

6 CONTABILIDAD Y FINANZAS



Corporación de Bienestar SERBIMA
 Servicios
 Avda. Ejército N° 215
 Santiago
 Santiago
 70.046.800-3

Balance Tributario
 Acumulado mes/año Diciembre/2012
 Moneda : Peso Chileno

Fecha : 31/05/2013
 Página : 1

Cuenta	VALORES ACUMULADOS		SALDOS		INVENTARIO		RESULTADOS
	Débitos	Créditos	Deudor	Acreedor	Activo	Pasivo	
10-01-01-01	723,292,649	718,800,080	4,492,569		4,492,569		
10-01-01-30	1,887,114,235	1,870,287,650	16,826,585		16,826,585		
10-01-01-31	1,206,600,641	1,203,823,787	2,776,854		2,776,854		
10-01-01-35	311,378,380	310,539,868	838,512		838,512		
10-01-01-40	364,470,111	363,677,425	792,686		792,686		
10-01-01-45	6,823,449	4,194,237	2,629,212		2,629,212		
10-01-01-46	40,000	40,000	40,000		40,000		
10-01-01-47	753,250,220	743,625,857	9,624,363		9,624,363		
10-01-03-01	435,422		435,422		435,422		
10-01-03-02	5,906,811	5,906,811					
10-01-03-04	112,226,270	112,226,270					
10-01-04-01	3,528,902,586	1,067,971,773	2,460,930,813		2,460,930,813		
10-01-04-05	88,802,945	76,122,136	12,680,809		12,680,809		
10-01-04-06	33,226,900	32,808,400	418,500		418,500		
10-01-04-10	49,220,175	49,220,175					
10-01-04-15	23,566,301	16,823,515	6,742,786		6,742,786		
10-01-05-01	39,979,031	20,126,985	19,852,046		19,852,046		
10-01-05-05	11,282,222	11,282,222					
10-01-06-01	35,365,423	33,840,473	1,524,950		1,524,950		
10-01-06-05	20,090,061	19,662,787	427,274		427,274		
10-01-06-08	20,871,464	4,419,519	16,451,945		16,451,945		
10-01-06-10	471,252	117,904	353,348		353,348		
10-01-07-01	84,210,174	84,210,174					
10-01-07-02	14,782,524	9,404,936	5,377,588		5,377,588		
10-01-07-05	188,866,508	52,000,000	136,866,508		136,866,508		
10-01-07-06	516,834,117	516,834,117					
10-01-07-07	11,690,924	10,937,776	753,148		753,148		
10-01-07-08	544,561,766	263,000,000	281,561,766		281,561,766		
10-01-09-02	9,650,274	9,650,274					
10-01-09-03	3,102,243	1,428,947	1,673,296		1,673,296		
10-01-09-04	920,000	920,000	920,000		920,000		
10-01-10-01	384,890	352,254	32,636		32,636		
10-01-10-02	3,928,672	3,521,066	407,606		407,606		
10-01-10-03	755,732	715,108	40,624		40,624		
10-01-10-04	698,472	630,462	68,010		68,010		
10-01-10-05	4,674,050	1,987,472	2,686,578		2,686,578		
10-01-10-06	24,480,923	20,766,837	3,714,086		3,714,086		
10-01-10-07	6,522,656	4,494,235	2,028,421		2,028,421		

Corporación de Bienestar SERBIMA

Servicios

Avda. Ejército N° 215

Santiago

Santiago

70.046.800-3

Balance Tributario

Acumulado mes/año Diciembre/2012

Moneda : Peso Chileno

Fecha : 31/05/2013

Página : 2

Cuenta	VALORES ACUMULADOS		SALDOS		INVENTARIO		RESULTADOS	
	Débitos	Créditos	Deudor	Acreedor	Activo	Pasivo	Pérdida	Ganancia
10-01-10-08	7,750,788	7,635,808	114,980		114,980			
10-01-10-09	5,355,351	5,355,351						
10-01-10-10	2,593,672	1,372,025	1,221,647		1,221,647			
10-01-10-11	8,134,217	3,376,056	4,758,161		4,758,161			
10-01-10-12	7,854,000	7,854,000						
10-01-10-13	1,866,120		1,866,120		1,866,120			
10-01-12-05	133,776,539	124,578,538	9,198,001		9,198,001			
10-01-12-06	14,423,983	11,837,877	2,586,106		2,586,106			
10-02-01-01	137,960,853		137,960,853		137,960,853			
10-02-01-05	24,817,414		24,817,414		24,817,414			
10-02-01-10	102,283,254		102,283,254		102,283,254			
10-02-01-15	44,191,313		44,191,313		44,191,313			
10-02-01-20	389,954,185		389,954,185		389,954,185			
10-02-02-01	97,309,337		97,309,337		97,309,337			
10-02-02-02	143,503,873		143,503,873		143,503,873			
10-02-02-03	48,194,943		48,194,943		48,194,943			
10-02-02-04	36,103,435		36,103,435		36,103,435			
10-02-02-05	341,534,826		341,534,826		341,534,826			
10-02-03-01	89,180,897		89,180,897		89,180,897			
10-02-03-02	33,409,897		33,409,897		33,409,897			
10-02-03-03	1,436,872							
10-02-03-04	9,645							
10-02-03-05	75,449,826		75,449,826		75,449,826			
10-02-04-01	7,787,932		7,787,932		7,787,932			
10-02-04-05	37,271,860		37,271,860		37,271,860			
10-03-01-01	9,539,655,897	242,287,163	9,297,368,734		9,297,368,734			
10-03-01-03	948,754,977	10,937,775	937,817,202		937,817,202			
10-03-01-05	4,034,204	4,053,468		19,264		19,264		
10-03-10-01	1,000,000	500,000	500,000		500,000			
20-01-01-01	12,069,726	48,342,747		36,273,021		36,273,021		
20-01-01-02	205,160,000	405,160,000		200,000,000		200,000,000		
20-01-01-03	168,630,504	266,998,295		98,367,791		98,367,791		
20-01-01-04	28,197,884	61,522,656		33,324,772		33,324,772		
20-01-01-05	129,126,663	157,750,788		28,624,125		28,624,125		
20-01-01-06	19,197,891	57,593,672		38,395,781		38,395,781		
20-01-01-07	26,813,955	107,134,217		80,320,262		80,320,262		
20-01-01-08		4,717,020		4,717,020		4,717,020		
20-01-01-09		31,866,120		31,866,120		31,866,120		

