

Sindicato de Trabajadores Banco Chile-Edwards

Presentación Balance Año 2009

Uso y Fuente de Fondos

	\$	\$	\$
<u>Origen de Fondos</u>			
Saldos iniciales de Fondos			18.362.360
Flujos del Año 2008			1.512.056.122
Flujos originados en la Operación		729.681.555	
Ingreso Cuotas Sindicales	421.465.181		
Ingresos de Clínicas	189.533.730		
Ingresos de Cabañas	42.524.097		
Ingresos por bonificación de Convenios	35.581.101		
Otros Ingresos	40.577.446		
Flujos No Operacionales		782.374.567	
Interés Fondos Mutuos	297.778		
Garantía Nuevas Oficinas	101.571.831		
Crédito Hipotecario Nuevo	680.504.958		
Total Flujo de Fondos año 2008			1.530.418.482

Uso y Fuente de Fondos

Uso de Fondos

Inversión en Activo Inmovilizado		108.712.069	
Mejoras en Oficinas Nuevas	79.127.713		
Maquinarias y Equipos	11.118.170		
Equipamiento nuevas Oficinas	4.466.186		
Vehículos	14.000.000		
Créditos Bancarios y Gastos Financieros		885.276.134	
Pago Crédito Hipotecario Deupeuma	426.458.745		
Gastos Financieros Crédito Hipotecario Deupeuma	27.161.743		
Pago Crédito Bco. Chile M/N	107.262.850		
Gastos Financieros Crédito Bco. Chile M/N	1.845.286		
Pago Contrato de Leasing	308.442.304		
Abonos a nuevo Crédito Hipotecario	9.047.477		
Gastos Financieros nuevo Crédito Hipotecario	5.057.729		
Gastos Operacionales		384.509.081	
Gastos Administrativos		49.720.029	
Total Uso de Fondos año 2008			1.428.217.313
Saldos Finales de Fondos			102.201.169

Estado de Actividades

INGRESOS OPERACIONALES	2009	2008
INGRESOS POR CUOTAS SINDICALES	421.465.181	385.054.540
INGRESOS DE CLINICA	189.533.730	179.309.163
INGRESOS DE CABAÑAS	42.524.097	40.745.065
INGRESOS POR BONIFICACIÓN DE CONVENIOS	35.581.101	55.913.544
OTROS INGRESOS	40.577.446	51.283.317
TOTAL INGRESOS OPERACIONALES	729.681.555	712.305.629

Estado de Actividades

GASTOS OPERACIONALES	2009	2008
COSTO DIRECTO	-384.509.081	-428.814.768
ASESORIA LEGAL	-25.533.902	-21.541.887
ASESORIA CONTABLE Y TRIBUTARIA	-3.294.000	-8.600.000
CONSUMOS BASICOS	-2.145.691	-6.369.197
GASTOS COMUNES	-2.768.818	-1.232.644
ARRIENDOS	-1.341.400	-3.172.860
SEGUROS	-1.749.355	-4.131.567
ASEO Y MANTENCIÓN	-5.629.403	-7.536.466
GASTOS GENERALES	-7.257.460	-18.704.523
DEPRECIACIONES	-29.451.641	-29.451.641
TOTAL GASTOS OPERACIONALES	-463.680.751	-529.555.553

Estado de Actividades

	2009	2008
TOTAL INGRESOS OPERACIONALES	729.681.555	712.305.629
TOTAL GASTOS OPERACIONALES	-463.680.751	-529.555.553
RESULTADO OPERACIONAL	266.000.804	182.750.076
INGRESOS NO OPERACIONALES	297.778	849.583
GASTOS NO OPERACIONALES	-78.366.295	-30.420.054
CORRECCIÓN MONETARIA	18.559.814	-1.261.759
UTILIDAD DEL EJERCICIO	206.492.101	151.917.846

Estado de Posición Financiera

ACTIVOS	2009	2008
CIRCULANTE		
DISPONIBLE (Nota N° 04)	119.004.676	55.222.376
DOCUMENTOS POR COBRAR (Nota N° 05)	10.235.200	5.471.889
DEUDORES VARIOS (Nota N° 06)	-	105.460.957
TOTAL ACTIVO CIRCULANTE	129.239.876	166.155.222
FIJO		
TERRENO (Nota N° 07)	94.778.813	94.778.813
CONSTRUCCIONES (Nota N° 07)	915.449.176	588.968.250
BIEN RAIZ EN LEASING (Nota N° 07)	0	301.756.468
MUEBLES Y UTILES (Nota N° 07)	63.440.311	59.624.125
INSTALACIONES (Nota N° 07)	155.283.780	100.880.525
MAQUINARIAS Y EQUIPOS (Nota N° 07)	37.088.602	25.970.432
SISTEMA COMPUTACIONAL (Nota N° 07)	15.568.039	14.918.039
VEHICULOS (Nota N° 07)	24.853.154	10.853.154
DEPRECIACIÓN ACUMULADA (Nota N° 07)	-122.128.621	-92.676.980
TOTAL ACTIVO FIJO	1.184.333.254	1.105.072.826
TOTAL ACTIVOS	1.313.573.130	1.271.228.048

Estado de Posición Financiera

PASIVOS	2009	2008
CIRCULANTE		
CREDITO HIPOTECARIO POR PAGAR C.P. (Nota N° 08)	55.526.153	29.079.182
CRÉDITO BCO. DE CHILE M/N (Nota N° 09)	0	107.262.850
OBLIGACIONES POR LEASING CP (Nota N° 10)	0	14.903.529
FACTURAS POR PAGAR (Nota N° 11)	3.437.090	2.091.281
DOCUMENTOS POR PAGAR (Nota N° 12)	22.926.555	43.468.517
RETENCIONES	675.062	661.233
TOTAL PASIVO CIRCULANTE	82.564.860	197.466.592
LARGO PLAZO		
CREDITO HIPOTECARIO POR PAGAR L.P. (Nota N° 08)	614.635.364	392.235.982
OBLIGACIONES POR LEASING LP (Nota N° 10)	0	271.644.669
TOTAL PASIVO CIRCULANTE	614.635.364	663.880.651
PATRIMONIO		
UTILIDADES ACUMULADAS AÑOS ANTERIORES	409.880.805	257.962.959
UTLIDAD DEL AÑO	206.492.101	151.917.846
TOTAL PATRIMONIO	616.372.906	409.880.805
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	1.313.573.130	1.271.228.048

Sindicato de Trabajadores Banco Chile-Edwards

Presentación Balance Año 2009