

**SINDICATO DE EMPRESAS BANCO CHILE-EDWARDS**

**ESTADOS FINANCIEROS**

**Diciembre 2010, 2009**

Santiago, Abril de 2011

Señores Directores  
Sindicato Empresa Banco Chile-Edwards  
Presente

De nuestra Consideración,

A través del presente informe, hacemos entrega a Ustedes, de los Estados Financieros correspondientes al año comercial 2010. Durante el presente año los registros contables se han efectuado sobre una base de principios y normas contables generalmente aceptadas. De igual manera, este informe comprende los principales elementos expresados en el Boletín Técnico N° 63 del Colegio de Contadores, relacionados con las Asociaciones sin fines de lucro.

Así como lo señala el mencionado Boletín, los Estados Financieros se presentan en forma comparativa respecto del año 2009.

Quedamos a su disposición para comentar o ampliar cualquier aspecto de su interés.

Les saludamos cordialmente,

***VV Consultores Ltda.***

***Atilio Vera G.***  
***Socio***

## **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

### **NOTA 01**

#### **NATURALEZA DE LA INSTITUCION**

El Sindicato Empresa Banco Chile-Edwards, es una institución sin fines de lucro, fundada el 3 de Mayo de año 1983. En esta fecha la asociación toma el nombre de "Sindicato de Trabajadores Empresa Banco de A. Edwards", siendo cambiado al actual, en la Modificación de sus Estatutos de fecha 22 de Agosto de 2003.

Su duración es indefinida, salvo que le afecte alguna de las causales de disolución previstas en la Ley.

El Sindicato tiene por objeto principal, velar por los intereses generales de los trabajadores; fomentando e incentivando el desarrollo integral de cada uno de ellos, fortaleciendo el equilibrio trabajo-familia, logrando los mejores beneficios mediante el proceso de convenio colectivo, propendiendo a crear y mantener permanentemente, un buen clima laboral y un ambiente de confianza y respeto mutuo entre las personas y el banco.

### **NOTA 02**

#### **RESUMEN DE NORMAS CONTABLES APLICADAS**

a.- **General**

Los estados financieros adjuntos 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 las organizaciones sin fines de lucro.

b.- **Período contable**

Los estados financieros cubren los ejercicios comprendidos entre el 1° de Enero y el 31 de Diciembre de 2010 y 2009.

c.- Corrección monetaria

Los estados financieros del 2010 y 2009, han sido ajustados para reconocer los efectos de la variación en el poder adquisitivo de la moneda ocurrida en el período, de conformidad con los principios de contabilidad generalmente aceptados en Chile. Para estos efectos el Sindicato ha corregido sus activos y pasivos no monetarios y patrimonio propio. Las actualizaciones han sido determinadas en base de los índices oficiales del Instituto Nacional de Estadísticas, que indican una variación del 2.5% y 0% para los períodos comprendidos al 31 de diciembre de 2010 y 2009 respectivamente.

d.- 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 2010 y 2009, se presentan convertidos a pesos chilenos de acuerdo a los siguientes tipos de cambio vigentes al cierre de cada ejercicio:

	<b>2010</b>	<b>2009</b>
	\$	\$
Unidad de Fomento (UF)	21.455,55	20.942,88

e.- Activo fijo

Los bienes del activo fijo se presentan valorizados al costo de adquisición, actualizado de acuerdo a normas de corrección monetaria.

f.- Depreciaciones del activo fijo

Las depreciaciones se han calculado con el método lineal normal, considerando la vida útil estimada de los respectivos bienes, de acuerdo a las normas impartidas por el Servicio de Impuestos Internos, a través del artículo 31, número 5 de la Ley de Impuesto a la Renta.

g.- Impuesto a la Renta e Impuesto Diferido

Siendo el Sindicato una organización sin fines de lucro, sus actividades no están sujetas al impuesto a la Renta, por lo que no se ha efectuado provisión alguna por este concepto.

i.- Indemnización por años de servicios

El Sindicato no tiene reconocida provisión por indemnización por años de servicio, por cuanto no tiene pactado este beneficio con su personal.

j.- Ingresos y gastos de explotación

En ambos períodos (2010 y 2009), los ingresos de explotación, provienen principalmente de los Ingresos por cuotas Sindicales y de los servicios que el Sindicato da en beneficio a sus asociados: Clínica Dental, Arriendo de Cabañas y Bonificación por Convenios.