Corporación de Bienestar SERBIMA

Servicios

Avda. Ejército N° 215

Santiago

Santiago

70.046.800-3

Balance Tributario

Acumulado mes/año Diciembre/2012

Moneda : Peso Chileno

Fecha : 31/05/2013

Página : 4

Cuenta	VALORES ACUMULADOS		SALDOS		INVENTARIO		RESULTADOS	
	Débitos	Créditos	Deudor	Acreedor	Activo	Pasivo	Pérdida	Ganancia
20-01-16-02	11,502,735	14,196,509		2,693,774		2,693,774		
20-01-16-05		1,691,181		1,691,181		1,691,181		
20-02-05-01		2,000,000		2,000,000		2,000,000		
20-02-08-01		7,787,931		7,787,931		7,787,931		
20-02-08-02		53,780,385		53,780,385		53,780,385		
20-02-08-03		78,961,245		78,961,245		78,961,245		
20-02-08-04		24,620,526		24,620,526		24,620,526		
20-02-08-05		26,553,257		26,553,257		26,553,257		
20-02-08-06		28,886,309		28,886,309		28,886,309		
20-02-08-07		80,241,349		80,241,349		80,241,349		
20-02-08-08		33,409,210		33,409,210		33,409,210		
20-02-08-09	1,772,312	1,772,312						
20-02-08-10	9,611	9,611						
20-02-08-11		56,745,607		56,745,607		56,745,607		
20-02-08-12		32,377,612		32,377,612		32,377,612		
30-01-01-01		6,218,590,283		6,218,590,283		6,218,590,283		
30-01-01-02		3,430,848,711		3,430,848,711		3,430,848,711		
30-01-01-03		2,592,394,328		2,592,394,328		2,592,394,328		
30-01-01-05	677,681,987	677,681,987						
40-01-01-01	2,100,000		2,100,000				2,100,000	
40-01-01-02	882,000		882,000				882,000	
40-01-01-03	378,000		378,000				378,000	
40-01-02-01	11,484,788		11,484,788				11,484,788	
40-01-02-02	2,745,613		2,745,613				2,745,613	
40-01-02-03	2,205,234		2,205,234				2,205,234	
40-01-02-04	149,367		149,367				149,367	
40-01-02-05	250,680		250,680				250,680	
40-01-02-06	804,595		804,595				804,595	
40-01-02-07	1,238,335		1,238,335				1,238,335	
40-01-02-08	740,538		740,538				740,538	
40-01-02-09	1,440,373		1,440,373				1,440,373	
40-01-02-10	1,456,070		1,456,070				1,456,070	
40-01-02-11	2,920,810		2,920,810				2,920,810	
40-01-02-12	566,985		566,985				566,985	
40-01-02-13	24,000		24,000				24,000	
40-01-02-18	3,197,654		3,197,654				3,197,654	
40-01-02-20	126,182,839		126,182,839				126,182,839	
40-02-01-01	234,693,129		234,693,129				234,693,129	
	236,965,629	2,272,500						460

Corporación de Bienestar SERBIMA

Servicios

Avda. Ejército N° 215

Santiago

Santiago

70.046.800-3

Balance Tributario

Acumulado mes/año Diciembre/2012

Moneda : Peso Chileno

Fecha : 31/05/2013

Página : 5

Cuenta	VALORES ACUMULADOS		SALDOS		INVENTARIO		RESULTADOS Ganancia
	Débitos	Créditos	Deudor	Acreedor	Activo	Pasivo	
40-02-01-02	5,483,390		5,483,390				5,483,390
40-02-01-03	9,988,339	250,000	9,738,339				9,738,339
40-02-01-04	8,142,768		8,142,768				8,142,768
40-02-01-09	4,030,000	130,000	3,900,000				3,900,000
40-02-01-11	3,164,933		3,164,933				3,164,933
40-02-01-12	10,268,157		10,268,157				10,268,157
40-02-01-15	2,866,500	12,500	2,854,000				2,854,000
40-02-01-20	1,206,667		1,206,667				1,206,667
40-02-02-01	1,969,849		1,969,849				1,969,849
40-02-02-02	1,020,174	12,626	1,007,548				1,007,548
40-02-02-03	663,194		663,194				663,194
40-02-03-01	7,759,851	330,881	7,428,970				7,428,970
40-02-03-02	9,308,616	5,472	9,303,144				9,303,144
40-02-03-03	13,592,211	40,980	13,551,231				13,551,231
40-02-03-04	2,360,073		2,360,073				2,360,073
40-02-03-05	13,757,835		13,757,835				13,757,835
40-02-03-06	1,378,426	2,699	1,375,727				1,375,727
40-02-04-01	3,803,778		3,803,778				3,803,778
40-02-05-01	863,465		863,465				863,465
40-02-05-02	11,087,212		11,087,212				11,087,212
40-02-05-10	10,022,762		10,022,762				10,022,762
40-02-06-01	10,001,755	194,153	9,807,602				9,807,602
40-02-06-02	1,269,256	20,706	1,248,550				1,248,550
40-02-06-03	1,108,466	185,672	922,794				922,794
40-02-06-04	5,851,581	9	5,851,572				5,851,572
40-02-06-05	270,137		270,137				270,137
40-02-06-06	168,240		168,240				168,240
40-02-06-07	2,001,556		2,001,556				2,001,556
40-02-06-08	1,313,643		1,313,643				1,313,643
40-02-06-09	5,469,449		5,469,449				5,469,449
40-02-06-10	11,403,084	294,457	11,108,627				11,108,627
40-02-06-11	17,180,455	30,000	17,150,455				17,150,455
40-02-06-12	2,023,927		2,023,927				2,023,927
40-02-06-13	1,400,000		1,400,000				1,400,000
40-02-06-14	338,787		338,787				338,787
40-02-06-15	27,368,371		27,368,371				27,368,371
40-02-06-16	532,719	330,000	202,719				202,719
40-05-01-01	51,002,861	51,007	50,951,854				50,951,854

