



2021

MEMORIA
ANUAL Y
ESTADOS
FINANCIEROS





ÍNDICE

05	Carta del Presidente
06	Antecedentes Legales
07	Antecedentes Constitutivos de la Sociedad
09	Visión y Misión
12	Estructura Social Multiempresas
11	Beneficiarios
13	Beneficios
15	Beneficios Sociales
19	Estados Financieros
29	Notas a los Estados Financieros
53	Informe Complementario de Gestión Asociado a los Estados Financieros



CARTA DEL PRESIDENTE

Me dirijo a ustedes en representación de Servicio de Bienestar Multiempresas Asociadas, para darles a conocer nuestra gestión durante el año 2021.

Continuando con 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 nuestro foco se centró en tres pilares: Mejora Continua, Búsqueda de nuevos Beneficios para nuestros Socios Cooperador y Fortalecer nuestro Equipo Humano.

En Mejora Continua, ordenamos y redefinimos nuestros procesos con foco en el Cliente, reforzamos nuestra Marca, rediseñamos nuestro sitio web y fortalecimos los procesos de integración con nuestros Partners Estratégicos.

En Búsqueda de Nuevos Beneficios, se continuó con la implementación de nuevos convenios hospitalarios, con el objeto de facilitar el reembolso a nuestros beneficiarios, además se incorporaron nuevos servicios para que las Empresas puedan hacer uso de sus excedentes siempre cumpliendo los criterios establecidos (universalidad, que la ayuda no exceda la cuantía real del gasto, que estén destinados a solucionar total o parcialmente problemas económicos de los trabajadores cuyo origen se encuentre en una contingencia o eventualidad, y no deben implicar un incremento de remuneraciones de los trabajadores por servicios prestados).

En el pilar de Recurso Humano, nos adaptamos al Teletrabajo Total en forma muy satisfactoria, cumpliendo siempre nuestros objetivos en tiempo y forma, además reforzamos la estructura interna con el objeto de entregar un mejor servicio a nuestros Socios Cooperadores.

No quiero terminar sin reconocer a todos los Colaboradores, quienes pusieron a disposición del logro de los objetivos del año, toda su capacidad profesional y también personal. A ellos mi agradecimiento por ser el pilar de lo que hemos construido, confiamos en su compromiso para seguir cumpliendo nuestro propósito. 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 año 2022, el desafío es seguir creciendo, y especializarnos en la administración eficiente de beneficios, asegurando el mejor servicio, además del control y calidad de los distintos procesos en los cuales intervienen nuestros Socios Cooperadores y Beneficiarios.

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

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 Jose Luis Puerto Castro Rodney Henning Goldberg
Auditores Externos	KPMG Ltda.
Abogados	RÍOS, RAMDOHR Y GARCÍA 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

ANTECEDENTES CONSTITUTIVOS

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

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

Su finalidad es propender al mejoramiento de las condiciones de vida de sus beneficiarios y de sus cargas familiares; y proporcionarles ayuda médica, dental, social o económica, en la medida que sus recursos lo permitan. Para estos efectos, todos aquellos hombres y mujeres que tengan la calidad de empleados de los Socios Cooperadores, y sean propuestos por dichos Socios Cooperadores y aprobados por el Directorio del Bienestar e incluidos en la nómina llevada por el Bienestar, serán denominados conjuntamente como los Beneficiarios.

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

VISIÓN Y MISIÓN



VISION

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



MISION

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

ESTRUCTURA SOCIAL MULTIEMPRESAS

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

1. SOCIOS ACTIVO

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

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

A diciembre del 2021, la estructura de SERBIMAS cuenta con 8 socios activos.

2. SOCIOS COOPERADORES

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

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

A diciembre de 2021, el número de Socios Cooperadores se mantuvo en 24 empresas partícipes de ésta.

SOCIOS COOPERADORES 2021

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

BENEFICIARIOS

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

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

- a. El o la cónyuge o conviviente del beneficiario.
- b. Los hijos y los adoptados hasta los 18 años; los mayores de edad y hasta los 28 años, solteros y que sigan cursos regulares en la enseñanza media, normal, técnica, especializada o superior en instituciones del Estado o reconocidas por éste o inválidos de cualquier edad.
- c. Los hijos de la o el cónyuge o la o el conviviente solteros que sigan cursos regulares en la enseñanza media, normal, técnica, especializada o superior en instituciones del Estado o reconocidas por éste o inválidos de cualquier edad.
- d. Los nietos y bisnietos, huérfanos de padre y madre, o abandonados por estos, en las mismas condiciones que en el punto anterior.
- e. La madre viuda.

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

g. Los niños huérfanos o abandonados (en las mismas condiciones que los niños) y los inválidos que estén al cargo de instituciones del Estado o reconocidas por éste para su crianza y mantención.

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

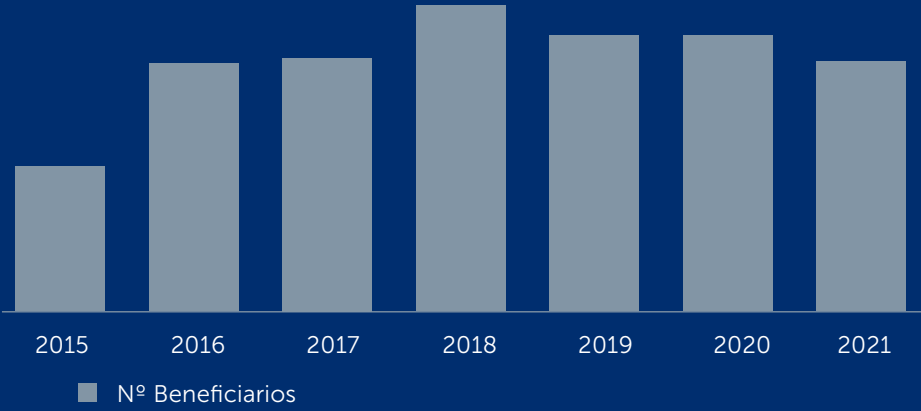
i. Otros dependientes del Beneficiario, cuya dependencia económica sea debidamente acreditada y aprobados por el Directorio de la Asociación.

