



**ASECON S.A.
CONTADORES AUDITORES INDEPENDIENTES**

**FONDO DEL SERVICIO DE BIENESTAR DEL PERSONAL DEL BANCO
SANTANDER CHILE Y FILIALES**

**AUDITORIA DE LOS ESTADOS FINANCIEROS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015**

Av. Apoquindo 6410/ Oficina 503 / Las Condes / Teléfono: 2951 91 91 / Fono-fax: 2 2951 9192 /
info@aseconsa.com / www.aseconsa.com
Santiago de Chile

Índice

Índice	2
Informe de Auditoría	3
Balance Clasificado	4
Estado de Resultado	5
Estado de Flujo Efectivo	6
Notas Explicativas	
1 Criterios Contables	7
2 Cambios de Políticas Contables	8
3 Disponible	8
4 Valores Negociables	8
5 Cuentas por Cobrar	8
6 Cuentas por Pagar	9
7 Provisiones y Retenciones	9
8 Cambios en el Patrimonio	9
9 Ingresos por Aportes	10
10 Gastos por Aportes	10
11 Gastos de Administración	10
12 Otros Ingresos Fuera de la Explotación	11
13 Contingencias y Compromisos	11
14 Hechos Posteriores	11
15 Hechos Relevantes	11

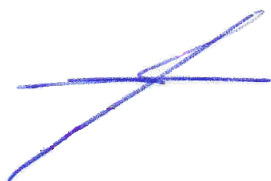
INFORME DE AUDITORÍA

**Señor
Presidente y Directores
Fondo del Servicio de Bienestar del Personal del Banco Santander y Filiales.**

Asecon S.A. Contadores Auditores Independientes, ha efectuado una auditoría al Balance General y Estados de Resultados de Fondo del Servicio de Bienestar del Personal del Banco Santander y Filiales por el ejercicio 2015. La preparación de dichos estados financieros es de responsabilidad de la administración de la entidad.

Nuestro trabajo consiste en emitir una opinión sobre estos estados financieros, con base en la auditoría que efectuamos. Nuestra auditoría fue realizada de acuerdo con Las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas (NAGAS). Tales normas requieren que planifiquemos y realicemos nuestro trabajo con el objeto de lograr un razonable grado de seguridad en que los estados financieros están exentos de errores significativos. Una auditoría comprende el examen a base de pruebas, evidencias que respaldan los importes y las informaciones reveladas en los estados financieros. Una auditoría incluye también una evaluación de los principios de contabilidad utilizados, y de las estimaciones significativas hechas por la administración de la compañía, así como una evaluación de la presentación general de los estados financieros. Consideramos que nuestra auditoría constituye una base razonable para fundamentar nuestro dictamen.

En nuestra opinión, los mencionados estados financieros presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación financiera de Fondo del Servicio de Bienestar del Personal del Banco Santander y Filiales entre el 1º de Enero y el 31 de Diciembre de 2015, de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados (PCGA).



Rafael Cohn Lewitt
Auditor Socio
Asecon S.A.
Contadores Auditores

Santiago, 07 de Marzo de 2016

BALANCE GENERAL
FONDO DEL SERVICIO DE BIENESTAR DEL PERSONAL DEL BANCO SANTANDER
CHILE Y FILIALES
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015

ACTIVOS	N	2015	2014	PASIVOS	N	2015	2014
		\$	\$			\$	\$
ACTIVO CIRCULANTE				PASIVO CIRCULANTE			
Disponible	3	238.302.467	462.421.012	Cuentas por Pagar	6	138.788.047	114.403.242
Valores Negociables	4	3.792.494.230	3.079.041.176	Provisiones y Retenciones	7	7.043.741	4.640.672
Cuentas por Cobrar	5	435.821.380	386.133.105				
Total Activo Circulante		4.466.618.077	3.927.595.293	Total Pasivo Circulante		145.831.788	119.043.914
ACTIVOS FIJOS				PATRIMONIO			
Muebles y Equipos		41.585	564.509	Capital Social	8	77.575.815	77.575.815
Total Activo Fijos		41.585	564.509	Revalorización Capital Propio		26.778.199	26.778.199
				Superávit / Déficit acumulado		3.704.761.874	3.070.921.683
				Superávit / Déficit del ejercicio		511.711.986	633.840.191
				Total Patrimonio		4.320.827.874	3.809.115.888
TOTAL ACTIVOS		4.466.659.662	3.928.159.802	TOTAL PASIVOS		4.466.659.662	3.928.159.802

ESTADO DE RESULTADOS
FONDO DEL SERVICIO DE BIENESTAR DEL PERSONAL DEL BANCO SANTANDER
CHILE Y FILIALES
DEL 01 DE ENERO DE 2015 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015