Corporación de Bienestar SERBIMA

Servicios

Avda. Ejército N° 215

Santiago

Santiago

70.046.800-3

Balance Tributario

Acumulado mes/año Diciembre/2012

Moneda : Peso Chileno

Fecha : 31/05/2013

Página : 6

Cuenta	VALORES ACUMULADOS		SALDOS		INVENTARIO		RESULTADOS
	Débitos	Créditos	Deudor	Acreedor	Activo	Pasivo	
40-05-01-02	7,550,418	136,564	7,413,854				7,413,854
40-07-01-01	62,560	66,965		4,405			4,405
40-07-01-10	5,096,622	30,174,400		25,077,778			25,077,778
40-07-01-15		197,097,046		197,097,046			197,097,046
40-07-01-30	303,390,891	51,600,000	251,790,891				251,790,891
40-08-01-01	79,203,539	38,460,000	40,743,539				40,743,539
50-01-01-01	4,586,914	188,245,898		183,658,984			183,658,984
50-01-01-05		100,000		100,000			100,000
50-01-01-10		1,700,000		1,700,000			1,700,000
50-01-02-01	2,663,192	344,009,257		341,346,065			341,346,065
50-01-03-01	220,588	72,823,999		72,603,411			72,603,411
50-01-03-02		11,641,289		11,641,289			11,641,289
50-01-03-04		480,000		480,000			480,000
50-01-04-02	696,000	8,762,000		8,066,000			8,066,000
50-01-05-01	2,165,710	26,023,754		26,023,754			26,023,754
50-01-06-01	4,053,468	19,810,213		17,644,503			17,644,503
50-02-01-01		898,836,624		894,783,156			894,783,156
50-02-01-02		36,063,637		36,063,637			36,063,637
50-02-01-03		184,099		184,099			184,099
50-02-01-05		400,456		400,456			400,456
50-02-01-10	8,985,374	15,068,524		6,083,150			6,083,150
Sub Total	28,718,581,737	28,718,581,737	15,811,314,356	15,811,314,356	14,858,353,737	13,988,356,623	952,960,619
Pérdidas/ Ganancias						869,997,114	869,997,114
Total General	28,718,581,737	28,718,581,737	15,811,314,356	15,811,314,356	14,858,353,737	14,858,353,737	1,822,957,733

(Handwritten signature)

Firma Contador



(Handwritten signature)
Firma Representante Legal

CORPORACIÓN DE BIENESTAR SERBIMA - MATRIZ

Estados Financieros al 31 de diciembre de 2012 y 2011
y por los años terminados en esas fechas

CONTENIDO

Informe del auditor independiente
Estados de posición financiera
Estados de actividades
Estados de flujos de efectivo
Notas a los estados financieros

\$ - Pesos chilenos
M\$ - Miles de pesos chilenos
UF - Unidades de Fomento

INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

Señores Socios y Directores
Corporación de Bienestar Serbima:

Informe sobre los estados financieros individuales

Hemos efectuado una auditoría a los estados financieros individuales adjuntos de Corporación de Bienestar Serbima - Matriz, una entidad que no persigue fines de lucro, que comprenden los estados de posición financiera al 31 de diciembre de 2012 y 2011 y los correspondientes estados de actividades 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 individuales

La Administración es responsable por la preparación y presentación razonable de estos estados financieros individuales de acuerdo con los principios contables descritos en nota 2(a). 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 individuales a base de nuestras auditorías. No auditamos los estados financieros al 31 de diciembre de 2012 y 2011 de Clínica Hospital del Profesor y Edusalud Ltda., filiales de Corporación de Bienestar Serbima - Matriz, que tiene una participación directa del 71% de su patrimonio en cada una de ellas al 31 de diciembre de 2012 y 2011. La inversión de Corporación de Bienestar Serbima - Matriz en las filiales Clínica Hospital del Profesor y Edusalud Ltda., contabilizadas de acuerdo con el método del valor patrimonial proporcional se reflejan en M\$10.232.115 y M\$9.589.804 en los estados de posición financiera al 31 de diciembre de 2012 y 2011, respectivamente, y la participación de Corporación de Bienestar Serbima - Matriz en los resultados de esas filiales de M\$898.837 y de M\$893.418, respectivamente, está incluida en el resultado neto de Corporación de Bienestar Serbima - Matriz para los años terminados en esas fechas. Los estados financieros de Clínica Hospital del Profesor y Edusalud Ltda. por los años terminados al 31 de diciembre de 2012 y 2011, fueron auditados por otros auditores cuyos informes nos han sido proporcionados y nuestra opinión, se basa exclusivamente en el informe emitido por esos auditores. 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 con salvedades.

Bases para la opinión con salvedades

La Corporación tiene valorizado los terrenos incluidos en el rubro activo fijo de acuerdo al avalúo fiscal para efectos de pago de contribuciones emitidos por la Tesorería General de la República. De acuerdo a los principios de contabilidad generalmente aceptados en Chile, estos terrenos deben registrarse a su valor de adquisición corregido monetariamente. El efecto de no registrarlos a su valor de adquisición corregido monetariamente no ha sido cuantificado.

La inversión de Corporación de Bienestar Serbima - Matriz en la filial Serbicap Ltda., contabilizada de acuerdo con el método del valor patrimonial proporcional se refleja en M\$(2.233) y M\$1.992 en los estados de posición financiera al 31 de diciembre de 2012 y 2011, respectivamente, y la participación de Corporación de Bienestar Serbima - Matriz en los resultados de esa filial de M\$(4.053) y de M\$(2.538), respectivamente, está incluida en el resultado neto de Corporación de Bienestar Serbima - Matriz para los años terminados en esas fechas. No pudimos obtener suficiente y apropiada evidencia de auditoría respecto al valor de libros de la inversión de Corporación de Bienestar Serbima - Matriz en la filial Serbicap Ltda. al 31 de diciembre de 2012 y 2011 y de la participación de Corporación de Bienestar Serbima - Matriz en los resultados de la filial Serbicap Ltda. por los años terminados en esas fechas, debido a que no nos fue posible obtener los estados financieros auditados de la filial Serbicap Ltda. En consecuencia, no pudimos determinar si era necesario realizar cualquier ajuste a estos montos.

Opinión con salvedades

En nuestra opinión, basada en nuestra auditoría y en el informe de los otros auditores, excepto por los posibles efectos de los asuntos descritos en los párrafos anteriores de la "*Base para la Opinión con Salvedades*", los estados financieros individuales mencionados en el primer párrafo presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación financiera de Corporación de Bienestar Serbima - Matriz al 31 de diciembre de 2012 y 2011 y los resultados de sus actividades y los flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas de acuerdo con los principios contables descritos en nota 2(a).

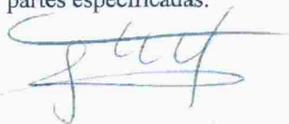
Énfasis en un asunto

Los mencionados estados financieros han sido preparados para reflejar la situación financiera individual de Corporación de Bienestar Serbima - Matriz, a base de los criterios descritos en nota 2(a), antes de proceder a la consolidación, línea a línea, de los estados financieros de las Filiales indicadas en nota 10. En consecuencia, para su adecuada interpretación, estos estados financieros individuales deben ser leídos y analizados en conjunto con los estados financieros consolidados de Corporación de Bienestar Serbima y Filiales, los que son requeridos por los principios de contabilidad generalmente aceptados en Chile.

Otros asuntos

Como se menciona en nota 19 a los estados financieros, a contar del 1 de enero de 2013, Corporación de Bienestar Serbima adoptará las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF o IFRS), de acuerdo con las instrucciones impartidas por el Colegio de Contadores de Chile A.G.