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

A diciembre del 2021, se consideraron como beneficiarios: 365992 personas.

A diciembre del 2021, se consideraron como beneficiarios:
403121 personas

EVOLUCIÓN BENEFICIARIOS



AÑO	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Nº Beneficiarios	211.730	362.464	370.387	447.173	403.376	403.121	365.992

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.

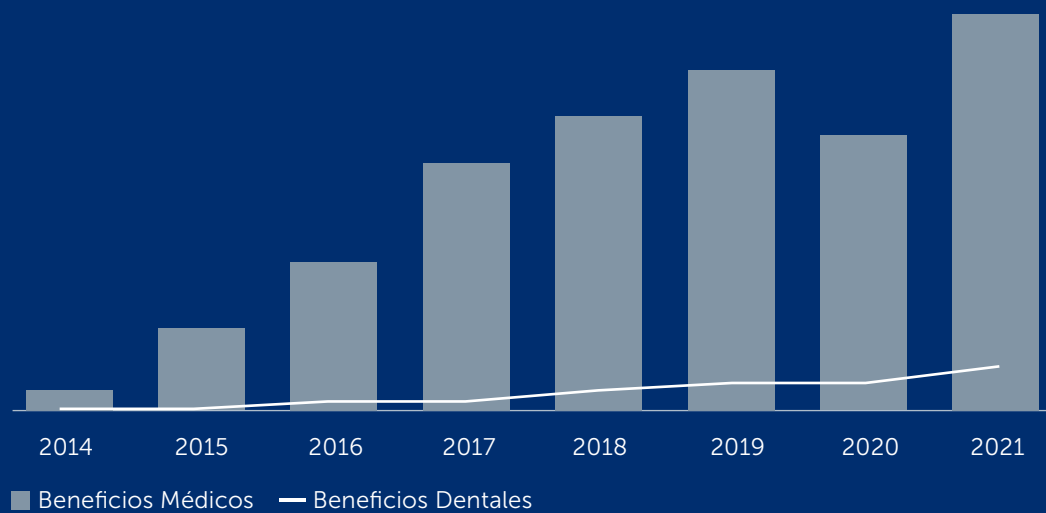
Beneficios Médicos

- 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 2021, presentó un alza de un 68% en beneficios de salud y 36,74% en beneficios dentales incluso superior al año 2019, lo que se relaciona directamente con el aumento de la frecuencia de las prestaciones post peak de pandemia. En concreto, se desembolsaron \$32.009.871 mil millones en beneficios de salud y \$3.698.467 mil millones en beneficios dentales.

EVOLUCIÓN PAGO DE BENEFICIOS MÉDICOS Y DENTALES



AÑO	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
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
Beneficios Dentales	\$0	\$116.852	\$453.145	\$808.128	\$1.728.220	\$2.272.100	\$2.381.648	\$3.698.467

BENEFICIOS SOCIALES

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

Matrimonio: El servicio de Bienestar, otorgará un bono por concepto de matrimonio. Si ambos contrayentes son afiliados, se otorgará este beneficio a cada uno de ellos.

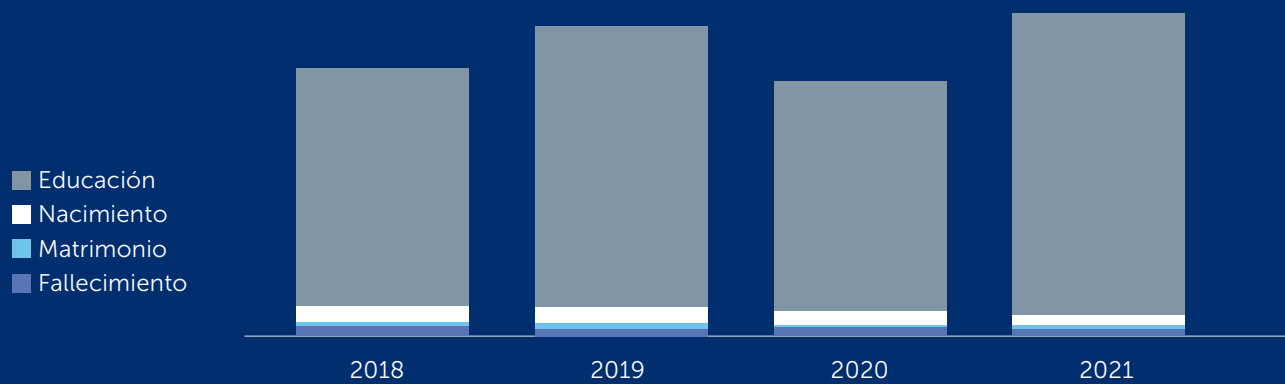
Nacimiento: El servicio de Bienestar, otorgará un bono por el nacimiento de cada hijo. Si ambos padres son afiliados, se otorgará este beneficio a cada uno de ellos.

