
Anticipo proveedores : M\$ 1.873.401
Total Saldo Nota N°13 : M\$ 779.982

2022

Sociedad	Relación	Moneda	Cuentas por cobrar corriente M\$	Cuentas por pagar corriente M\$	Movimiento Neto M\$
Chilena Consolidada					
Seguros de Vida S.A. (*)	Relacionado	Pesos	776.836	(687.681)	89.155
Totales			776.836	(687.681)	89.155

(*) Incluye:

Facturas por pagar : M\$ (15.475)

Cuentas por cobrar : M\$ -

Provisiones : M\$ (672.206)

Anticipo proveedores : M\$ 776.836

Total Saldo Nota N°13 : M\$ 89.155

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, todos los saldos vigentes con estas partes relacionadas son determinado 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.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

al 31 de diciembre de 2023 y 2022

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

2023

RUT	Sociedad	País	Relación	Concepto	Monto M\$	Efecto en resultados M\$
99.185.000-7	Zurich Chile seguros de vida S.A	Chile	Comercial	Facturas por Pagar	(480.102)	(480.102)
99.185.000-7	Zurich Chile seguros de vida S.A	Chile	Comercial	Cuentas por Cobrar	115.314	115.314
99.185.000-7	Zurich Chile seguros de vida S.A	Chile	Comercial	Provisión de ingreso	22.074	22.074
99.185.000-7	Zurich Chile seguros de vida S.A.	Chile	Comercial	Provisión de gasto	(750.705)	(750.705)
99.185.000-7	Zurich Chile seguros de vida S.A	Chile	Comercial	Anticipo Proveedores	1.873.401	1.873.401

2022

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	(15.475)	(15.475)
99.185.000-7	Chilena Consolidada Seguros de Vida S.A.	Chile	Comercial	Cuentas por Cobrar	-	-
99.185.000-7	Chilena Consolidada Seguros de Vida S.A.	Chile	Comercial	Provisiones	(672.206)	(672.206)
99.185.000-7	Chilena Consolidada Seguros de Vida S.A.	Chile	Comercial	Anticipo Proveedores	776.836	776.836

(14) Capital

El capital social de Servicios de Bienestar Multiempresas Asociados al 31 de diciembre del 2023 y 2022 asciende a M\$1.000.

El Capital y superávit de la Asociación no podrán por motivo alguno distribuirse a sus Socios Cooperadores y afiliados, ni aun en caso de disolución de la Asociación.

(15) Impuesto a la renta y diferidos

A. Activos/(pasivos) por impuestos corrientes

Los activos/(pasivos) por impuestos corrientes al 31 de diciembre de 2023 y 2022, corresponden a las siguientes partidas:

	2023 M\$	2022 M\$
Provisión impuestos a la renta (*)	(105.402)	(10.208)
PPM por recuperar	17.750	10.458
Totales	(87.652)	250

(*) La provisión de impuesto a la renta se compone por M\$10.208 correspondientes al Año Tributario 2023, la diferencia imputada en gasto por un monto de M\$361 corresponde al reajuste del Artículo 72, el cual equivale a un 4,2% para el año tributario 2022.

B. Gastos impuestos a las ganancias

El detalle del gasto por impuesto a la renta por los períodos terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es el siguiente:

Ingresos/(gastos) por impuestos corrientes a las ganancias	2023 M\$	2022 M\$
Gasto por impuesto corriente	(105.403)	(10.569)
Ajuste al impuesto corriente del período anterior por rentas pasivas	-	-
Total gasto por impuestos corrientes	(105.403)	(10.569)
Gasto diferido por impuestos relativos a la creación o reversión de diferencias temporarias	-	-
Totales	(105.403)	(10.569)

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

al 31 de diciembre de 2023 y 2022

(15) Impuesto a la renta y diferidos, continuación

C. Conciliación de la tasa efectiva

La conciliación del gasto por impuesto utilizando la tasa legal con el gasto por impuesto utilizando la tasa efectiva al 31 de diciembre de 2023, es la siguiente:

	2023		2022	
	Tasa de impuesto %	Monto M\$	Tasa de impuesto %	Monto M\$
Déficit antes de impuesto		1.101.761	-	(455.519)
Utilidad por impuesto a la renta aplicando la tasa impositiva local	25%	275.440	25,00	113.880
Factores que afectan el gasto fiscal del ejercicio:				
Otras diferencias de impuesto	15%	(170.037)	(27.32)	(124.449)
Tasa efectiva y gasto por impuesto a la renta	10%	105.403	(2,32)	(10.569)

(16) Ingresos de aportes e instituciones

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

Ingresos por Actividades Propias:

	2023	2022
	M\$	M\$
Contrato Exclusividad	263.472	309.528
Cuotas de gestión	-	170.669
Asesorías	430.527	236.650
Total	693.999	716.847

(17) Egresos de beneficios a socios

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

	2023 M\$	2022 M\$
Egresos Corporación		
Asesorías	(277.535)	(171.150)
Comisiones	(84.042)	-
Total	<u>(361.577)</u>	<u>(171.150)</u>

(18) Ingresos financieros

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

	2023 M\$	2022 M\$
Rentabilidad de instrumentos financieros	<u>1.236.009</u>	<u>613.012</u>
Totales	<u>1.236.009</u>	<u>613.012</u>

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

al 31 de diciembre de 2023 y 2022

(19) 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:

	2023 M\$	2022 M\$
Sueldo base	(184.157)	(169.374)
Gratificación	(15.143)	(13.300)
Gastos previsionales	(18.401)	(15.430)
Seguro complementario	(6.874)	(3.663)
Bono producción	(1.726)	(1.114)
Aguinaldo	(2.245)	(2.517)
Asignación teletrabajo	(1.442)	(1.495)
Provisión de vacaciones	(2.466)	(13.105)
Honorarios	(360)	(25.698)
Colación	(6.883)	(7.171)
Finiquito	(1.046)	-
Otros arriendos	(350)	(274)
Amortización	-	(1.506)
Materiales de aseo y oficina	(366)	(252)
Gastos legales y notariales	(30)	(11.490)
Desarrollo y Mantenimiento Sitio Web	(19.885)	(14.331)
Seguros	-	(35.745)
Servicios profesionales	(6.418)	-
Fletes	-	(55)
Promociones y relaciones públicas	(70)	(101)
Servicios contables	(86.390)	(34.219)
Patentes	(278)	-
Asesorías profesionales	(81.078)	(52.644)
Honorarios Directores	(28.021)	-
Otros beneficios al personal	(201)	-
Servicios de Administración	-	(156.321)
Gastos generales	(988)	(846)
Totales	(464.818)	(560.651)

(20) Otros egresos

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

	2023 M\$	2022 M\$
Gastos Financieros	-	(141.146)
Multa Intereses y Reajustes	(240)	(1.393)
Amortización	(1.506)	-
Ajuste año anterior	(107)	-
Totales	<u>(1.853)</u>	<u>(142.539)</u>

(21) 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 justifiquen 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.

Cargo	Nombre completo
Presidente	: Alejandra Galvez Casali
Tesorero	: Román Zubiaur Cereño
Secretario	: Roberto Rios Ossa
Socios activos	: Inversiones Suizo Chilena S.A. Mauricio Santos Diaz. Andrea Pérez Ramírez Patricia Solar Roman

(22) Compromisos y contingencias

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, 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 2023 y 2022

(23) Hechos posteriores

Entre el 1 de enero de 2023 y la fecha de emisión de estos estados financieros, no han existido 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.

