

# **ASOCIACIÓN CRISTIANA DE JÓVENES YMCA TEMUCO**

Estados financieros  
e informe de los auditores independientes  
al 31 de diciembre de 2010 y 2009

## **Contenido**

Informe de los auditores independientes  
Estado de posición financiera  
Estados de actividades  
Estados de flujo de efectivo  
Notas a los estados financieros

# Informe de los auditores independientes

**Señores**

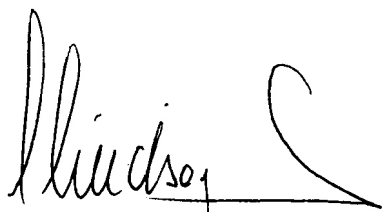
**Presidente, Directores y Socios:**

**Asociación Cristiana de Jóvenes de Temuco**

Hemos efectuado una auditoría al balance general de Asociación Cristiana de Jóvenes de Temuco al 31 de diciembre de 2010 y 2009 y a los correspondientes estados de posición financiera, de actividades y de flujo de efectivo por el año terminado en esa fecha. La preparación de dichos estados financieros (que incluyen sus correspondientes notas) es responsabilidad de la Administración de Asociación Cristiana de Jóvenes de Temuco. Nuestra responsabilidad consiste en emitir una opinión sobre estos estados financieros, con base en las auditorías que efectuamos.

Nuestra auditoría fue efectuada 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 de que los estados financieros están exentos de errores significativos. Una auditoría comprende el examen, a base de pruebas, de evidencias que respaldan los importes y las informaciones revelados en los estados financieros. Una auditoría comprende, también, una evaluación de los principios de contabilidad utilizados y de las estimaciones significativas hechas por la Administración de Asociación Cristiana de Jóvenes de Temuco así como una evaluación de la presentación general de los estados financieros. Consideramos que nuestra auditoría constituye una base razonable para fundamentar nuestra opinión.

En nuestra opinión, los mencionados estados financieros presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación financiera de Asociación Cristiana de Jóvenes de Temuco al 31 de diciembre de 2010 y 2009 los resultados de sus operaciones y el flujo de efectivo por el año terminado en esa fecha, de acuerdo con principios de contabilidad generalmente aceptados en Chile.



**Juan Carlos Lindsay San Martín**  
Socio Director

Temuco, 15 de Julio de 2011

## Estados de Posición Financiera

Al 31 de diciembre de

	2010	2009
	\$	\$
<b>ACTIVOS</b>		
<b>ACTIVO CIRCULANTE</b>		
Disponible	21.641.735	15.485.182
Cuentas por cobrar	5.567.820	8.625.829
Documentos por cobrar	58.842.079	39.707.236
Deudores varios	5.069.084	4.529.325
Impuestos por recuperar	1.979.550	1.845.000
Existencias	5.392.974	4.914.032
<b>TOTAL ACTIVO CIRCULANTE</b>	<b>98.493.242</b>	<b>75.106.604</b>
<b>ACTIVO FIJO</b>		
Activo Fijo	1.101.792.158	927.623.051
(-) Depreciación acumulada	-169.005.844	-177.522.411
<b>TOTAL ACTIVO FIJO NETO</b>	<b>932.786.314</b>	<b>750.100.641</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>		
Derechos de agua	101.032	103.558
<b>TOTAL OTROS ACTIVOS</b>	<b>101.032</b>	<b>103.558</b>
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>1.031.380.588</b>	<b>825.310.802</b>
<b>PASIVOS</b>		
<b>PASIVO CIRCULANTE</b>		
Obligaciones con bancos	40.423.887	9.046.873
Cuentas por pagar	22.864.897	25.827.737
Retenciones por pagar	7.125.516	5.918.918
Otras obligaciones por pagar	23.370.001	47.170.501
Provisiones	9.955.032	10.949.233
<b>TOTAL PASIVO CIRCULANTE</b>	<b>103.739.333</b>	<b>98.913.262</b>
<b>PASIVO LARGO PLAZO</b>		
Obligaciones con bancos	104.017.637	0
<b>TOTAL PASIVO LARGO PLAZO</b>	<b>104.017.637</b>	<b>0</b>
<b>PATRIMONIO</b>		
Aportes recibidos	207.448.834	212.635.055
Revalorización capital propio	127.824.070	112.859.733
Resultados acumulados	391.124.636	339.556.436
Superavit del ejercicio	97.226.078	61.346.316
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>823.623.618</b>	<b>726.397.540</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>1.031.380.588</b>	<b>825.310.802</b>

Las Notas adjuntas, números 1 al 38, forman parte integral de estos estados financieros.