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

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

Para este año 2021, presentamos un aumento de un 21% en la entrega de Beneficios Sociales, pasando de los \$126.080.148 pagados en 2020 a \$160.003.080 en 2021. Esto afectó principalmente a los Beneficios Educativos donde en el año 2020 se presentaron 1686 casos v/s los 1944 casos del 2021.

EVOLUCIÓN PAGO DE BENEFICIOS SOCIALES



	2018	2019	2020	2021
Fallecimiento	\$4.763.094	\$3.602.071	\$4.323.591	\$ 3.218.317
Matrimonio	\$2.450.496	\$2.679.951	\$1.415.580	\$2.092.815
Nacimiento	\$7.512.327	\$7.962.120	\$6.597.442	\$4.990.905
Educación	\$117.872.217	\$139.200.316	\$113.743.535	\$149.701.043





ESTADOS FINANCIEROS

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



Informe de los Auditores Independientes

Señores Socios y Directores de
Servicio de Bienestar Multiempresas Asociadas:

Hemos efectuado una auditoría a los estados financieros adjuntos de Servicio de Bienestar Multiempresas Asociadas, que comprenden los estados de situación financiera al 31 de diciembre de 2021 y 2020 y los correspondientes estados de resultados integrales, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas y las correspondientes notas a los estados financieros.

Responsabilidad de la Administración por los estados financieros

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

Responsabilidad del auditor

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

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

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



Opinión

En nuestra opinión, los mencionados estados financieros presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación financiera de Servicio de Bienestar Multiempresas Asociadas al 31 de diciembre de 2021 y 2020 y los resultados de sus operaciones y los flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas, de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera.

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'F. Escobar C.', written over a faint, light blue grid background.

Fabiola Escobar C.

KPMG SpA

Santiago, 11 de agosto de 2022

Estados de Situación Financiera

al 31 de diciembre de 2021 y 2020

Activos	Notas	2021 M\$	2020 M\$
Activos corrientes:			
Efectivo y equivalentes al efectivo	6	13.572.912	14.883.216
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	7	1.369.243	402.080
Otros Activos no Financieros, Corrientes	8	167.626	3.824.868
Cuentas por cobrar a empresas relacionadas	11	1.186.574	2.687.733
Total activos corrientes		16.296.355	21.797.897
Activos no corrientes:			
Propiedades, planta y equipos		-	33
Activos intangibles distintos de la plusvalía	9	3.814	5.319
Total de activos no corrientes		3.814	5.352
Total activos		16.300.169	21.803.249
Pasivos y patrimonio			
Pasivos corrientes:			
Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar	10	15.936.118	21.331.664
Pasivos por Impuestos Corrientes	13	9.208	-
Total pasivos corrientes		15.945.326	21.331.664
Patrimonio:			
Capital pagado	12	1.000	1.000
Superávit acumulado		353.843	470.585
Total patrimonio		354.843	471.585
Total pasivos y patrimonio		16.300.169	21.803.249

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.

Estados de Resultados Integrales

por los años terminados al 31 de diciembre de 2021 y 2020

Estados de resultados	Notas	2021 M\$	2020 M\$
Ingresos de Aportes e Instituciones	14	46.969.967	29.600.873
Ingresos de Actividades Propias	14	723.828	690.117
Egresos de Beneficios a Socios	15	(47.272.494)	(29.986.981)
Superávit Bruto		421.301	304.009
Ingresos Financieros	16	16.149	22.180
Gastos de Administración	17	(326.699)	(138.838)
Otros Egresos	18	(216.670)	(133.940)
(Déficit) /Superávit antes de impuesto		(105.919)	53.411
Gasto por impuesto a las ganancias	13	(10.823)	-
(Déficit) /Superávit del Ejercicio		(116.742)	53.411

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 2021 y 2020

	Capital Pagado M\$	Superávit Acumulado M\$	Total M\$
Saldo al 1 de enero de 2021	1.000	470.585	471.585
Déficit del ejercicio	-	(116.742)	(116.742)
Saldo al 31 de diciembre de 2021	1.000	353.843	354.843
Saldo al 1 de enero de 2020	1.000	417.174	418.174
Superávit del ejercicio	-	53.411	53.411
Saldo al 31 de diciembre de 2020	1.000	470.585	471.585

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.

Estados de Flujos de Efectivo

por los años terminados al 31 de diciembre de 2021 y 2020

	Nota	2021 M\$	2020 M\$
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de operación:			
(Déficit) / Superávit del ejercicio		(116.742)	53.411
Ajustes por conciliación de ganancias (pérdidas):			
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	7	(967.163)	(2.583.942)
Otros activos no financieros	8	3.657.242	(4.691.015)
Depreciación		33	66
Amortización	9	1.505	1.505
Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar	10	(5.395.546)	14.312.057
Pasivos por Impuestos Corrientes	13	9.208	-
Cuentas por cobrar a empresas relacionadas	11	1.501.159	502.792
Flujo neto por actividades de la operación		(1.310.304)	7.594.874
Flujos originados por actividades de inversión		-	-
Flujos originados por actividades de financiamiento		-	-
Flujos netos de efectivo y equivalentes al efectivo		(1.310.304)	7.594.874
Efectivo y equivalentes al efectivo al principio del ejercicio		14.883.216	7.288.342
Efectivo y equivalentes al efectivo al final del ejercicio	6	13.572.912	14.883.216

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.



NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

30	(1) Información general
31	(2) Resumen de las principales políticas contables
38	(3) Nuevos pronunciamientos contables
39	(4) Cambios contables
39	(5) Administración del riesgo financiero
41	(6) Efectivo y equivalentes al efectivo
42	(7) Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar
43	(8) Otros Activos no Financieros, Corrientes
43	(9) Activos intangibles distintos de la plusvalía
44	(10) Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar
45	(11) Cuentas por cobrar y por pagar a empresas relacionadas
46	(12) Capital
47	(13) Impuesto a la renta y diferidos
48	(14) Ingresos de aportes e instituciones
49	(15) Egresos de beneficios a socios
49	(16) Ingresos financieros
50	(17) Gastos de administración
50	(18) Otros egresos
51	(19) Remuneraciones del Directorio
51	(20) Compromisos y contingencias
51	(21) Hechos posteriores

Notas a los Estados Financieros

al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(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 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.

Los Socios Activos de la Corporación al 31 de diciembre de 2021 y 2020 son los siguientes:

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

(*) Se incorporan como Socios Activos con fecha 13 de septiembre del 2021

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

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, la Corporación cuenta con una dotación de 7 y 5 trabajadores, respectivamente.

(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 2021 y 2020. Los estados de resultados integrales, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el ejercicio comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2021 y 2020.

Los estados financieros fueron aprobados por el Directorio de la Corporación en su sesión de fecha 8 de agosto de 2022.

B. Bases de preparación

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

C. Responsabilidad de la información y estimaciones realizadas

La información contenida en estos estados financieros al 31 de diciembre de 2021 y 2020, es responsabilidad del Directorio, que manifiesta expresamente que se han aplicado en su totalidad los principios y criterios incluidos en las Normas Internacionales de Información Financiera ("NIIF"), y representan la adopción integral, explícita y sin reservas de las referidas normas internacionales emitidas por el International Accounting Standards Board (IASB).

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

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

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

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

Notas a los Estados Financieros

al 31 de diciembre de 2021 y 2020

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 de presentación y moneda funcional

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

G. Efectivo y equivalentes al efectivo

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

H. Activos financieros y pasivos financieros

i) Reconocimiento y medición inicial

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

ii) Clasificación y medición posterior

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

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

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 2021 y 2020

(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.

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.

Notas a los Estados Financieros

al 31 de diciembre de 2021 y 2020

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.

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 Socios descontados de las remuneraciones y remitidos por el empleador de los socios a la Corporación, b) Aportes realizados por el o los Socios Cooperador (es), remitidos a Corporación en conjunto con los aportes de Socios, c) Los ingresos por asesorías de el o los Socios Cooperador (es), corresponde a reembolsos de por gasto de la misma similitud.

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.

M. Impuesto a las ganancias e impuestos diferidos

Durante el período 2020 la entidad se encontraba afecta al Artículo N°40 N 4 de la Ley sobre Impuesto a la Renta, donde se eximia del pago de impuesto renta de primera categoría, esto porque no contaba con operaciones afectas. Desde el año comercial 2021 la Corporación se encuentra presentando operaciones afectas por conceptos de asesorías debido a contrato de exclusividad mantenido con Chilena Consolidada, contrato que inicio vigencia en marzo de 2021, lo que llevo a la entidad a generar tributación de impuestos para el período 2021.

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

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. Prestaciones futuras

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

Notas a los Estados Financieros

al 31 de diciembre de 2021 y 2020

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.

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

R. Ingresos Financieros

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

(3) Nuevos pronunciamientos contables

Los siguientes pronunciamientos contables modificados son de aplicación obligatoria a partir de los períodos iniciados el 1 de enero de 2021:

I. Modificaciones a las NIIF

Modificaciones a las referencias al Marco Conceptual para la Información Financiera.

Definición de un Negocio (Modificaciones a la NIIF 3).

Definición de Material o con Importancia Relativa (Modificaciones a la NIC 1 y a la NIC 8).

Reforma de la Tasa de Interés de Referencia (Modificaciones a las NIIF 9, NIC 39 y NIIF 7).

Vigencia de la exención temporal de la aplicación de la NIIF 9 (Modificaciones a la NIIF 4).

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

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

II. Pronunciamientos contables emitidos aún no vigentes

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

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

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

(4) Cambios contables

Durante el período terminado al 31 de diciembre del 2021 no han ocurrido cambios contables que afecten la presentación de estos estados financieros

(5) 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:

Notas a los Estados Financieros

al 31 de diciembre de 2021 y 2020

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 2021 la Compañía no aplica riesgo de crédito para Socios Cooperadores.

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

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 2021 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, donde por ejemplo Money Market en enero 2021 poseía una tasa de interés promedio de 0,0103 y en diciembre 2021 finalizó con una tasa de interés promedio de 0,2161

D. Riesgo Operacional:

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

E. Riesgos efecto del Covid-19

La pandemia de Covid -19 nos hizo enfocarnos en reforzar los controles de nuestros ingresos, la cuota de gestión se mantuvo por Socio Cooperador independiente del aumento de beneficios entregados a los Socios comparado con el año 2020.

Serbimas logró operar al 100% vía remota desde marzo de 2020 y que aún se mantiene vigente, con continuidad total de la operación, trabajando con plena normalidad y muy altos niveles de actividad en toda la organización. Esto se logró debido a que se contaba previamente con un conjunto de sistemas que permitían a sus colaboradores trabajar de forma remota y, además, se potenciaron los servicios de reportería de gestión hacia los Socios Cooperadores enfocados en retroalimentar periódicamente sobre el uso de sus beneficios, reportería de cobranza y de gestión de recaudación, además de reuniones periódicas de coordinación con los Socios Cooperadores y con nuestros Socios estratégicos. De lo anterior es que en nota (18) del estado financiero se refleje un saldo al 31 de diciembre del 2021 de gastos por asignación de teletrabajo de M\$250.