Este informe es únicamente para información y uso del Directorio y de la Administración de Corporación de Bienestar Serbima y no tiene por objeto ser y no debiera ser utilizado por ningún otro que no sean las partes especificadas.



Gastón Villarroel Olivares

Jeria, Martínez y Asociados Limitada

Santiago, 14 de mayo de 2013

CORPORACIÓN DE BIENESTAR SERBIMA - MATRIZ
ESTADOS DE POSICIÓN FINANCIERA

ACTIVOS	Nota	Al 31 de diciembre de	
		2012 M\$	2011 M\$
ACTIVO CIRCULANTE			
Disponible		38.021	67.229
Instrumentos financieros para negociación	4	435	28.760
Deudores	5	746.193	483.535
Deudores varios		45.245	8.884
Documentos y cuentas por cobrar a empresas relacionadas	7	414.197	548.468
Impuestos por recuperar	8	2.593	6.298
Otros activos circulantes		<u>10.389</u>	<u>5.111</u>
Total activo circulante		<u>1.257.073</u>	<u>1.148.285</u>
ACTIVO FIJO			
Terrenos	9	699.207	699.207
Bienes raíces y obras en construcción	9	703.918	689.016
Muebles y equipos	9	198.041	189.227
Vehículos	9	<u>7.788</u>	<u>7.952</u>
Subtotal activo fijo bruto		1.608.954	1.585.402
Menos depreciación acumulada	9	<u>(423.363)</u>	<u>(386.560)</u>
Total activo fijo, neto		<u>1.185.591</u>	<u>1.198.842</u>
OTROS ACTIVOS			
Inversión en empresas relacionadas	10	10.229.882	9.591.796
Deudores a largo plazo	5	1.048.577	714.452
Otros activos		<u>500</u>	<u>-</u>
Total otros activos		<u>11.278.959</u>	<u>10.306.248</u>
Total activos		<u><u>13.721.623</u></u>	<u><u>12.653.375</u></u>

CORPORACIÓN DE BIENESTAR SERBIMA - MATRIZ
ESTADOS DE POSICIÓN FINANCIERA (Continuación)

PASIVOS Y PATRIMONIO	Nota	Al 31 de diciembre de	
		2012	2011
		MS	MS
PASIVO CIRCULANTE			
Obligaciones con bancos	12	512.563	161.064
Ingresos percibidos por adelantado	13	-	20.467
Acreedores varios		33.596	21.955
Provisiones y retenciones	14	43.341	76.268
Total pasivo circulante		<u>589.500</u>	<u>279.754</u>
PASIVO A LARGO PLAZO			
Obligaciones con bancos	12	22.935	131.132
Total pasivo a largo plazo		<u>22.935</u>	<u>131.132</u>
PATRIMONIO			
Capital sin restricción	15	6.596.798	6.596.798
Reserva revalorización de capital	15	2.948.317	2.948.317
Superávit acumulados	15	2.694.089	2.004.804
Superávit del ejercicio	15	869.984	692.570
Total patrimonio		<u>13.109.188</u>	<u>12.242.489</u>
Total pasivos y patrimonio		<u><u>13.721.623</u></u>	<u><u>12.653.375</u></u>

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros

CORPORACIÓN DE BIENESTAR SERBIMA - MATRIZ
ESTADOS DE ACTIVIDADES

		Por los años terminados el 31 de diciembre de	
Nota	2012	2011	
	MS	MS	
INGRESOS DE APORTES E INSTITUCIONES			
	185.359	116.307	
Cuotas aportes socios	341.346	185.189	
Intereses ganados por préstamos	84.245	86.932	
Venta de bienes y servicios	<u>610.950</u>	<u>388.428</u>	
Total ingresos de aportes e instituciones			
EGRESOS DE BENEFICIOS			
	(11.320)	(22.990)	
Bonificaciones médicas	(1.238)	(1.669)	
Bonificación lentes	(1.456)	(2.016)	
Bonificación odontología	(805)	(2.924)	
Bonificación tratamientos	(11.485)	(724)	
Bonificaciones médicas a afiliados jubilados	(2.921)	(4.089)	
Medicamentos	(3.360)	(2.059)	
Ayudas económicas	(126.183)	(33.959)	
Seguro complementario socios	-	(29.825)	
Provisión bono socio	(27.368)	(14.153)	
Provisión de incobrables	<u>(186.136)</u>	<u>(114.408)</u>	
Total gastos operacionales			
GASTOS ADMINISTRACIÓN			
	(456.668)	(470.173)	
Gastos generales	17	(31.854)	(196.153)
Resultado operacional			

CORPORACIÓN DE BIENESTAR SERBIMA - MATRIZ
ESTADOS DE ACTIVIDADES (Continuación)

	Nota	Por los años terminados el 31 de diciembre de	
		2012 MS	2011 MS
OTROS INGRESOS			
Ingresos financieros		36.464	13.758
Arriendos de oficinas		52.214	43.823
Utilidad por inversión en empresas relacionadas	10	898.837	893.418
Otros ingresos		<u>6.367</u>	<u>11.386</u>
Total otros ingresos		<u>993.882</u>	<u>962.385</u>
OTROS EGRESOS			
Gastos financieros		(58.366)	(18.762)
Pérdida por inversión en empresas relacionadas	10	<u>(4.053)</u>	<u>(2.538)</u>
Total otros egresos		<u>(62.419)</u>	<u>(21.300)</u>
Resultado no operacional		<u>931.463</u>	<u>941.085</u>
Superávit antes de corrección monetaria		899.609	744.932
Corrección monetaria	3	<u>(29.625)</u>	<u>(52.362)</u>
Superávit del ejercicio		<u>869.984</u>	<u>692.570</u>

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros

CORPORACIÓN DE BIENESTAR SERBIMA - MATRIZ
ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO

	Por los años terminados el 31 de diciembre de	
	2012	2011
	M\$	M\$
FLUJO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE LA OPERACIÓN		
Cuotas sociales cobradas	185.359	116.307
Intereses financieros percibidos	341.684	185.189
Gastos de administración y personal	(379.451)	(417.733)
Beneficios pagados (menos)	(158.768)	(70.432)
Gastos financieros pagados	(58.366)	(18.762)
Recaudación (otorgamiento) de prestamos a socios	(663.902)	(715.142)
Retiros percibidos de empresas relacionadas	253.224	177.221
Otros ingresos	95.075	68.967
	<u>(385.145)</u>	<u>(674.385)</u>
FLUJO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Obtención de préstamos bancarios	512.088	255.250
Pago de préstamos bancarios	(292.067)	(17.247)
	<u>220.021</u>	<u>238.003</u>
FLUJO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Compras de activo fijo	(25.409)	(31.178)
Préstamos otorgados a empresa relacionada	(242.287)	(193.990)
Ventas de activo fijo	-	63.085
Recaudación de préstamos a empresa relacionada	405.055	86.589
	<u>137.359</u>	<u>(75.494)</u>
	<u>(27.765)</u>	<u>(511.876)</u>
Flujo neto total negativo del ejercicio		
Efecto de la inflación sobre el efectivo y efectivo equivalente	(29.768)	(58.642)
	<u>(57.533)</u>	<u>(570.518)</u>
Variación neta del efectivo y efectivo equivalente		
Saldo inicial de efectivo y efectivo equivalente	95.989	666.507
	<u>38.456</u>	<u>95.989</u>
Saldo final de efectivo y efectivo equivalente		