## Estados de Actividades

Al 31 de diciembre de

	2010	2009
	\$	\$
<b>INGRESOS OPERACIONALES</b>		
Cuotas sociales	618.498.422	497.869.651
Actividades y cursos	102.130.966	69.080.536
Programas área internacional	1.929.550	3.883.883
Donaciones recibidas	12.045.575	7.012.881
Ingresos por comercialización	15.998.748	12.199.141
<b>TOTAL INGRESOS OPERACIONALES</b>	<b>750.603.261</b>	<b>590.046.092</b>
<b>GASTOS OPERACIONALES</b>		
Sueldos y honorarios	308.938.635	307.338.416
Gastos de actividades y cursos	75.609.308	26.843.708
Gastos generales	35.953.887	44.150.332
Gastos de administración y ventas	85.061.489	62.177.353
Mantenciones y reparaciones	66.733.632	38.370.706
Depreciaciones	47.038.203	39.248.723
Castigos por obsolescencia	24.942.304	0
<b>TOTAL GASTOS OPERACIONALES</b>	<b>644.277.458</b>	<b>518.129.238</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<b>106.325.803</b>	<b>71.916.854</b>
<b>INGRESOS NO OPERACIONALES</b>		
Subsidio contratación Joven	86.517	119.832
Corrección monetaria	-661.781	-1.356.508
<b>TOTAL INGRESOS NO OPERACIONALES</b>	<b>-575.264</b>	<b>-1.236.676</b>
<b>GASTOS NO OPERACIONALES</b>		
Intereses pagados	5.906.895	7.012.535
Gastos financieros	2.617.566	2.321.327
<b>TOTAL GASTOS NO OPERACIONALES</b>	<b>8.524.461</b>	<b>9.333.862</b>
<b>RESULTADO NO OPERACIONAL</b>	<b>-9.099.725</b>	<b>-10.570.538</b>
<b>SUPERÁVIT DEL EJERCICIO</b>	<b>97.226.078</b>	<b>61.346.316</b>

Las Notas adjuntas, números 1 al 38, forman parte integral de estos estados financieros.

## **Estados de Flujos de efectivo**

	<b>2010</b>	<b>2009</b>
	<b>\$</b>	<b>\$</b>
<b>Flujo originado por actividades de la operación</b>		
Resultado del ejercicio	97.226.078	61.346.316
<b>Cargos (abonos) a resultados que no representen flujo de efectivo:</b>		
Corrección monetaria	661.781	1.356.508
Depreciación del ejercicio	47.038.203	39.248.723
Castigo obsolescencia activo fijo	24.942.304	0
Castigo cuentas por cobrar	5.060.998	0
Provisión vacaciones del personal	977.368	6.162.515
<b>Variación de activos que afectan el flujo de efectivo:</b>		
(aumento) disminución:		
Cuentas por cobrar	-18.085.469	-16.576.038
Existencias	-598.796	-4.120.937
Variación de pasivos que afectan el flujo de efectivo:		
aumento (disminución):		
Cuentas por pagar	4.910.260	-43.483.748
<b>Flujo neto positivo originado por actividades de la operación</b>	<b>162.132.727</b>	<b>43.933.339</b>
<b>Flujo originado por actividades de inversión</b>		
Bajas de activo fijo		
Adiciones de activo fijo	-259.993.809	-42.973.874
<b>Flujo neto (negativo) positivo originado por actividades de inversión</b>	<b>-259.993.809</b>	<b>-42.973.874</b>
<b>Flujo originado por actividades de financiamiento</b>		
(Disminución) aumento deuda largo plazo	104.017.637	0
<b>Flujo neto (negativo) originado por actividades de financiamiento</b>	<b>104.017.637</b>	<b>0</b>
<b>Flujo neto total del ejercicio</b>	<b>6.156.555</b>	<b>959.465</b>
Efecto inflación sobre efectivo y efectivo equivalente	0	719.068
<b>Variación de efectivo y efectivo equivalente en el ejercicio</b>	<b>6.156.555</b>	<b>1.678.533</b>
Saldo inicial de efectivo y efectivo equivalente	15.485.180	13.806.649
<b>Saldo final de efectivo y efectivo equivalente</b>	<b>21.641.735</b>	<b>15.485.182</b>

Las Notas adjuntas, números 1 al 38, forman parte integral de estos estados financieros.

**ASOCIACIÓN CRISTIANA DE JÓVENES YMCA TEMUCO**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
al 31 de Diciembre de 2010 y 2009

**NOTA 1. IDENTIFICACIÓN DE LA ORGANIZACIÓN**

**1.1. BASE JURÍDICA**

La Asociación Cristiana de Jóvenes de Temuco, en adelante la Organización, es una corporación de Derecho Privado, regida por el artículo 33, libro primero del Código Civil, con Personalidad Jurídica otorgada según Decreto N° 116 del 10 de Febrero de 1997, publicada en el Diario Oficial el 13 de Marzo de 1997 y modificado por Decreto N° 635 el 08 de Julio de 2002. Su objetivo es procurar formar mejores personas, tanto en su aspecto físico como espiritual, para conseguir una sociedad más perfecta y solidaria.

**VISIÓN**

"La YMCA Temuco, tiene como Visión, entregar a la sociedad personas con los valores de nuestra asociación, comprometidos a construir una sociedad mejor y más justa".

**MISIÓN**

"La Asociación Cristiana de Jóvenes de Temuco (YMCA TEMUCO) es una institución Cristiana, ecuménica, laica e internacional, sin fines de lucro, formada por socios, voluntarios y funcionarios, cuyo propósito es otorgar oportunidades de desarrollo social, espiritual y físico, a las personas, enfocando principalmente su trabajo a los jóvenes, familia y comunidad, a través de programas recreativos, culturales, sociales y deportivos y promoviendo valores como Respeto, Responsabilidad, Solidaridad y Honestidad".