(6) 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:

	2021 M\$	2020 M\$
Caja	1.000	1.000
Cuenta corrientes bancarias – Banco de Chile pesos	10.591.327	12.258.772
Cuenta corrientes bancarias – Banco Santander pesos	513.130	172.138
Fondos Mutuos (Money Market + Santander)	2.467.455	2.451.306
Total efectivo y equivalentes al efectivo	13.572.912	14.883.216

Notas a los Estados Financieros

al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(a) Detalle de Fondos Mutuos:

	N° de cuotas	Valor cuota \$	Monto M\$
Al 31 de diciembre de 2021			
Fondo Mutuo Santander Money Market	52.107,9422	1620,3513	84.433
Fondo Mutuo Zurich Money Market Serie S	2.073.835,2185	1149,0894	2.383.022
Total fondos mutuos			<u>2.467.455</u>
Al 31 de diciembre de 2020			
Fondo Mutuo Santander Money Market	2.073.796,0034	1.141,6149	2.367.476
Fondo Mutuo Zurich Money Market Serie S	52.107,9422	1.608,7751	83.830
Total fondos mutuos			<u>2.451.306</u>

No existen restricciones a las disposiciones de efectivo.

(7) Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, este rubro presenta la siguiente relación de saldos por cobrar

	2021 M\$	2020 M\$
Anticipo proveedores	-	402.080
Anticipo de remuneraciones	72	-
Provisión de ingresos por percibir (7.1)	<u>1.369.171</u>	<u>-</u>
Totales	<u>1.369.243</u>	<u>402.080</u>

(7.1) Se realizó provisión por ingresos que serán percibidos durante el mes de enero del año 2022, ingresos que corresponden a facturaciones del mes de diciembre del 2021 de la corporación.

(8) Otros Activos no Financieros, Corrientes

	2021 M\$	2020 M\$
Giros y depósitos en tránsito	167.626	3.824.825
Fondos por rendir	-	43
Totales	<u>167.626</u>	<u>3.824.868</u>

*Giros y depósitos en tránsito corresponden a movimientos de banco conciliados que no han sido identificados a la fecha de cierre.

(9) Activos intangibles distintos de la plusvalía

El movimiento de los activos intangibles se detalla a continuación:

	Software M\$	Total M\$
Saldo inicial al 1 de enero de 2021	9.034	9.034
Adiciones	-	-
Bajas	-	-
Valor bruto	<u>9.034</u>	<u>9.034</u>
Amortización acumulada	(3.715)	(3.715)
Amortización del ejercicio	<u>(1.505)</u>	<u>(1.505)</u>
Saldo final al 31 de diciembre de 2021	<u>3.814</u>	<u>3.814</u>

	Software M\$	Total M\$
Saldo inicial al 1 de enero de 2020	9.034	9.034
Adiciones	-	-
Bajas	-	-
Valor bruto	<u>9.034</u>	<u>9.034</u>
Amortización acumulada	(2.210)	(2.210)
Amortización del ejercicio	<u>(1.505)</u>	<u>(1.505)</u>
Saldo final al 31 de diciembre de 2020	<u>5.319</u>	<u>5.319</u>

Notas a los Estados Financieros

al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(10) Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, bajo este rubro se incluye los siguientes conceptos:

	2021 M\$	2020 M\$
Proveedores (*)	289.385	719.310
Cotizaciones previsionales	3.045	3.889
Prestaciones futuras (**)	15.633.714	20.606.561
Anticipo Proveedores	7.107	-
PPM por Pagar	1.615	-
Impuesto Único	1.213	1.298
Impuesto 2da Categoría	14	606
Préstamo Solidario 3%	25	-
Totales	15.936.118	21.331.664

(*) Incluye: Facturas por Pagar Otros Proveedores M\$ 41.243, Documentos por Pagar M\$37.466, Provisiones M\$210.676

(**) Corresponde a Saldos de los Socio Cooperador entre lo cobrado, lo pagado y utilizado, que serán reconocidas una vez que el Socio Cooperador utilice el beneficio.

Movimiento de prestaciones futuras al 31 de diciembre de 2021 y 2020:

	2021 M\$	2020 M\$
Saldo inicial	20.606.561	6.561.393
Movimientos del año (*)	(4.972.847)	14.045.168
Totales	15.633.714	20.606.561

Corresponde a constitución y liberaciones de prestaciones futuras

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

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, bajo este rubro se incluye los siguientes conceptos:

2021

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	1.614.942	(428.368)	1.186.574
Totales			1.614.942	(428.368)	1.186.574

(*) Incluye:

Facturas por pagar	: M\$	(280.997)
Cuentas por cobrar	: M\$	161.484
Provisiones	: M\$	(147.371)
<u>Anticipo proveedores</u>	: M\$	<u>1.453.458</u>
Total Saldo Nota N°11	: M\$	1.186.574

2020

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	5.256.940	(2.569.207)	2.687.733
Totales			5.256.940	(2.569.207)	2.687.733

(*) Incluye:

Facturas por pagar	: M\$	(2.235.769)
Provisiones	: M\$	(333.438)
<u>Anticipo proveedores</u>	: M\$	<u>5.256.940</u>
Total Saldo Nota N°11	: M\$	2.687.733

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, 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 2021 y 2020