CORPORACIÓN DE BIENESTAR SERBIMA - MATRIZ
ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO (Continuación)

	Por los años terminados	
	el 31 de diciembre de	
	2012	2011
	MS	MS
CONCILIACIÓN ENTRE EL RESULTADO DEL EJERCICIO Y EL FLUJO NETO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE LA OPERACIÓN		
Superávit del ejercicio	869.984	692.570
CARGOS (ABONOS) A RESULTADOS QUE NO REPRESENTAN FLUJO DE EFECTIVO		
Depreciación del ejercicio	40.744	42.069
Castigos y provisiones	27.368	14.153
Utilidad en inversión en empresas relacionadas	(898.837)	(893.418)
Pérdida en inversión en empresas relacionadas	4.053	2.538
Corrección monetaria	29.625	52.362
(AUMENTO) DISMINUCIÓN DE ACTIVOS, QUE AFECTAN AL FLUJO DE EFECTIVO		
Cuentas por cobrar	(648.778)	(769.377)
Deudores varios	(36.543)	(9.057)
Impuestos por recuperar	(3.575)	(7.040)
Otros activos circulantes	(6.383)	(946)
Documentos y cuentas por cobrar a empresas relacionadas	(39.010)	(46.620)
AUMENTO (DISMINUCIÓN) DE PASIVOS, QUE AFECTAN AL FLUJO DE EFECTIVO		
Ingresos percibidos por adelantado	(20.467)	(3.148)
Acreedores varios	12.092	13.197
Provisiones y retenciones	31.358	60.250
Otros pasivos circulantes	-	861
Retiros percibidos	253.224	177.221
Flujo neto negativo originado por actividades de la operación	<u>(385.145)</u>	<u>(674.385)</u>

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros

CORPORACIÓN DE BIENESTAR SERBIMA - MATRIZ

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2012 y 2011

NOTA 1 - NATURALEZA DE LA OPERACIÓN

El Servicio de Bienestar del Magisterio y de los funcionarios dependientes del Ministerio de Educación fue creado por disposición del Artículo N°47 de la Ley N°16.617 del año 1967, como una Corporación autónoma con personalidad jurídica de derecho público sin fines de lucro, con el objeto de otorgar beneficios a sus afiliados los cuales son funcionarios ligados a la educación. El 19 de marzo de 1998 la Ley N°19.556 modificó la naturaleza jurídica de este servicio convirtiéndolo en una corporación de derecho privado, pudiendo usar también el nombre de Corporación de Bienestar Serbima (la "Corporación").

NOTA 2 - RESUMEN DE NORMAS CONTABLES APLICADAS

a) General

Los presentes estados financieros individuales han sido preparados de acuerdo con principios de contabilidad generalmente aceptados en Chile considerando las disposiciones contenidas en el Boletín Técnico N°63 del Colegio de Contadores de Chile A.G., el cual establece las normas para la contabilización y presentación de los estados financieros de organizaciones sin fines de lucro, excepto por no registrar los terrenos incluidos en el rubro activo fijo a su valor de adquisición corregido monetariamente y por las inversiones en filiales, las que están registradas en una sola línea del balance general a su valor patrimonial proporcional y, por lo tanto, no han sido consolidadas línea a línea. Este último tratamiento no modifica el resultado neto del ejercicio ni el patrimonio.

Estos estados financieros han sido emitidos sólo para el uso de la Administración superior de la Corporación de Bienestar Serbima que les permita hacer un análisis individual de la Corporación y, en consideración a ello, deben ser leídos en conjunto con los estados financieros consolidados, que son requeridos por los principios de contabilidad generalmente aceptados en Chile.

La Corporación basa todos sus ingresos y gastos en activos netos sin restricciones, no recibiendo donaciones ni aportes con restricciones de ningún tipo.

b) Corrección Monetaria

Con el propósito de reflejar en los estados financieros el efecto de la variación en el poder adquisitivo de la moneda, se actualizó el capital propio financiero, los activos y pasivos no monetarios y los flujos de efectivo de acuerdo con principios de contabilidad generalmente aceptados en Chile.

Las cuentas de resultados, distintas a las participaciones en empresas relacionadas, se presentan a valores históricos por lo que representan la acumulación de valores contabilizados en el momento de efectuarse las respectivas transacciones, criterio que no afecta el resultado ni el patrimonio determinado en el ejercicio.

Los saldos al 31 de diciembre de 2011, que se presentan con fines comparativos, han sido actualizados extracontablemente en un 2,1%, que corresponde al mismo porcentaje aplicado para actualizar el capital propio financiero inicial.

CORPORACIÓN DE BIENESTAR SERBIMA - MATRIZ

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2012 y 2011

NOTA 2 - RESUMEN DE NORMAS CONTABLES APLICADAS (Continuación)

c) Conversión de Activos y Pasivos en Unidades de Fomento

Los activos y pasivos expresados en Unidades de Fomento (UF), existentes al 31 de diciembre de 2012 y 2011, se presentan convertidos a pesos chilenos de acuerdo al valor que esta unidad tenía al cierre de cada ejercicio.

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
	(\$ pesos chilenos)	
Unidad de Fomento (UF)	22.840,75	22.294,03

d) Efectivo y Efectivo Equivalente

Para propósitos del estado de flujos de efectivo, se considera como efectivo y efectivo equivalente, las disponibilidades en caja y bancos, además de las inversiones en instrumentos financieros para negociación (fondos mutuos), rescatables dentro del plazo de 90 días a contar de la fecha de inicio de la inversión.

e) Instrumentos Financieros para Negociación

Los instrumentos financieros para negociación corresponden a valores adquiridos con la intención de generar ganancias por la fluctuación de precios en el corto plazo a través de márgenes en intermediación, o que están incluidos en un portafolio en el que existe un patrón de toma de utilidades de corto plazo.

Los instrumentos financieros para negociación se encuentran valorados a su valor razonable de acuerdo con los precios de mercado a la fecha de cierre de cada ejercicio. Las utilidades o pérdidas provenientes de los ajustes para su valorización a su valor razonable, como asimismo los resultados por las actividades de negociación, se incluyen en el rubro de ingresos financieros en el estado de actividades.