**1.2. CUENTAS CORRIENTES**

Para administración de sus recursos posee las siguientes cuentas corrientes:

- a) Banco Scotiabank  
Cuenta Corriente N° 66-09615-03  
Línea de Crédito N° 7-1000-26697-22 - Monto Autorizado \$ 5.000.000
  
- b) Banco del Desarrollo de Scotiabank  
Cuenta Corriente N° 0-0003-20174-36  
Línea de Crédito N° 7-9053-20174-32 – Monto Autorizado \$ 15.000.000
  
- c) Banco Santander Chile  
Cuenta Corriente N° 62-15168-4  
Cuenta Corriente N° 07-01100-8  
Línea de Crédito N° 20-00-985093 - Monto Autorizado \$ 5.000.000
  
- d) Banco de Chile  
Cuenta Corriente N° 00-240-09743-02  
Línea de Crédito N° 01-240-09743-03 - Monto Autorizado \$ 15.000.0000.

### 1.3. MESA DIRECTIVA

Con fecha 7 de mayo de 2010 en acta N° 158, en reunión ordinaria, su Directorio procedió nombrar a su Mesa Directiva, quienes ejercieron durante el periodo 2010 – 2011.

Ellos fueron:

1,-	Hernán Vallejo Leal	Presidente
2,-	Oswaldo Lemp Pavéz	Vice - presidente
3,-	Luis Henríquez Jaramillo	Secretario
4,-	David Jeréz Avendaño	Tesorero
5,-	Rita Rojas Puguin	Pre - secretario
6,-	Carlos Jara Fernández	Pro - tesorero
7,-	Loreto Rivera Parodi	Directora
8,-	Alejandro Vera Quilodran	Director

Actualmente y para el periodo 2011 – 2012 (acta N° 175 del 4 de mayo de 2011) la mesa Directiva está compuesta por:

1,-	David Jeréz Avendaño	Presidente
2,-	Oswaldo Lemp Pavez	Vice - presidente
3,-	Luisa Loretto Rivera Parodi	Tesorera
4,-	Luis Henríquez Jaramillo	Secretario
5,-	Héctor Parodi Rivera	Pro - tesorero
6,-	Elías Zapata Salazar	Pro - secretario
7,-	Hernán Vallejo Leal	Director
8,-	Gerardo Aravena González	Director
9,-	Alejandro Vera Quilodrán	Director

### 1.4. REPRESENTACIÓN LEGAL

De acuerdo a los Artículos N° 34 y N° 35 de sus estatutos, se otorgan poderes para representar legalmente a la Organización. Estas firmas deben ser siempre de dos personas que pueden ser: El Secretario Ejecutivo más un Director, o dos Directores en ausencia del Secretario Ejecutivo. Ellos son:

Periodo 2010-2011

Cargo	Nombre	Rut	Profesión	Ciudad
<b>Presidente</b>	Hernán Vallejo Leal	8.073-.606-1	Ingeniero Civil - Químico	Temuco
<b>Vicepresidente</b>	Oswaldo Lemp Pavéz	5.741.988-1	Profesor	Temuco
<b>Tesorero</b>	David Jeréz Avendaño	8.391.148-4	Empresario	Temuco
<b>Protesorero</b>	Carlos Jara Fernández	6.098.544-8	Arquitecto	Temuco
<b>Secretario Ejecutivo</b>	Rodhia Herrera Arriagada	10.708.170-4	Administrador	Temuco

Periodo 2011-2012

Cargo	Nombre	Rut	Profesión	Ciudad
<b>Presidente</b>	David Jeréz Avendaño	8.391.148-4	Empresario	Temuco
<b>Vicepresidente</b>	Oswaldo Lemp Pavéz	5.741.988-1	Profesor	Temuco
<b>Tesorero</b>	Luisa Loretto Rivera Parodi	3.789.706-K	Jubilada	Temuco
<b>Protesorero</b>	Héctor Parodi Rivera	10.187.863-5	Ingeniero Civil	Temuco
<b>Secretario Ejecutivo</b>	Rodhia Herrera Arriagada	10.708.170-4	Administrador	Temuco

La designación de estas personas, sus cargos y poderes constan en las mismas actas descritas en punto 1.3.

## **NOTA 2. CRITERIOS CONTABLES APLICADOS**

### **a) General**

Los estados financieros adjuntos han sido preparados de acuerdo con principios de contabilidad generalmente aceptados en Chile.

### **b) Período cubierto**

Los presentes estados financieros cubren los ejercicios de doce meses terminados el 31 de diciembre de 2010.

### **c) Bases de presentación**

Para efectos comparativos, los estados financieros del ejercicio anterior y las cifras incluidas en sus notas explicativas han sido actualizados extracontablemente en un 2,5% para expresarlos en moneda del 31 de diciembre de 2010.

### **d) Corrección monetaria**

Los estados financieros han sido ajustados para reconocer los efectos de la variación en el poder adquisitivo de la moneda ocurrida en los respectivos ejercicios. Para estos efectos se han aplicado las disposiciones vigentes que establecen que los activos y pasivos no monetarios al cierre de cada ejercicio y el patrimonio inicial y sus variaciones deben actualizarse con efecto en resultados, de acuerdo con el Índice de Precios al Consumidor publicado por el Instituto Nacional de Estadísticas, que experimentó una variación de 2,5 % para el ejercicio 2010 (2,3 % negativo, para el ejercicio 2009).

Además, los saldos de las cuentas de ingresos y gastos fueron corregidos monetariamente para expresarlos a valores de cierre.

### **e) Deudores incobrables**

La Organización no mantiene provisiones para cubrir contingencias de incobrabilidad de sus documentos en cartera.

### **f) Existencias**

Las existencias se presentan valorizadas a su costo corregido monetariamente de acuerdo a las normas de corrección monetaria. Los valores así determinados no exceden los valores netos de realización.