	N	2015 \$	2014 \$
RESULTADOS OPERACIONALES			
Ingresos por Aportes	9	4.879.821.019	4.418.359.306
Ingresos Sociales	9	4.709.277.999	3.347.885.286
Seguro Ahorro Compartido 1+1	10	-964.373.542	-688.746.025
Primas Seguros de Salud	10	-3.364.525.529	-2.975.720.223
Primas Seguros de Vida	10	-839.217.949	-671.722.577
Bonos y Ayudas Sociales	10	-4.038.567.011	-3.469.420.731
Margen de Operación		382.414.987	-39.364.964
Gastos de Administración	11	-85.008.430	-38.197.451
TOTAL RESULTADO OPERACIONAL		297.406.557	-77.562.415
TOTAL RESULTADO NO OPERACIONAL			
Ingresos (Perdidas) Financieras		-76.715.652	279.171.373
Otros Ingresos Fuera de la Explotación	12	291.021.081	432.231.233
TOTAL RESULTADO NO OPERACIONAL		214.305.429	711.402.606
RESULTADO DEL EJERCICIO		511.711.986	633.840.191

ESTADO DE FLUJO EFECTIVO
FONDO DEL SERVICIO DE BIENESTAR DEL PERSONAL DEL BANCO SANTANDER
CHILE Y FILIALES
DEL 01 DE ENERO DE 2015 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015

FLUJO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE LA OPERACIÓN	2015	2014
Superávit (Déficit) del período	511.711.986	633.840.191
Cargos (Abonos) a resultados que no representan flujo de efectivo:		
Depreciación del Ejercicio	522.924	294.971
Ajuste en Supervit/Déficit Acumulado	0	0
Disminución (Aumento) de activos que afectan al flujo de efectivo:		
Cuentas y Documentos por Cobrar	-49.688.275	-40.950.930
Deudores Varios	0	3.162.789
Activos Fijos	0	-859.480
Aumento (Disminución) de Pasivos que afectan al flujo efectivo:		
Cuentas y Letras por Pagar	24.384.805	-105.400.134
Retenciones	2.403.069	1.161.958
Total Flujo Neto Originado por Actividades de la Operación	489.334.509	491.249.365
FLUJO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Compras Activo Fijo Intangible	0	0
Total Flujo Originado por Actividades de Inversión		
FLUJO NETO POSITIVO (NEGATIVO) DEL PERÍODO	489.334.509	491.249.365
EFFECTO INFLACIONARIO DE EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE	0	0
VARIACIÓN DE EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE DURANTE EL PERÍODO	489.334.509	491.249.365
SALDO INICIAL DE EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE	3.541.462.188	3.050.212.823
SALDO FINAL DE EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE	4.030.796.697	3.541.462.188

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
FONDO DEL SERVICIO DE BIENESTAR DEL PERSONAL DEL BANCO SANTANDER
CHILE Y FILIALES
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015

El Fondo del Servicio de Bienestar del Personal del Banco Santander y Filiales, es un organismo de derecho privado, sin fines de lucro, que inició sus actividades con fecha 01 de Octubre de 2004. Tiene por finalidad a propender al mejoramiento en la calidad de vida de sus afiliados y sus cargas familiares reconocidas como tales. Dichas ayudas, que tendrán el carácter de complementarias a las que otorguen los organismos pertinentes de conformidad con la legislación vigente, consistirán según orden de prioridad en el otorgamiento de prestaciones tendientes a satisfacer necesidades como: ayuda médica, dental, social y económica, ayudas en caso de fallecimiento, matrimonio, nacimiento y otras de carácter social que pudieran establecerse.

Nota 1: Criterios Contables

- a) Período contable:
Los Estados Financieros al 31 de Diciembre de 2015, cubren un ejercicio de doce meses, y han sido preparados de acuerdo a los Principios Contables Generalmente Aceptados.

- b) Base de Conversión:
El valor de La Unidad de Fomento (UF) a la fecha de cierre es:
Al 31/12/2015: \$25.629,09
Al 31/12/2014: \$24.627,10

- c) Valores Negociables:
Los valores negociables corresponden a fondos mutuos y depósitos a plazo, los que se presentan a su valor de inversión más reajustes e intereses a la fecha de cierre.

- d) Provisión para Deudas Incobrables:
La administración estima que las cuentas por cobrar constituyen derechos vigentes y se estima sobre bases ciertas que todos los derechos son recuperables, motivo por el cual no se requiere efectuar provisión por incobrabilidad.

- e) Indemnización por años de servicio:
Se contabilizará al momento de extender el finiquito correspondiente.

- f) Impuesto a la Renta:
Al ser una entidad sin fines de lucro, la entidad está exenta a este gravamen.

g) Provisión de Vacaciones al Personal:

Se contabilizará al momento en que se paguen las vacaciones correspondientes.

h) Estado de Flujo Efectivo:

La entidad ha considerado el criterio de demostrar como efectivo equivalente todas las inversiones financieras de fácil liquidación, pactadas a un máximo de 90 días.

Nota 2: Cambios de Políticas Contables

Se elimina la contabilización de la corrección monetaria generada por el IPC anual, de esta manera se comienza con la migración a contabilidad IFRS.