De la misma forma, los costos de explotación están relacionados directamente con las actividades que generan los ingresos y con los beneficios que reciben los asociados.

NOTA 03

**CORRECCIÓN MONETARIA**

Como resultado de la aplicación de las normas de corrección monetaria mencionadas en nota 2(c), se generó un cargo neto en resultados al cierre del año 2010, según el siguiente detalle:

	<b>2010</b>	<b>2009</b>
	\$	\$
(Cargos)/abonos a resultados por actualización de :		
Capital Propio Financiero	(15.409.322)	0
Pasivos no monetarios	(14.425.057)	18.559.814
Activos no monetarios	29.339.764	0
<b>(Cargo)/abono neto a Resultado</b>	<b>(494.615)</b>	<b>18.559.814</b>

NOTA 04  
**DISPONIBLE**

El Sindicato mantiene saldos en banco sin restricciones de acuerdo al siguiente detalle:

	<b>2010</b>	<b>2009</b>
	\$	\$
Banco de Chile	34.502.738	119.004.676
<b>Total</b>	<b>34.502.738</b>	<b>119.004.676</b>

NOTA 05  
**INVERSIÓN EN VALORES**

Corresponde a una Inversión en Fondos Mutuos que mantiene el Sindicato, al cierre del Ejercicio. El saldo se presenta al valor vigente de las cuotas al 31 de diciembre de 2010 y 2009:

	<b>2010</b>	<b>2009</b>
	\$	\$
Inversión en Valores	130.255.888	0
<b>Total</b>	<b>130.255.888</b>	<b>0</b>

NOTA 06  
**DOCUMENTOS POR COBRAR**

Corresponde a cheques a fecha recibidos por el Sindicato, como forma de pago por los servicios prestados a los asociados. El saldo al 31 de diciembre del 2010 y 2009, es el siguiente:

	<b>2010</b>	<b>2009</b>
	\$	\$
Documentos por cobrar	7.770.766	10.235.200
<b>Total</b>	<b>7.770.766</b>	<b>10.235.200</b>

NOTA 07  
**DEUDORES VARIOS**

El saldo corresponde a un Préstamo de Socio vigente al 31 de Diciembre de 2010:

	<b>2010</b>	<b>2009</b>
	\$	\$
Préstamos a Socios	275.000	0
<b>Total</b>	<b>275.000</b>	<b>0</b>

NOTA 08  
**ACTIVO FIJO**

El activo fijo del Sindicato, esta representado por aquellos bienes adquiridos para desarrollar sus actividades y sin el ánimo de enajenar.

Durante el año 2010 se vendió el Bien Raíz de Agustinas 715, lo que generó una utilidad de \$ 37.210.915. Los bienes de este rubro se presentan al valor de adquisición más sus revalorizaciones.

	<b>2010</b>	<b>2009</b>
	\$	\$
Terreno Deupeuma	67.177.642	65.539.163
Terreno La Serena	30.541.736	29.239.650
Mejoras en Terreno	68.345.090	66.678.137
Bien Raíz Agustinas 715	0	26.789.085
Bien Raíz Agustinas 681	347.759.831	326.480.926
Cabañas	507.888.554	495.501.028
Muebles y útiles	65.616.743	63.440.311
Instalaciones	160.852.348	155.283.780
Maquinarias y Equipos	39.169.477	37.088.602
Sistema Computacional	15.957.240	15.568.039
Vehículos	25.474.483	24.853.154
Bien Raíz en Leasing	0	0
Depreciación Acumulada	-155.369.769	-122.128.621
<b>Total activo fijo neto</b>	<b>1.173.413.376</b>	<b>1.184.333.254</b>