### **g) Activo fijo**

Los bienes del activo fijo han sido valorizados a su respectivo costo de adquisición corregido monetariamente. La depreciación ha sido calculada sobre el valor actualizado de los bienes, según el método lineal, de acuerdo a la vida útil remanente estimada para cada bien.

Se mantiene la no aplicación según la NIIF- Chile (Norma Internacional de Información Financiera) correspondiente a la NIC (Norma Internacional de Contabilidad) N° 16 de activos fijos y por tanto no se reconoce dentro de los activos fijos el terreno municipal en comodato que utiliza la Organización, ya que no ha implementado en forma integral la Normativa Internacional.

### **h) Indemnización por años de servicios**

La Organización no tiene pactado con su personal pagos por concepto de indemnización por años de servicios a todo evento, por lo cual no ha constituido provisión para tal evento.

### **i) Vacaciones del personal**

La Organización reconoce el costo anual de vacaciones en los estados financieros de acuerdo al Boletín Técnico N° 47 del Colegio de Contadores de Chile A.G.



**j) Impuesto a la renta e impuestos diferidos**

La Asociación Cristiana de Jóvenes de Temuco se encuentra exenta del Impuesto a la Renta por estar acogida a las disposiciones de la Ley N° 8834 de 1947, al tener como fin la práctica, fomento o difusión de la cultura física o de los deportes.

**k) Estado de flujos de efectivo**

Para efectos de la preparación del estado de flujo de efectivo de acuerdo a lo señalado en el Boletín Técnico N° 50 del Colegio de Contadores de Chile A.G., la Organización ha considerado como efectivo y efectivo equivalente los saldos del Disponible.

En el rubro flujos originados por actividades de la operación, se incluyen todos aquellos flujos de efectivo relacionados con el giro de la Organización y en general, todos aquellos flujos que no están definidos como de inversión o financiamiento. El concepto operacional utilizado en este estado es más amplio que el considerado en el estado de resultados.

**l) Ingresos y costos de explotación**

La Organización da reconocimiento a los ingresos por donaciones y cuotas sociales sobre una base percibida.

**NOTA 3. CAMBIOS CONTABLES**

Durante el ejercicio 2010 no se ha registrado cambios en la aplicación de principios de contabilidad generalmente aceptados en Chile.

**NOTA 4. DISPONIBLE**

Al 31 de diciembre de 2010 y 2009, la composición de este rubro es la siguiente:

	<b>2010</b>	<b>2009</b>
	\$	\$
Caja	7.391.502	7.730.079
Banco Chile	1.157.243	355.944
Banco del Desarrollo	4.200.096	5.251.472
Banco Scotiabank	1.019.182	0
Banco Santander 1	5.897.959	2.147.687
Banco Santander 2	1.975.753	0
<b>TOTAL DISPONIBLE</b>	<b>21.641.735</b>	<b>15.485.182</b>

- a) El disponible en caja corresponde al efectivo proveniente de la recaudación de los días 30 y 31 de diciembre, enterado en bancos los primeros días de enero 2011.
- b) Las cuentas bancarias se encuentran debidamente conciliadas. Se ajustaron para reflejar los saldos según cartolas respecto a cargos y abonos no considerados por el banco al 31 de diciembre.

**NOTA 5. CUENTAS POR COBRAR**

Al 31 de diciembre de 2010 y 2009, la composición de este rubro es la siguiente:

	<b>2010</b>	<b>2009</b>
	\$	\$
Transbank	5.567.820	3.438.306
CAFI	0	5.187.523
<b>TOTAL CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>5.567.820</b>	<b>8.625.829</b>

- a) El Centro Atención Formativo Integral CAFI, programa institucional que a través de campañas financieras lograba financiarse, a partir del año 2007 decayeron sus ingresos. En consecuencia, el saldo del año 2009 representaba la mayor inversión en el programa respecto de sus ingresos. Durante el año 2010 se procedió, autorizado por el Directorio, a cargarlo a resultados.

#### NOTA 6. DOCUMENTOS POR COBRAR

Al 31 de diciembre de 2010 y 2009, la composición de este rubro es la siguiente:

	<b>2010</b>	<b>2009</b>
	\$	\$
Documentos por cobrar	57.171.932	37.634.368
Cheques devueltos	1.670.147	2.072.868
<b>TOTAL DOCUMENTOS POR COBRAR</b>	<b>58.842.079</b>	<b>39.707.236</b>

- a) Los documentos por cobrar corresponden a cheques en cartera provenientes de los ingresos de cuotas de socios, con fechas de vencimiento 2011.
- b) Los cheques devueltos corresponden a documentos vencidos en los años 2010 y 2009 y por los cuales se están ejerciendo acciones legales de cobro a cargo del abogado Sr. Andrés Romero S. Los vencidos con anterioridad al año 2009 fueron castigados conforme a respaldos de incobrabilidad extendidos por el abogado de la Organización. El monto del castigo del periodo fue de \$ 1.811.100.- los que se contabilizaron con cargo a los ingresos por cuotas sociales del año 2010. En año 2009 el cargo a resultado por este concepto ascendió a \$ 1.135.132.- y se contabilizó de igual forma.