Nota 3: Disponible

Composición de los saldos:

Detalle	2015	2014
Banco Moneda Nacional	238.302.467	462.421.012
Sumas	238.302.467	462.421.012

Nota 4: Valores Negociables

Corresponden a inversiones en valores negociables valorizados según lo señalado en la nota 1 d):

Detalle	2015	2014
Deposito a Plazo	1.142.281.125	881.523.504
Fondos Mutuos Renta Fija y Variable	2.650.213.105	2.197.517.672
Sumas	3.792.494.230	3.079.041.176

Nota 5: Cuentas por Cobrar

Las cuentas por cobrar corresponden a aportes del período comprometidos por el banco y sus filiales pendientes de ser enterados al 31 de Diciembre de 2015.

Detalle	2015	2014
Aportes Banco	435.821.380	386.133.105
Sumas	435.821.380	386.133.105

Nota 6: Cuentas por Pagar

Este rubro se compone de bonos vacaciones, bonos sociales y otras cuentas por pagar.

Detalle	2015	2014
EuroAmérica Cía. Seguro	129.100.000	113.020.000
Otras Cuentas por Pagar	9.688.047	1.383.242
Sumas	138.788.047	114.403.242

Nota 7: Provisiones y Retenciones

Detalle	2015	2014
Impuesto Único	5.353.670	4.204.982
Retención Impuesto Segunda Categoría	7.778	24.445
Previsión por pagar	444.318	411.245
Bonos Rechazados	1.237.975	0
Sumas	7.043.741	4.640.672

Nota 8: Cambios en el Patrimonio

31.12.2015	CAPITAL	REVALOR CAPITAL PROPIO	SUPERÁVIT DÉFICIT ACUMULADO	RESULTADO DEL EJERCICIO	PATRIMONIO NETO
Apertura 01.01.2015	77.575.815	26.778.199	3.704.761.874	-	3.809.115.888
Ajuste aporte en Exceso	-	-	-	-	0
Superávit del Periodo	-	-	-	511.711.986	511.711.986
Saldo al 31-12-2015	77.575.815	26.778.199	3.704.761.874	511.711.986	4.320.827.874

31.12.2014	CAPITAL	REVALOR CAPITAL PROPIO	SUPERÁVIT DÉFICIT ACUMULADO	RESULTADO DEL EJERCICIO	PATRIMONIO NETO
Apertura 01.01.2014	77.575.815	26.778.199	3.070.921.683	-	3.175.275.697
Ajuste aporte en Exceso	-	-	-	-	0
Superávit del Periodo	-	-	-	633.840.191	633.840.191
Saldo al 31-12-2014	77.575.815	26.778.199	3.070.921.683	633.840.191	3.809.115.888

Nota 9: Ingresos por Aportes

Los ingresos percibidos por la entidad durante el período corresponden a los siguientes conceptos:

Detalle	2015	2014
Banco	4.879.821.019	4.418.359.306
Otros ingresos por Aportes	4.709.277.999	3.347.885.286
Sumas	9.589.099.018	7.766.244.592

Nota 10: Gastos Totales por Aportes

Los desembolsos del ejercicio son los siguientes:

Detalle	2015	2014
Gastos Médicos		
Primas de Seguros Salud	3.364.525.529	2.975.720.223
Sub-Total Gastos Médicos	3.364.525.529	2.975.720.223
Primas de Seguros de Vida y Catastrófico		
Primas de Seguro de Vida	839.217.949	671.722.577
Seguro Ahorro Compartido 1+1	964.373.542	688.746.025
Sub-Total Primas de Seguros de Vida y Catastrófico	1.803.591.491	1.360.468.602
Gastos en Bonos		
Bonos Vacaciones, Escolar, Ftas. Patrias	3.731.695.505	3.104.359.453
Bonos Ayudas Sociales	306.871.506	321.542.278
Sub-Total Gastos en Bonos	4.038.567.011	3.425.901.731
Fundacion Arturo Lopez Perez	0	43.519.000
Total Gastos	9.206.684.031	7.805.609.556

Nota 11: Gastos de Administración

Detalle	2015	2014
Asesorías Varias	8.237.870	9.527.329
Gastos de Oficina	56.591.164	11.259.258
Sueldos Personal	20.179.396	17.410.864
Sumas	85.008.430	38.197.451

Nota 12: Otros Ingresos Fuera de la Explotación

Detalle	2015	2014
Devolución EuroAmérica	279.789.972	411.099.856
Otros Ingresos	11.231.109	21.131.377
Sumas	291.021.081	432.231.233

Nota 13: Contingencias y Compromisos

Juicios: La entidad no mantiene juicios pendientes.

Garantías: La entidad no emite cartas en garantía.

Nota 14: Hechos Posteriores

No existen hechos posteriores significativos entre las fechas de cierre y de preparación, que afecten los presentes estados financieros.

Nota 15: Hechos Relevantes

No existen hechos relevantes.

Santiago, 07 de Marzo de 2016.