NOTA 09

**CREDITO HIPOTECARIO POR PAGAR**

Este Crédito que corresponde al financiamiento por la adquisición de la Propiedad de Agustinas 615, comprende en su proporción de Corto Plazo reflejada en el Pasivo Circulante, aquella parte del mismo que vence dentro del siguiente año. Asimismo, en el Largo Plazo se encuentra la proporción del Crédito que vence a más de un año plazo. En ambos casos en el equivalente a la Unidad de Fomento del 31 de Diciembre de cada año. El detalle es el siguiente:

	<b>2010</b>	<b>2009</b>
	\$	\$
Crédito Hipotecario por Pagar C.P.	56.642.652	55.526.153
Crédito Hipotecario por Pagar L.P.	573.038.477	614.635.364

NOTA 10

**FACTURAS POR PAGAR**

El ítem facturas por pagar representa las facturas de proveedores y Convenios, que al 31 de diciembre del 2010 y 2009 se encuentra pendiente de pago y cuyo vencimiento es en el corto plazo.

	<b>2010</b>	<b>2009</b>
	\$	\$
Proveedores Nacionales	15.485.001	2.091.281
<b>Total</b>	<b>15.485.001</b>	<b>2.091.281</b>

NOTA 11

**DOCUMENTOS POR PAGAR**

Este ítem comprende los cheques emitidos y pendientes de cobro, al 31 de Diciembre de cada uno de los años 2010 y 2009. Las cifras son las siguientes:

	<b>2010</b>	<b>2009</b>
	\$	\$
Documentos por Pagar	21525.656	22.926.555
<b>Total</b>	<b>21.525.656</b>	<b>22.926.555</b>



NOTA 12  
**PATRIMONIO**

Las variaciones experimentadas por el patrimonio en el ejercicio 2010 a partir de los saldos del año 2009, se desglosan como sigue:

Rubros	Utilidades Acumuladas	Resultado del Ejercicio	Total
Saldo inicial al 01.01.2010	409.880.805	206.492.101	<b>616.372.906</b>
Distribución del Resultado	206.492.101	(206.492.101)	0
<b>Subtotales</b>	<b>616.372.906</b>	<b>0</b>	<b>616.372.906</b>
Corrección Monetaria	15.409.323		15.409.323
Gastos no Provisionados 2009	( 63.837.721)		(63.837.721)
Superávit del ejercicio		110.848.993	110.848.993
<b>Saldo Final actualizado al 31.12.2010</b>	<b>567.944.508</b>	<b>110.848.993</b>	<b>678.793.501</b>

El patrimonio del Sindicato no tiene ningún tipo de restricciones temporales o permanentes.

**ESTADO DE POSICION FINANCIERA**  
**Al 31 de diciembre de 2010 y 2009**

<b>ACTIVOS</b>	<b>2010</b>	<b>2009</b>
<b>CIRCULANTE</b>		
DISPONIBLE (Nota N° 04)	34.502.738	119.004.676
INVERSION EN VALORES (Nota N° 05)	130.255.888	-
DOCUMENTOS POR COBRAR (Nota N° 06)	7.770.766	10.235.200
DEUDORES VARIOS (Nota N° 07)	275.000	-
<b>TOTAL ACTIVO CIRCULANTE</b>	<b>172.804.392</b>	<b>129.239.876</b>
<b>FIJO</b>		
TERRENO (Nota N° 08)	97.719.378	94.778.813
CONSTRUCCIONES (Nota N° 08)	923.993.476	915.449.176
MUEBLES Y UTILES (Nota N° 08)	65.616.743	63.440.311
INSTALACIONES (Nota N° 08)	160.852.348	155.283.780
MAQUINARIAS Y EQUIPOS (Nota N° 08)	39.169.477	37.088.602
SISTEMA COMPUTACIONAL (Nota N° 08)	15.957.240	15.568.039
VEHICULOS (Nota N° 08)	25.474.483	24.853.154
DEPRECIACIÓN ACUMULADA (Nota N° 08)	-155.369.769	-122.128.621
<b>TOTAL ACTIVO FIJO</b>	<b>1.173.413.376</b>	<b>1.184.333.254</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>		
<b>TOTAL OTROS ACTIVOS</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>1.346.217.768</b>	<b>1.313.573.130</b>