#### NOTA 7. DEUDORES VARIOS

Al 31 de diciembre de 2010 y 2009, la composición de este rubro es la siguiente:

	<b>2010</b>	<b>2009</b>
	\$	\$
Anticipo de sueldos	570.123	416.805
Anticipo de contratos	0	307.500
Fondo fijo	320.000	328.000
Cuentas por rendir	4.178.961	1.845.257
Boleta garantía Junaeb	0	886.625
Fedechi por reintegrar	0	660.201
Anticipo Club Deportivo Ymca	0	84.937
<b>TOTAL DEUDORES VARIOS</b>	<b>5.069.084</b>	<b>4.529.325</b>

- a) Los anticipos de sueldos se encuentran controlados y se descuentan oportunamente mes a mes.  
 b) Durante el año 2010 se recuperó Boleta Garantía por el Proyecto “Muévete con la Ymca”.  
 c) Los Fondos fijos asignados y que corresponden al saldo según balance son:

	<b>2010</b>
	\$
Rodhia Herrera	100.000
Víctor Riquelme	100.000
Sergio Gutiérrez	20.000
Bárbara Espinoza	30.000
Oscar Apablaza	20.000
Leonardo Cruces	20.000
Oscar Apablaza - caja	30.000
<b>TOTAL FONDOS FIJOS</b>	<b>320.000</b>

- d) Los valores a rendir se encuentran todos rendidos a la fecha del presente informe, en conformidad a lo estipulado en Reglamento Interno de Cuentas por Rendir. Su detalle es:

	<b>2010</b>
	\$
Natalia Barra	75.112
Lorena Ortega	59.500
Víctor Riquelme	74.970
Rodhia Herrera	51.876
Oscar Apablaza	44.720
Leonardo Cruces	775.015
Sergio Espinoza	12.000
Carolina Araya	66.097
Sandor Arriagada	159.538
Miguel Burgos	452.409
Titan Carpas	2.290.750
Nathaly Barr	26.974
Carolina Delgado	60.000
Uct - Inscripción curso NIF IFRS	30.000
<b>TOTAL FONDOS A RENDIR</b>	<b>4.178.961</b>

#### NOTA 8. IMPUESTOS POR RECUPERAR

Al 31 de diciembre de 2010 y 2009, la composición de este rubro es la siguiente:

	<b>2010</b>	<b>2009</b>
	\$	\$
Capacitación SENCE	1.979.550	1.845.000
<b>TOTAL IMPUESTOS POR RECUPERAR</b>	<b>1.979.550</b>	<b>1.845.000</b>

**NOTA 9. EXIGENCIAS**

Al cierre de cada ejercicio, el detalle de este rubro corresponde a los bienes sujetos a comercialización, de acuerdo a inventario practicado a los bienes.

	<b>2010</b>	<b>2009</b>
	\$	\$
Existencias	5.392.974	4.914.032
<b>TOTAL EXISTENCIAS</b>	<b>5.392.974</b>	<b>4.914.032</b>

**NOTA 10. ACTIVO FIJO**

Al 31 de diciembre de 2010 y 2009, la composición de este rubro es la siguiente:

	<b>2010</b>	<b>2009</b>
	\$	\$
Terrenos	81.068.445	81.134.394
Edificios y construcciones	757.135.516	548.755.423
Construcciones menores	26.475.125	32.000.221
Instalaciones	121.628.335	120.494.003
Máquinas y equipos	94.384.639	118.625.572
Muebles y útiles	21.100.098	26.613.439
(-) Depreciación acumulada	-169.005.844	-177.522.411
<b>TOTAL ACTIVO FIJO NETO</b>	<b>932.786.314</b>	<b>750.100.641</b>

La Organización posee a título de comodato el terreno en el cual se encuentran sus construcciones e instalaciones, terreno cedido por la Ilustre Municipalidad de Temuco, según consta en el contrato suscrito en septiembre de 2007 por un periodo de 50 años, por el cual no cancela ningún tipo de contraprestación monetaria. El terreno tiene una superficie de 7.006 m2, valorizado en 6 UF el m2, es decir \$ 901.905.500.- al 31 de diciembre de 2010.

Dado el carácter de la posesión del bien, éste no se incluye en el activo Fijo. (Ver Nota 2,g).

**NOTA 11. OTROS ACTIVOS**

Al 31 de diciembre de 2010 y 2009, la composición de este rubro es la siguiente:

	<b>2010</b>	<b>2009</b>
	\$	\$
Derechos de agua	101.032	103.558
<b>TOTAL OTROS ACTIVOS</b>	<b>101.032</b>	<b>103.558</b>

Corresponde a un pozo profundo que la Organización posee dentro de sus instalaciones, sobre el cual el Ministerio de Obras Públicas, a través de la Dirección General de Aguas, otorgó el derecho de aprovechamiento de aguas. Se encuentra debidamente inscrito en el Conservador Bienes Raíces. Su valorización corresponde al pago de los derechos ingresados a la Dirección de Aguas en el año 2001, mantenida en la contabilidad a su valor nominal.

**NOTA 12. OBLIGACIONES CON BANCOS**

Al 31 de diciembre de 2010 y 2009, la composición de este rubro es la siguiente:

	<b>2010</b>	<b>2009</b>
	\$	\$
Banco Scotiabank Línea de crédito	0	1.215.737
Banco del Desarrollo Línea de crédito	5.560.416	6.658.965
Banco del Desarrollo	24.584.566	0
Banco Santander Chile	10.278.905	1.172.171
<b>TOTAL OBLIGACIONES CON BANCOS</b>	<b>40.423.887</b>	<b>9.046.873</b>

- a) El saldo del Banco del Desarrollo, línea de crédito, refleja las transferencias de recursos durante el mes de diciembre a la cuenta corriente principal. Valores cancelados durante el mes de enero de 2011.
- b) Los saldos de los Bancos del Desarrollo y Santander Chile al 31 de diciembre de 2010 corresponden a la porción de corto plazo de la nota 17 referente al endeudamiento bancario a largo plazo.