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

2021

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	(280.997)	-
99.185.000-7	Chilena Consolidada Seguros de Vida S.A.	Chile	Comercial	Cuentas por Cobrar	161.484	-
99.185.000-7	Chilena Consolidada Seguros de Vida S.A.	Chile	Comercial	Provisiones	(147.371)	-
99.185.000-7	Chilena Consolidada Seguros de Vida S.A.	Chile	Comercial	Anticipo Proveedores	1.453.458	-

2020

RUT	Sociedad	País	Relación	Concepto	Monto	Efecto en resultados
99.185.000-7	Chilena Consolidada Seguros de Vida S.A.	Chile	Comercial	Facturas por Pagar	(2.235.769)	-
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	(333.438)	-
99.185.000-7	Chilena Consolidada Seguros de Vida S.A.	Chile	Comercial	Anticipo Proveedores	5.256.942	-

(12) Capital

El capital social de Servicios de Bienestar Multiempresas Asociados al 31 de diciembre del 2021 y 2020 asciende a M\$1.000.

(13) Impuesto a la renta y diferidos

A. Activos/(pasivos) por impuestos corrientes

Los activos/(pasivos) por impuestos corrientes al 31 de diciembre de 2021 y 2020, corresponden a las siguientes partidas:

	2021 M\$	2020 M\$
Provisión impuestos a la renta	(10.823)	-
PPM por recuperar	1.615	-
Totales	(9.208)	-

B. Gastos impuestos a las ganancias

El detalle del gasto por impuesto a la renta por los períodos terminados al 31 de diciembre de 2021 y 2020, es el siguiente:

Ingresos/(gastos) por impuestos corrientes a las ganancias	2021 M\$	2020 M\$
Gasto por impuesto corriente	(10.823)	-
Ajuste al impuesto corriente del período anterior por rentas pasivas	-	-
Total gasto por impuestos corrientes	(10.823)	-
Gasto diferido por impuestos relativos a la creación o reversión de diferencias temporarias	-	-
Totales	(10.823)	-

Notas a los Estados Financieros

al 31 de diciembre de 2021 y 2020

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 2021, es la siguiente:

	2021		2020	
	Tasa de impuesto %	Monto M\$	Tasa de impuesto %	Monto M\$
Déficit antes de impuesto		(105.919)	-	-
Utilidad por impuesto a la renta aplicando la tasa impositiva local	25,00	26.480	-	-
Factores que afectan el gasto fiscal del ejercicio:				
Otras diferencias de impuesto	(35.22)	(37.303)	-	-
Tasa efectiva y gasto por impuesto a la renta	(10,22)	(10.823)	-	-

(14) Ingresos de aportes e instituciones

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

	2021 M\$	2020 M\$
Ingresos Socios Cooperadores:		
Socios cooperadores	46.969.967	29.600.873
Total	46.969.967	29.600.873

Ingresos Corporación:

	2021 M\$	2020 M\$
Contrato Exclusividad (*)	161.485	-
Cuotas de gestión	260.158	264.090
Asesorías	302.185	426.027
Total	723.828	690.117

(*) En marzo del 2021 se oficializó un contrato de exclusividad con Chilena Consolidada

(15) Egresos de beneficios a socios

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

	2021 M\$	2020 M\$
Egresos Socios Cooperadores:		
Reembolsos beneficios de salud	(32.009.872)	(18.540.343)
Reembolso beneficio dental	(3.698.467)	(2.695.880)
Reembolsos otros beneficios	(160.003)	(126.916)
Beneficios de salud	(6.208.153)	(4.630.742)
Beneficios dentales	(1.051.083)	(518.875)
Beneficios catastróficos	(2.303.102)	(1.455.677)
Beneficios escolares	(133.648)	(42.097)
Beneficios de vida	(1.405.639)	(1.389.362)
Otros beneficios	-	(200.981)
Total	<u>(46.969.967)</u>	<u>(29.600.873)</u>
Egresos Corporación		
Asesorías	<u>(302.527)</u>	<u>(386.108)</u>
Total	<u>(302.527)</u>	<u>(386.108)</u>
Totales	<u>(47.272.494)</u>	<u>(29.986.981)</u>

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

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

(16) Ingresos financieros

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

	2021 M\$	2020 M\$
Rentabilidad de instrumentos financieros	<u>16.149</u>	<u>22.180</u>
Totales	<u>16.149</u>	<u>22.180</u>

Notas a los Estados Financieros

al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(17) 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:

	2021 M\$	2020 M\$
Sueldo base (*)	(145.081)	(46.142)
Gratificación	(9.859)	(4.516)
Gastos previsionales	(5.255)	(2.387)
Seguro complementario	(2.837)	(1.832)
Bono escolaridad	(180)	-
Aguinaldo	(2.719)	(1.438)
Asignación teletrabajo	(250)	-
Honorarios	(27.973)	(13.708)
Colación	(5.968)	(2.330)
Finiquito	(15.877)	(3.894)
Otros arriendos	(117)	-
Depreciación	(33)	(66)
Amortización	(1.506)	(1.506)
Materiales de aseo y oficina	(1.092)	(868)
Gastos legales y notariales	(148)	-
Suscripciones	(360)	-
Servicios profesionales	(85.431)	(26.717)
Servicios contables	(154)	(466)
Otros	(21.859)	(32.968)
Totales	(326.699)	(138.838)

(*) A partir del 2do. Semestre del 2020 se traspasaron 3 personas desde Chilena Consolidada Seguros de Vida S.A a Servicio de bienestar multiempresas, terminando el año con una dotación de 5 personas y en el 2021 se incorporaron 2 personas a Serbimas (Analista Recaudación y Analista Operaciones).