Las notas adjuntas números 1 al 12 forman parte de estos estados financieros

**ESTADO DE POSICION FINANCIERA**  
**Al 31 de diciembre de 2010 y 2009**

<b>PASIVOS</b>	<b>2010</b>	<b>2009</b>
<b>CIRCULANTE</b>		
CREDITO HIPOTECARIO POR PAGAR C.P. (Nota N° 09)	56.642.652	55.526.153
FACTURAS POR PAGAR (Nota N° 10)	15.485.001	3.437.090
DOCUMENTOS POR PAGAR (Nota N° 11)	21.525.656	22.926.555
RETENCIONES	732.481	675.062
<b>TOTAL PASIVO CIRCULANTE</b>	<b>94.385.790</b>	<b>82.564.860</b>
<b>LARGO PLAZO</b>		
CREDITO HIPOTECARIO POR PAGAR L.P. (Nota N° 09)	573.038.477	614.635.364
<b>TOTAL PASIVO CIRCULANTE</b>	<b>573.038.477</b>	<b>614.635.364</b>
<b>PATRIMONIO</b>		
UTILIDADES ACUMULADAS AÑOS ANTERIORES	567.944.508	409.880.805
UTILIDAD DEL AÑO	110.848.993	206.492.101
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>678.793.501</b>	<b>616.372.906</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>1.346.217.768</b>	<b>1.313.573.130</b>

Las notas adjuntas números 1 al 12 forman parte de estos estados financieros

**ESTADO DE ACTIVIDADES**  
**1º de enero al 31 de diciembre de 2010, 2009**

<b>INGRESOS OPERACIONALES</b>	<b>2010</b>	<b>2009</b>
INGRESOS POR CUOTAS SINDICALES	368.704.334	421.465.181
INGRESOS DE CLINICA	170.200.057	189.533.730
INGRESOS DE CABAÑAS	35.134.510	42.524.097
INGRESOS POR BONIFICACIÓN DE CONVENIOS	38.842.504	35.581.101
OTROS INGRESOS	47.271.257	40.577.446
<b>TOTAL INGRESOS OPERACIONALES</b>	<b>660.152.662</b>	<b>729.681.555</b>
<b>GASTOS OPERACIONALES</b>		
COSTO DIRECTO	-477.053.999	-384.509.081
ASESORIA LEGAL	-15.265.194	-25.533.902
ASESORIA CONTABLE Y TRIBUTARIA	-7.200.000	-3.294.000
CONSUMOS BASICOS	-5.570.862	-2.145.691
GASTOS COMUNES	-3.177.966	-2.768.818
ARRIENDOS	-1.341.400	-1.341.400
SEGUROS	-2.843.962	-1.749.355
ASEO Y MANTENCIÓN	-5.629.403	-5.629.403
GASTOS GENERALES	-5.317.147	-7.257.460
DEPRECIACIONES	-30.187.932	-29.451.641
<b>TOTAL GASTOS OPERACIONALES</b>	<b>-553.587.865</b>	<b>-463.680.751</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<b>106.564.797</b>	<b>266.000.804</b>
INGRESOS NO OPERACIONALES	39.466.803	297.778
GASTOS NO OPERACIONALES	-34.687.992	-78.366.295
CORRECCIÓN MONETARIA	-494.615	18.559.814
<b>UTILIDAD DEL EJERCICIO</b>	<b>110.848.993</b>	<b>206.492.101</b>

Las notas adjuntas números 1 al 12 forman parte de estos estados financieros

## FLUJO OPERACIONAL

	<b>2010</b>	<b>2009</b>
Utilidad del periodo	110.848.993	206.492.101
Cargos (Abonos) a resultados que no significan movimiento de efectivo :		
Corrección Monetaria	494.615	-18.559.814
Depreciaciones	30.187.932	29.451.641
<b>Total Flujo Operacional</b>	<b>141.531.540</b>	<b>217.383.928</b>