**NOTA 13. CUENTAS POR PAGAR**

Al 31 de diciembre de 2010 y 2009, la composición de este rubro es la siguiente:

	<b>2010</b>	<b>2009</b>
	\$	\$
Facturas por pagar	3.473.269	2.775.214
Cheques por pagar	16.150.735	18.789.310
Servicio bienestar	3.236.140	4.263.213
Rendiciones por pagar	4.753	0
<b>TOTAL CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>22.864.897</b>	<b>25.827.737</b>

- a) Las facturas por pagar corresponden al movimiento operativo de la Organización y se cancelan a los 30 días.
- b) Los cheques por pagar corresponden a los documentos girados y no cobrados al 31 de diciembre de cada año, según conciliaciones bancarias.

**NOTA 14. RETENCIONES POR PAGAR**

Al 31 de diciembre de 2010 y 2009, la composición de este rubro es la siguiente:

	<b>2010</b>	<b>2009</b>
	\$	\$
Honorarios por pagar	43.200	27.469
Retenciones previsionales por pagar	6.309.468	5.035.628
Impuestos por pagar	772.848	855.821
<b>TOTAL RETENCIONES POR PAGAR</b>	<b>7.125.516</b>	<b>5.918.918</b>

Los saldos de estos ítems corresponden a retenciones del mes de diciembre de 2010 y que fueron cancelados en enero de 2011.

#### NOTA 15. OTRAS OBLIGACIONES POR PAGAR

Al 31 de diciembre de 2010 y 2009, la composición de este rubro es la siguiente:

	<b>2010</b>	<b>2009</b>
	\$	\$
Aportes Refugio Rucaguay	23.370.001	47.170.501
<b>TOTAL OTRAS OBLIGACIONES POR PAGAR</b>	<b>23.370.001</b>	<b>47.170.501</b>

Estos aportes, recibidos de parte de sus socios en años anteriores con el objeto de la construcción de un refugio, están siendo devueltos a quienes los aportaron, toda vez que la Organización acordó el desistimiento de su construcción.

#### NOTA 16. PROVISIONES

Al 31 de diciembre de 2010 y 2009, la composición de este rubro es la siguiente:

	<b>2010</b>	<b>2009</b>
	\$	\$
Provisión intereses por pagar	454.802	0
Depósitos en tránsito	1.796.898	4.605.384
Provisión de vacaciones	6.989.578	6.162.515
Ingresos por percibir	713.754	181.334
<b>TOTAL PROVISIONES</b>	<b>9.955.032</b>	<b>10.949.233</b>

- a) La provisión de intereses por pagar, cubre los intereses devengados el 31 de diciembre de las cuotas a los Bancos del Desarrollo y Santander Chile que se cancelaron en enero de 2011, \$ 183.049.- y \$ 271.753.- respectivamente.
- b) El saldo de los depósitos en tránsito, provienen de sus operaciones comerciales con sus asociados, y que al 31 de diciembre de cada año se encontraban pendientes de contabilización, se regularizan durante el año 2010 y 2011 respectivamente.
- c) La provisión de vacaciones ha sido ajustada a la información contenida en la nómina del personal de diciembre de 2010, lo que significó un cargo a resultado por \$ 977.368.-
- d) Los Ingresos por percibir corresponden a cuotas sociales descontadas al personal a través de las remuneraciones y que son traspasados a ingresos durante el 2011. Éstas permiten a los funcionarios la posibilidad de incorporarse, junto a su grupo familiar, a hacer uso de las instalaciones de la Organización.

**NOTA 17. OBLIGACIONES CON BANCOS LARGO PLAZO**

Al 31 de diciembre de 2010 y 2009, la composición de este rubro es la siguiente:

	<b>2010</b>	<b>2009</b>
	\$	\$
Banco del Desarrollo	17.787.791	0
Banco Santander Chile	86.229.846	0
<b>TOTAL RETENCIONES POR PAGAR</b>	<b>104.017.637</b>	<b>0</b>

Los saldos corresponden al largo plazo de créditos obtenidos con el objeto de financiar la construcción de un gimnasio de pasto sintético. El monto total de la inversión alcanzó los \$ 161.635.779.- que fueron cubiertos con:

- a) Crédito banco Santander Chile por \$ 100.000.000.- a 8 años plazo.
- b) Crédito banco del Desarrollo por \$ 50.000.000.- a 2 años plazo. Crédito en pesos con garantía Fogape.
- c) El saldo de la inversión fue cubierto con fondos propios.

El endeudamiento bancario fue aprobado en acta extraordinaria de Directorio N° 31 de la asamblea de socios básicos, presidida por el Presidente de Ymca Temuco Sr. Hernán Vallejo.