(18) Otros egresos

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

	2021 M\$	2020 M\$
Gastos Financieros	(216.634)	(133.940)
Multa Intereses y Reajustes	(36)	-
Totales	(216.670)	(133.940)

(19) 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 Díaz. Miguel Angel Cordova Jose Luis Puerto Castro (*) Rodney Henning Goldberg (*)

(*) Se incorporaron como Socios Activos con fecha 13 de septiembre de 2021-

(20) Compromisos y contingencias

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, la Corporación no presenta compromisos ni otras contingencias que requieran ser revelados en los estados financieros.

(21) Hechos posteriores

Entre el 1 de enero de 2022 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.





INFORME COMPLEMENTARIO DE GESTIÓN ASOCIADO A LOS ESTADOS FINANCIEROS

- 54** Regularizaciones en cuentas de activos
- 56** Regularizaciones en cuentas de pasivos

Informe Complementario de Gestión

Asociado a los Estados Financieros

A solicitud del Directorio, en el año 2021 la administración trabajó en la regularización de partidas históricas que impactó principalmente a: Anticipo Otros Proveedores, Otros Activos No Financieros (Giros y Depósitos en Tránsito), Acreedores Comerciales, Otras Cuentas por Pagar y Otras Cuentas por Cobrar a Empresas relacionadas.

A continuación, por cada partida se detalla los saldos pendientes de conciliar por cada año informados en el Balance 2020, lo que quedó pendiente de conciliar en el Balance 2021 y finalmente el monto regularizado en el Balance 2021, asociado a su respectiva Nota Explicativa del Balance..

1.-REGULARIZACIONES EN CUENTAS DE ACTIVOS

Nota (7) Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar

	2021	2020
	M\$	M\$
Anticipo proveedores	-	402.080

A continuación, se presentan los saldos pendientes de conciliar en la cuenta Anticipo Otros Proveedores por cada año informados en el Balance 2020, lo regularizado el 2021, lo pendiente por regularizar y lo nuevo por conciliar:

Anticipo Otros Proveedores	Pendiente 2020	Regularizados en 2021 del Ejercicio Anterior	Pendiente por Regularizar 2021	Nuevo 2021	TOTAL 2021
Correspondientes al Año 2021	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Correspondientes al Año 2020	\$ 12.456.791	\$ -12.456.791	\$ -	\$ -	\$ -
Correspondientes al Año 2019	\$ 399.969.215	\$ -399.969.215	\$ -	\$ -	\$ -
Históricos	\$ -10.345.540	\$ -10.345.540	\$ -	\$ -	\$ -
Total Anticipos Otros Proveedores	\$ 402.080.466	\$ 402.080.466	\$ -	\$ -	\$ -

Nota 8) Otros Activos no Financieros, Corrientes

	2021	2020
	M\$	M\$
Giros y depósitos en tránsito	167.626	3.824.825

A continuación, se presentan los saldos pendientes de conciliar en la cuenta Giros y Depósitos en Tránsito por cada año informados en el Balance 2020, lo regularizado el 2021, lo pendiente por regularizar y lo nuevo por conciliar:

GIROS EN TRÁNSITO	Pendiente 2020	Regularizados en 2021 del Ejercicio Anterior	Pendiente por Regularizar 2021	Nuevo 2021	TOTAL 2021
Correspondientes al Año 2021	\$ -		\$ -	\$ 4.265.523	\$ 4.265.523
Correspondientes al Año 2020	\$ 4.100.298.596	\$ -3.945.169.913	\$ 155.128.683	\$ -	\$ 155.128.683
Correspondientes al Año 2019	\$ 1.328.025		\$ 1.328.025	\$ -	\$ 1.328.025
Históricos	\$ 36.252.354		\$ 36.252.354	\$ -	\$ 36.252.354
Total Giros en Tránsito	\$ 4.137.878.975	\$ -3.945.169.913	\$ 192.709.062	\$ 4.265.523	\$ 196.974.585

DEPOSITOS EN TRÁNSITO	Pendiente 2020	Regularizados en 2021 del Ejercicio Anterior	Pendiente por Regularizar 2021	Nuevo 2021	TOTAL 2021
Correspondientes al Año 2021	-	-	\$ -	\$ 10.965.183	\$ 10.965.183
Correspondientes al Año 2020	\$ 170.382.835	\$ -162.602.036	\$ 7.780.799	\$ -	\$ 7.780.799
Correspondientes al Año 2019	\$ 142.584.736	\$ -132.068.759	\$ 10.515.977	\$ -	\$ 10.515.977
Históricos	\$ 86.299	\$ -	\$ 86.299	\$ -	\$ 86.299
Total Depósitos en Tránsito	\$ 313.053.870	\$ -294.670.795	\$ 18.383.075	\$ 10.965.183	\$ 29.348.258

Total Giros - Depósitos en tránsito	\$ 3.824.825.105	\$ -3.650.499.118	\$ 174.325.987	\$ -6.699.660	\$ 167.626.327
--	-------------------------	--------------------------	-----------------------	----------------------	-----------------------

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

2021

Sociedad	Relación	Moneda	Cuentas por cobrar corriente M\$	Cuentas por pagar corriente M\$	Movimiento Neto
Chilena Consolidada Seguros de Vida S.A. (*)	Relacionado	Pesos	1.614.942	(428.368)	1.186.574
Totales			1.614.942	(428.368)	1.186.574