Los intereses y reajustes devengados se incluyen en el rubro de ingresos financieros en el estado de actividades.

f) Deudores

Las cuentas por cobrar corresponden a préstamos otorgados a los Socios de la Corporación, los que han sido valorizados en pesos al cierre del ejercicio, más los intereses devengados, netos de una provisión para deudores incobrables, clasificados en el corto y largo plazo según sus vencimientos futuros.

g) Provisión para Deudores Incobrables

Las cuentas por cobrar se presentan netas de una provisión para deudores incobrables, la que ha sido constituida en el ejercicio considerando aquellos créditos que se estiman de dudosa recuperabilidad en base a antigüedad de las cuotas morosas.

CORPORACIÓN DE BIENESTAR SERBIMA - MATRIZ

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2012 y 2011

NOTA 2 - RESUMEN DE NORMAS CONTABLES APLICADAS (Continuación)

h) Inversión en Empresas Relacionadas

Las inversiones en sociedades en donde la Corporación posee más del 20% de su capital social y/o tiene interés que asegura el control de la Administración se presentan valorizadas de acuerdo al método del valor patrimonial proporcional (VPP inversión anterior al año 2002). Dicha metodología incluye el reconocimiento de la participación en los resultados de las empresas relacionadas sobre base devengada, previa anulación de los resultados no realizados por transacciones entre empresas relacionadas. La participación en resultados se presenta formando parte del resultado no operacional bajo el rubro "Utilidad o pérdida por inversión en empresas relacionadas".

i) Activo Fijo

Los bienes del activo fijo, excepto por los terrenos que se registran al valor de la tasación fiscal, se presentan valorizados al costo de adquisición o construcción, actualizados de acuerdo a normas de corrección monetaria.

La depreciación de los bienes del activo fijo se ha calculado de acuerdo con el sistema de depreciación lineal, considerando los valores actualizados de los respectivos bienes y los años de vida útil remanente de los mismos.

j) Indemnización por Años de Servicios

La Corporación no tiene pactado indemnización por años de servicio a todo evento, por lo cual no ha reconocido provisión por dicho concepto.

k) Provisión para Vacaciones

De acuerdo a las disposiciones contenidas en los Boletines Técnicos N°s 47 y 48 del Colegio de Contadores de Chile A.G., la Corporación contabiliza la provisión de vacaciones del personal devengadas al cierre de cada ejercicio.

l) Impuesto a la Renta

La Corporación no ha reconocido provisión de gasto por impuesto a la renta de primera categoría, por cuanto determinó pérdidas tributarias.

CORPORACIÓN DE BIENESTAR SERBIMA - MATRIZ

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2012 y 2011

NOTA 2 - RESUMEN DE NORMAS CONTABLES APLICADAS (Continuación)

m) Impuestos Diferidos

La Corporación reconoce activos y pasivos por impuestos diferidos por la estimación de los efectos atribuibles a deferencias entre los valores contables de los activos y pasivos y sus valores tributarios. Además, la Corporación reconoce un activo por impuesto diferido por el beneficio tributario futuro de pérdidas tributarias. La medición de los activos y pasivos por impuestos diferidos se efectúa en base a la tasa de impuesto que, de acuerdo a la legislación tributaria vigente, se deba aplicar en el año en que los activos y pasivos por impuestos diferidos sean realizados o liquidados. Los efectos futuros de cambios en la legislación tributaria o en las tasas de impuestos son reconocidos en los impuestos diferidos a partir de la fecha en que la Ley que aprueba dichos cambios es publicada. El importe de los activos por impuestos diferidos es reducido, si es necesario, por el importe de cualquier beneficio tributario que en base a la evidencia disponible se espera que no sea realizado.

n) Reconocimiento de Ingresos

La Corporación reconoce ingresos sobre base devengada provenientes de los intereses por préstamos efectuados a sus Socios como por arriendos y participaciones en empresas. Los pagos por arriendos percibidos por adelantado se registran en cuentas de pasivos y se reconocen con abono a resultados en los meses que efectivamente se devengan estos arriendos.

o) Uso de Estimaciones

La Administración de la Corporación ha utilizado supuestos y estimaciones para la determinación de ciertos activos y pasivos y la revelación de contingencias, a fin de preparar estos estados financieros de conformidad con principios de contabilidad generalmente aceptados en Chile. Los resultados reales podrían diferir de dichos estimados.

NOTA 3 - CORRECCIÓN MONETARIA

Como resultado de la aplicación de las normas de corrección monetaria mencionadas en nota 2(b), al 31 de diciembre de 2012 y 2011, se generó un cargo neto a resultados, según el siguiente detalle:

	<u>2012</u> M\$	<u>2011</u> M\$
(Cargo)/abono a resultados por actualización de:		
Patrimonio	(251.804)	(433.539)
Activos no monetarios	222.179	383.029
Pasivos no monetarios	-	(1.852)
	-----	-----
Cargo neto a resultados	(29.625)	(52.362)
	=====	=====

CORPORACIÓN DE BIENESTAR SERBIMA - MATRIZ

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2012 y 2011

NOTA 4 - INSTRUMENTOS FINANCIEROS PARA NEGOCIACIÓN

Al 31 de diciembre de 2012 y 2011, los instrumentos financieros designados para negociación, corresponden a cuotas de fondos mutuos, de acuerdo al siguiente detalle:

<u>Institución</u>	<u>Tipo de fondo</u>	<u>N° de cuotas</u>	<u>Valor cuota</u> \$	<u>Totales</u>	
				<u>2012</u> M\$	<u>2011</u> M\$
Banco BCI	Corporativo	41,3341	528.877,8642	-	22.320
Banco Scotiabank	Proximidad	32,4306	1.429,6001	-	47
	Optimo	2.175,3909	2.677,6268	-	5.948
Banco Estado	Corporativo	316,0368	1.377,7584	435	445
				—	—
	Totales			435	28.760
				====	=====

NOTA 5 - DEUDORES DE CORTO Y LARGO PLAZO

Al 31 de diciembre de 2012 y 2011, este rubro presenta los siguientes saldos por cobrar de corto y largo plazo:

	<u>Corto plazo</u>		<u>Largo plazo (*)</u>	
	<u>2012</u> M\$	<u>2011</u> M\$	<u>2012</u> M\$	<u>2011</u> M\$
Préstamos:				
Prestamos por cobrar	775.462	464.141	1.048.577	714.452
Clientes Cartagena	12.680	399	-	-
Clientes Algarrobo	419	34.310	-	-
Menos:				
Provisión para deudores incobrables	(42.368)	(15.315)	-	-
	—	—	—	—
Totales	746.193	483.535	1.048.577	714.452
	=====	=====	=====	=====

(*) El plazo máximo de las cuentas por cobrar son 48 meses.