**NOTA 18. CAMBIOS EN EL PATRIMONIO**

El movimiento registrado en las cuentas de patrimonio durante el ejercicio 2010 ha sido el siguiente:

	<b>Resultado acumulado</b>	<b>Resultado del ejercicio</b>	<b>Total</b>
	\$	\$	\$
Resultados acumulados	391.124.636		391.124.636
Revalorización cap. propio	127.824.070		127.824.070
Resultado del ejercicio		97.226.078	97.226.078
Fondo patrimonial	207.448.834		207.448.834
<b>Saldos al 31.12.2010</b>	<b>726.397.540</b>	<b>97.226.078</b>	<b>823.623.618</b>
<b>Variaciones patrimoniales</b>	<b>Inicial</b>	<b>Aumentos</b>	<b>Total</b>
Aportes a fondo patrimonial	207.448.834		207.448.834
Resultados acumulados inicial	331.274.572		331.274.572
Resultado ejercicio anterior	59.850.064		59.850.064
Reserva revalorización	110.107.057		110.107.057
Revalorización del patrimonio		17.717.013	17.717.013
Resultado del ejercicio		97.226.078	97.226.078
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>708.680.527</b>	<b>114.943.091</b>	<b>823.623.618</b>

**NOTA 19. CORRECCIÓN MONETARIA**

La aplicación del mecanismo de corrección monetaria descrito en Nota 2 d), originó un cargo neto a resultados ascendente a \$ 661.781.- (cargo de \$ 1.356.508.- para 2009), según el siguiente detalle:

	<b>2010</b>	<b>2009</b>
	\$	\$
<b>Actualización de:</b>		
Cuentas de Activo	23.001.946	-20.817.803
Cuentas de Pasivo	-4.067.355	3.085.955
Patrimonio	-17.717.013	15.656.272
Cuentas de resultado	-1.879.359	719.068
<b>Abono, (cargo) neto a resultados</b>	<b>-661.781</b>	<b>-1.356.508</b>

**NOTA 20. INGRESOS CUOTAS SOCIALES**

Al 31 de diciembre de 2010 y 2009, la composición de este rubro es la siguiente:

	<b>2010</b>	<b>2009</b>
	\$	\$
Cuotas sociales	545.145.412	439.328.480
Cuotas de incorporación	60.521.980	50.892.341
Cuotas adicionales piscina	1.558.570	2.321.127
Cuotas adicionales sauna	1.627.330	1.641.444
Cuotas temporales	9.645.130	3.686.259
<b>TOTAL INGRESOS CUOTAS SOCIALES</b>	<b>618.498.422</b>	<b>497.869.651</b>

**NOTA 21. INGRESOS ACTIVIDADES Y CURSOS**

Al 31 de diciembre de 2010 y 2009, la composición de este rubro es la siguiente:

	<b>2010</b>	<b>2009</b>
	\$	\$
Ingresos proyecto Chiledeportes	0	5.072.995
Proyecto Junaeb	1.638.299	3.859.556
Residencia familiar	38.808.277	0
Junaeb cine	3.276.589	0
Resultado actividades varias	0	9.547.467
Resultado cursos programas	0	2.499.416
Resultado cursos DEF	0	48.101.102
Programas y salud	4.535.911	0
Clases Fitness	7.953.460	0
Programas acuáticos	21.078.374	0
Programa deportes	16.372.681	0
Programa y familia	8.467.375	0
<b>TOTAL INGRESOS ACTIVIDADES Y CURSOS</b>	<b>102.130.966</b>	<b>69.080.536</b>



**NOTA 22. GASTOS DE SUELDOS Y HONORARIOS**

Al 31 de diciembre de 2010 y 2009, la composición de este rubro es la siguiente:

	<b>2010</b>	<b>2009</b>
	\$	\$
Remuneraciones	267.082.649	250.479.432
Indemnizaciones	20.699.324	21.709.612
Honorarios	21.156.662	35.149.372
<b>TOTAL GASTOS SUELDOS, INDEM. Y HON.</b>	<b>308.938.635</b>	<b>307.338.416</b>

El ítem de remuneraciones contiene todos los haberes imponibles y no imponibles cancelados al personal durante el año 2010. Incluye además los aportes como empleador, bonos, aguinaldos, etc.

**NOTA 23. GASTOS DE ACTIVIDADES Y CURSOS**

Al 31 de diciembre de 2010 y 2009, la composición de este rubro es la siguiente:

	<b>2010</b>	<b>2009</b>
	\$	\$
Costo actividades varias	0	11.709.470
Costo cursos y programas	0	239.092
Costo cursos varios	0	4.013.482
Egresos proyecto Chiledeportes	197.568	2.854.994
Egresos proyecto Junaeb	38.586.366	8.026.670
Programas y salud	2.621.520	0
Clases Fitness	2.639.716	0
Programas acuáticos	4.952.482	0
Programa deportes	12.044.101	0
Programa y familia	6.665.142	0
Desarrollo comunitarios CAFI	7.902.413	0
<b>TOTAL GASTOS DE ACTIVIDADES Y CURSOS</b>	<b>75.609.308</b>	<b>26.843.708</b>

De acuerdo a lo expresado en Nota 5, el saldo del 2009 en cuentas por cobrar del programa Centro Atención Formativo Integral CAFI, durante el año 2010 se procedió a cargar a resultados. Monto del castigo \$ 5.060.998.- La diferencia por \$ 2.841.415.- corresponden a gastos del año.