(*) Incluye:

Facturas por pagar : M\$280.997
 Cuentas por cobrar : M\$(161.484)
 Provisiones : M\$147.371
 Anticipo proveedores : M\$(1.453.458)
Total Saldo Nota N°11: M\$1.186.574

2020

Sociedad	Relación	Moneda	Cuentas por cobrar corriente M\$	Cuentas por pagar corriente M\$	Movimiento Neto
Chilena Consolidada Seguros de Vida S.A. (*)	Relacionado	Pesos	5.256.942	(2.569.207)	2.687.735
Totales			5.256.942	(2.569.207)	2.687.735

(*) Incluye:

Informe Complementario de Gestión Asociado a los Estados Financieros

A continuación, se presentan los saldos pendientes de conciliar en la cuenta Anticipo Proveedores Empresas Relacionadas por cada año informados en el Balance 2020, lo regularizado el 2021, lo pendiente por regularizar y lo nuevo por conciliar:

Anticipo Proveedores Empresas Relacionadas	Pendiente 2020	Regularizados en 2021 del Ejercicio Anterior	Pendiente por Regularizar 2021	Nuevo 2021	TOTAL 2021
Correspondientes al Año 2021	\$ -			\$ 946.978.930	\$ 946.978.930
Correspondientes al Año 2020	\$ 3.082.049.557	\$ -2.771.250.611	\$ 310.798.946	\$ -	\$ 310.798.946
Correspondientes al Año 2019	\$ 1.813.108.542	\$ -1.710.302.354	\$ 102.806.188	\$ -	\$ 102.806.188
Históricos	\$ 361.783.894	\$ -268.909.989	\$ 92.873.905	\$ -	\$ 92.873.905
Total Anticipos E.R	\$ 5.256.941.993	\$ -4.750.462.954	\$ 506.479.039	\$ 946.978.930	\$ 1.453.457.969

TOTAL DISMINUCIÓN DE ACTIVOS POR REGULARIZACIÓN:

Anticipo Otros Proveedores	: \$ -402.080.466
Giros y Depósitos en Tránsito	: \$-3.650.499.118
Anticipo Proveedores Empresas Relacionadas	: \$-4.750.462.954
Total	: \$-8.803.042.538

2.-REGULARIZACIONES EN CUENTAS DE PASIVOS

Nota 10) Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar

	2021	2020
	M\$	M\$
Otros Proveedores (*)	289.385	719.310

(*) Incluye: **Facturas por Pagar Otros Proveedores M\$ 41.243**, Documentos por Pagar M\$37.466, Provisiones M\$210.676

A continuación, se presentan los saldos pendientes de conciliar en la cuenta Facturas por Pagar Otros Proveedores por cada año informados en el Balance 2020, lo regularizado el 2021, lo pendiente por regularizar y lo nuevo por conciliar:

Facturas por Pagar Otros Proveedores	Pendiente 2020	Regularizados en 2021 del Ejercicio Anterior	Pendiente por Regularizar 2021	Nuevo 2021	TOTAL 2021
Correspondientes al Año 2021	\$ -		\$ -	\$ 37.108.007	\$ 37.108.007
Correspondientes al Año 2020	\$ 200.426.491	\$ -200.426.491	\$ -	\$ -	\$ -
Correspondientes al Año 2019	\$ 406.171.878	\$ -404.848.013	\$ 1.323.865	\$ -	\$ 1.323.865
Históricos	\$ 19.165.307	\$ -16.354.421	\$ 2.810.886	\$ -	\$ 2.810.886
Total Facturas por Pagar Otros Proveedores	\$ 625.763.676	\$ -621.628.925	\$ 4.134.751	\$ 37.108.007	\$ 41.242.758

Nota (11) Cuentas por cobrar y por pagar a empresas relacionadas**2021**

RUT	Sociedad	País	Relación	Concepto	Monto	Efecto en resultados
					M\$	M\$
99.185.000-7	Chilena Consolidada Seguros de Vida S.A.	Chile	Comercial	Facturas por Pagar	(280.997)	

2020

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

A continuación, se presentan los saldos pendientes de conciliar en la cuenta Facturas por Pagar Empresas Relacionadas por cada año informados en el Balance 2020, lo regularizado el 2021, lo pendiente por regularizar y lo nuevo por conciliar:

Facturas por Pagar Empresas Relacionadas	Pendiente 2020	Regularizados en 2021 del Ejercicio Anterior	Pendiente por Regularizar 2021	Nuevo 2021	TOTAL 2021
Correspondientes al Año 2021	\$ -		\$ -	\$ 145.314.173	\$ 145.314.173
Correspondientes al Año 2020	\$ 1.081.094.734	\$ -1.040.006.746	\$ 41.087.988	\$ -	\$ 41.087.988
Correspondientes al Año 2019	\$ 1.069.507.366	\$ -1.021.207.724	\$ 48.299.642	\$ -	\$ 48.299.642
Históricos	\$ 85.167.397	\$ -38.872.402	\$ 46.294.995	\$ -	\$ 46.294.995
Total Facturas por Pagar ER	\$ 2.235.769.497	\$ 2.100.086.872	\$ 135.682.625	\$ 145.314.173	\$ 280.996.798

TOTAL DISMINUCIÓN DE PASIVOS POR REGULARIZACIÓN:

FACTURAS POR PAGAR OTROS PROVEEDORES	: \$ -621.628.925
FACTURAS POR PAGAR ER	: \$ -2.100.086.872
TOTAL	\$ -2.721.715.797