NOTA 6 - TRANSACCIONES CON EMPRESA RELACIONADA

Durante los años 2012 y 2011, la Corporación ha efectuado las siguientes transacciones con empresa relacionada, directa o indirectamente:

<u>Sociedad</u>	<u>Tipo de relación</u>	<u>Tipo de transacción</u>	<u>Monto</u>		<u>Efectos en resultado (cargo) abono</u>	
			<u>2012</u> M\$	<u>2011</u> M\$	<u>2012</u> M\$	<u>2011</u> M\$
Clinica Hospital del Profesor	Filial	Recaudación de cuotas de préstamo	405.055	86.589	-	-
		Préstamos otorgados	242.287	193.990	33.505	28.375
		Retiros recibidos	253.224	177.221	275.633	175.633

CORPORACIÓN DE BIENESTAR SERBIMA - MATRIZ

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2012 y 2011

NOTA 7 - DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR A EMPRESAS RELACIONADAS

Al 31 de diciembre de 2012 y 2011, las cuentas por cobrar a empresa relacionada son:

	<u>2012</u> M\$	<u>2011</u> M\$
Cuentas por cobrar corto plazo:		
Clínica Hospital del Profesor (*)	414.197	548.468
	-----	-----
Totales cuentas por cobrar corto plazo	<u>414.197</u>	<u>548.468</u>

(*) Con fecha 26 de abril de 2011, mediante Convenio de colaboración, la Corporación otorga un préstamo a Clínica Hospital del Profesor por M\$190.000 (históricos), el cual será pagado en un plazo no mayor a 36 meses a partir de la fecha del acuerdo, devengando una tasa de interés fija de 0,75% mensual.

Con fecha diciembre de 2011, mediante Convenio de colaboración se otorga un préstamo a la Clínica Hospital del Profesor por M\$274.546 (históricos), el cual será pagado en 12 cuotas mensuales y sucesivas a partir de febrero de 2012. Este préstamo devenga un interés mensual de 0,75%.

Con fecha diciembre de 2012, mediante Convenio de colaboración se otorga un préstamo a Clínica Hospital del Profesor por M\$242.287 (históricos), el cual será pagado en 11 cuotas mensuales y sucesivas a partir de febrero 2012. Este préstamo devenga un interés mensual de 0,75%.

Durante el año 2012, se efectuaron retiros por M\$253.224.

NOTA 8 - IMPUESTOS POR RECUPERAR

Al 31 de diciembre de 2012 y 2011, este rubro presenta el siguiente detalle:

	<u>2012</u> M\$	<u>2011</u> M\$
Impuesto al valor agregado crédito fiscal	-	2.959
Pago provisional mensual	1.673	2.400
Crédito capacitación	920	939
	-----	-----
Totales	<u>2.593</u>	<u>6.298</u>

38

CORPORACIÓN DE BIENESTAR SERBIMA - MATRIZ

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2012 y 2011

NOTA 9 - ACTIVO FIJO

Al 31 de diciembre de 2012 y 2011, este rubro está conformado por las siguientes partidas:

	<u>2012</u> MS	<u>2011</u> MS
Terrenos	699.207	699.207
Bienes raíces y obras en construcción:		
Propiedad en Algarrobo	341.535	341.535
Propiedad en Cartagena	143.504	143.415
Edificio en Santiago	97.309	97.248
Propiedad en Valdivia	48.195	32.894
Propiedad en Puerto Montt	36.103	36.103
Instalaciones	37.272	37.821
Subtotales bienes raíces y obras en construcción	703.918	689.016
Muebles y equipos:		
Casa Matriz	89.181	86.016
Algarrobo	75.450	67.950
Cartagena	33.410	33.784
Otros	-	1.477
Subtotales muebles y equipos	198.041	189.227
Vehículos	7.788	7.952
Subtotales activo fijo, bruto	1.608.954	1.585.402
Menos:		
Depreciación acumulada	(423.363)	(386.560)
Totales activo fijo, neto	1.185.591	1.198.842

La depreciación de los ejercicios 2012 y 2011, es de M\$40.744 y M\$42.069, respectivamente, y se presenta formando parte de los gastos generales del estado de actividades.

CORPORACIÓN DE BIENESTAR SERBIMA - MATRIZ

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2012 y 2011

NOTA 10 - INVERSIONES EN EMPRESAS RELACIONADAS

Al 31 de diciembre de 2012 y 2011, este rubro está conformado por las siguientes partidas:

<u>Empresa</u>	<u>Participación</u>		<u>Patrimonio filial</u>		<u>Participación proporcional</u>		<u>Utilidad (pérdida) por inversión</u>	
	<u>2012</u>	<u>2011</u>	<u>2012</u>	<u>2011</u>	<u>2012</u>	<u>2011</u>	<u>2012</u>	<u>2011</u>
	%	%	MS	MS	MS	MS	MS	MS
Comunidad Hospital del Profesor	71,00	71,00	13.164.994	12.568.998	9.300.054	8.724.838	814.817	824.581
Edusalud Ltda.	71,00	71,00	1.312.762	1.223.367	932.061	864.966	84.020	68.837
Serbicap Ltda.	98,00	98,00	2.279	2.033	(2.233)	1.992	(4.053)	(2.538)
Totales					10.229.882	9.591.796	894.784	890.880

NOTA 11 - IMPUESTOS DIFERIDOS

Al 31 de diciembre de 2012 y 2011, la Corporación determinó, de acuerdo a los criterios contables del Boletín Técnico N°60 del Colegio de Contadores A.G. y sus modificaciones, los impuestos diferidos según el siguiente detalle:

	<u>Corto plazo</u>		<u>Largo plazo</u>	
	<u>2012</u>	<u>2011</u>	<u>2012</u>	<u>2011</u>
	MS	MS	MS	MS
Diferencia temporaria:				
Provisión para vacaciones	3.826	3.906	-	-
Provisión para deudores incobrables	8.474	3.063	-	-
Pérdida tributaria	-	-	-	33.515
Provisión de valuación	(12.300)	(6.969)	-	(33.515)
Totales	-	-	-	-

CORPORACIÓN DE BIENESTAR SERBIMA - MATRIZ

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2012 y 2011

NOTA 12 - OBLIGACIONES CON BANCOS

Al 31 de diciembre de 2012 y 2011, la Corporación presenta las siguientes obligaciones bancarias a corto y largo plazo:

<u>Institución financiera</u>	<u>Moneda</u>	<u>Tasa interés anual</u> %	<u>Largo plazo</u>		<u>Largo plazo</u>	
			<u>porción corto plazo</u>		<u>2012</u>	<u>2011</u>
			<u>2012</u>	<u>2011</u>	<u>2012</u>	<u>2011</u>
			MS	MS	MS	MS
Banco de Crédito e Inversiones	\$	11,04	193.124	150.969	-	96.642
Banco Santander (*)	UF	4,97	10.651	10.095	22.935	34.490
Banco Scotiabak	\$	12,48	104.071	-	-	-
Línea de Crédito Banco Scotiabank	\$		4.717	-	-	-
Línea de Crédito Banco Crédito e Inversiones	\$		200.000	-	-	-
Totales			512.563	161.064	22.935	131.132

De acuerdo a las condiciones de plazo pactadas, el siguiente es el calendario de vencimiento de los créditos a largo plazo al 31 de diciembre de 2012 y 2011:

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
	MS	MS
2013	-	107.256
2014	10.714	11.152
2015	11.258	11.720
2016	963	1.004
Totales	22.935	131.132

(*) Vencimiento final 1 de enero de 2016 y no contempla garantías.

CORPORACIÓN DE BIENESTAR SERBIMA - MATRIZ

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2012 y 2011

NOTA 13 - INGRESOS PERCIBIDOS POR ADELANTADO

Al 31 de diciembre de 2012, no existe saldo por este concepto.

Al 31 de diciembre de 2011, bajo este rubro se presentan las facturas emitidas en diciembre de 2011, por reservas efectuadas en los centros vacacionales por enero y febrero de 2012, según el siguiente detalle:

	<u>2012</u> MS	<u>2011</u> MS
Centro de Eventos y Cabañas Aguas Marinas	-	20.467

NOTA 14 - PROVISIONES Y RETENCIONES

Al 31 de diciembre de 2012 y 2011, este rubro presenta los siguientes conceptos:

	<u>2012</u> MS	<u>2011</u> MS
Provisión para vacaciones	19.130	19.533
Descuentos previsionales	6.730	7.027
Notaría, impuestos de timbre y seguros	2.098	10.547
Provisiones varias	15.383	39.161
	-----	-----
Totales	43.341	76.268

CORPORACIÓN DE BIENESTAR SERBIMA - MATRIZ

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2012 y 2011

NOTA 15 - PATRIMONIO

Durante los años 2012 y 2011, las cuentas patrimoniales tuvieron las siguientes variaciones:

	<u>Capital sin restricción</u> MS	<u>Reserva revalorización de capital</u> MS	<u>Superávit acumulados</u> MS	<u>Superávit del ejercicio</u> MS	<u>Total</u> MS
Saldos al 1 de enero de 2011 (históricos)	6.218.590	2.779.284	1.180.726	709.138	10.887.738
Distribución del resultado del ejercicio anterior	-	-	709.138	(709.138)	-
Corrección monetaria	242.525	108.392	73.705	-	424.622
Superávit del ejercicio	-	-	-	678.325	678.325
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Saldos al 31 de diciembre de 2011	6.461.115	2.887.676	1.963.569	678.325	11.990.685
Actualización 2,1%	135.683	60.641	41.235	14.245	251.804
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Saldos al 31 de diciembre de 2011, actualizados	<u>6.596.798</u>	<u>2.948.317</u>	<u>2.004.804</u>	<u>692.570</u>	<u>12.242.489</u>
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Saldos al 1 de enero de 2012 (históricos)	6.461.115	2.887.676	1.963.569	678.325	11.990.685
Ajuste resultados acumulados (a)	-	-	(3.285)	-	(3.285)
Distribución del resultado del ejercicio anterior	-	-	678.325	(678.325)	-
Corrección monetaria	135.683	60.641	55.480	-	251.804
Superávit del ejercicio	-	-	-	869.984	869.984
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Saldos al 31 de diciembre de 2012	<u>6.596.798</u>	<u>2.948.317</u>	<u>2.694.089</u>	<u>869.984</u>	<u>13.109.188</u>

(a) Corresponde a una diferencia en la inversión en empresa relacionada presentada al 31 de diciembre de 2011.

NOTA 16 - REMUNERACIONES AL DIRECTORIO

De acuerdo a los estatutos de la Corporación, ésta será dirigida y administrada por un Directorio compuesto por once personas.

<u>Nombre completo</u>	<u>Cargo</u>
Bernardo Jorquera Rojas	Presidente del Directorio
Juan Durán Figueroa	1° Vice Presidente
Oswaldo Delgado Flores	2° Vice Presidente
Camilo Moreno Villarreal	Secretario
Carlos Mora Basoalto	Tesorero
Oscar Blanco Irrarázaval	1° Director
Víctor Pérez Arias	2° Director
Judith Rivera Álvarez	3° Director
Manuel Álvarez Flores	4° Director
Andrés Muñoz Escobar	5° Director
Lucy Albuquerque Escobar	6° Director

Los miembros del Directorio en el ejercicio no perciben ningún tipo de beneficios por el desarrollo de sus cargos.

CORPORACIÓN DE BIENESTAR SERBIMA - MATRIZ

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2012 y 2011

NOTA 17 - GASTOS GENERALES

Al 31 de diciembre de 2012 y 2011, la Corporación presenta la siguiente relación de gastos generales:

	<u>2012</u> M\$	<u>2011</u> M\$
Remuneraciones del personal	269.183	239.358
Indemnizaciones	10.268	12.407
Gastos generales y de funcionamiento	47.172	112.378
Depreciación	40.744	42.069
Gastos de centros de eventos y sucursales	89.301	63.961
	<hr/>	<hr/>
Totales	456.668	470.173
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

NOTA 18 - COMPROMISOS Y CONTINGENCIAS

Al 31 de diciembre de 2012 y 2011, la Corporación no presenta compromisos ni contingencias que requieran ser revelados en los estados financieros.

NOTA 19 - ADOPCIÓN DE NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA

Conforme al plan de convergencia para adoptar las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF o IFRS), y de acuerdo con lo establecido por el Colegio de Contadores de Chile A.G., a través del Boletín Técnico N°79 - versión 2012, aprobado el 17 de enero de 2013, la Sociedad adoptará dichas normas a contar del 1 de enero de 2013. Producto de lo anterior, se podrían originar cambios en los saldos patrimoniales al 1 de enero de 2012 y en los resultados para los ejercicios futuros, los cuales podrían diferir de los presentados en estos estados financieros.

NOTA 20 - HECHOS POSTERIORES

Entre el 31 de diciembre de 2012 y la fecha de emisión de los presentes estados financieros (14 de mayo de 2013), no han ocurrido hechos posteriores que pudieran tener un efecto significativo en las cifras en ellos presentadas, ni en la situación económica y financiera de la Corporación.