**NOTA 24. GASTOS GENERALES**

Al 31 de diciembre de 2010 y 2009, la composición de este rubro es la siguiente:

	<b>2010</b>	<b>2009</b>
	\$	\$
Comunicación	9.039.194	9.606.051
Electricidad	21.428.435	26.112.563
Agua y alcantarillado	5.486.258	8.431.718
<b>TOTAL GASTOS GENERALES</b>	<b>35.953.887</b>	<b>44.150.332</b>

**NOTA 25. GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y VENTAS**

Al 31 de diciembre de 2010 y 2009, la composición de este rubro es la siguiente:

	<b>2010</b>	<b>2009</b>
	\$	\$
Costo de comercialización	7.372.421	5.371.782
Comisiones	1.056.305	857.803
Comisiones Transbank	4.279.398	3.613.010
Egresos área internacional	194.448	0
Cotización Fedechile	4.257.023	1.068.757
Gastos por donaciones	513.620	0
Gastos en viruta o aserrín	23.672.520	21.701.687
Oficina	10.453.523	8.170.418
Seguros	1.173.890	1.059.577
Gastos de representación	10.702.435	7.524.919
Gastos por viajes	8.836.526	5.531.391
Gastos por capacitación	1.978.613	299.879
Beneficios al personal	569.711	158.284
Gastos Refugio	408.380	385.344
Publicidad	2.633.412	604.117
Traslado y movilización	6.959.264	5.830.385
<b>TOTAL GASTOS DE ADM. Y VENTAS</b>	<b>85.061.489</b>	<b>62.177.353</b>

**NOTA 26. GASTOS DE MANTENCIONES Y REPARACIONES**

Al 31 de diciembre de 2010 y 2009, la composición de este rubro es la siguiente:

	<b>2010</b>	<b>2009</b>
	\$	\$
Mantenimiento edificio	32.199.921	15.014.823
Mantenimiento aseo	10.523.536	5.790.796
Mantenimiento piscina	15.209.850	9.544.737
Mantenimiento desarrollo programático	8.800.325	8.020.350
<b>TOTAL GASTOS MANTENCIÓN</b>	<b>66.733.632</b>	<b>38.370.706</b>

**NOTA 27. DEPRECIACIÓN Y CASTIGOS**

El cargo a resultados por depreciación en el periodo ascendió a \$ 47.038.203.- (\$ 39.248.723.- en el año 2009).

En el mismo rubro del activo fijo, y como consecuencia de la renovación de máquinas del gimnasio, se procedió a castigar por obsolescencia la suma de \$ 24.942.304.-, valor que corresponde a las máquinas dadas de baja a su valor libro.

**NOTA 28. RESULTADO OPERACIONAL**

Al 31 de diciembre de 2010 y 2009, la composición de este rubro es la siguiente:

	<b>2010</b>	<b>2009</b>
	\$	\$
Ingresos de explotación	750.603.261	590.046.092
Gastos operacionales	-644.277.458	-518.129.238
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<b>106.325.803</b>	<b>71.916.854</b>

**NOTA 29. INGRESOS NO OPERACIONALES**

Al 31 de diciembre de 2010 y 2009, la composición de este rubro es la siguiente:

	<b>2010</b>	<b>2009</b>
	\$	\$
Subsidio contratación Joven	86.517	119.832
Corrección monetaria	-661.781	-1.356.508
<b>TOTAL INGRESOS NO OPERACIONALES</b>	<b>-575.264</b>	<b>-1.236.676</b>

**NOTA 30. GASTOS NO OPERACIONALES**

Al 31 de diciembre de 2010 y 2009, la composición de este rubro es la siguiente:

	<b>2010</b>	<b>2009</b>
	\$	\$
Intereses pagados	5.906.895	7.012.535
Gastos financieros	2.617.566	2.321.327
<b>TOTAL GASTOS NO OPERACIONALES</b>	<b>8.524.461</b>	<b>9.333.862</b>

**NOTA 31. RESULTADO NO OPERACIONAL**

Al 31 de diciembre de 2010 y 2009, la composición de este rubro es la siguiente:

	<b>2010</b>	<b>2009</b>
	\$	\$
Ingresos no operacionales	-575.264	-1.236.676
Gastos no operacionales	-8.524.461	-9.333.862
<b>RESULTADO NO OPERACIONAL</b>	<b>-9.099.725</b>	<b>-10.570.538</b>

**NOTA 32. SUPERÁVIT DEL EJERCICIO**

Al cierre de cada ejercicio, el superávit es el siguiente:

	<b>2010</b>	<b>2009</b>
	\$	\$
Resultado operacional	106.325.803	71.916.854
Resultado no operacional	-9.099.725	-10.570.538
<b>SUPERÁVIT DEL EJERCICIO</b>	<b>97.226.078</b>	<b>61.346.316</b>

**NOTA 33. ADMINISTRACIÓN Y CONTABILIDAD**

Dentro de los aspectos más relevantes de su sistema administrativo-contable señalaremos lo siguiente:

- a) Posee un sistema computacional para el registro de sus operaciones, a través de un plan de cuentas que forma parte de la contabilidad institucional, el cual entrega información clara y detallada de las operaciones realizadas, facilitando el control y utilización de los recursos.
- b) Todas las operaciones revisadas de ingresos y gastos del año se encuentran debidamente respaldadas con su documentación de soporte, y no observamos excepciones importantes a los procedimientos de control interno durante nuestra auditoría.
- c) Maneja claros procedimientos y formularios de solicitud y rendiciones de fondos entregados, utilizados por el personal que se desempeña en las actividades de la Organización.
- d) Como se ha señalado en el informe, la Organización dispone de cuentas corrientes conciliadas periódicamente, bajo las firmas conjuntas de dos delegados, debidamente autorizadas para el manejo de los fondos. De igual forma se opera con las transferencias electrónicas, en pagos principalmente de cotizaciones previsionales e impuestos.
- e) El Balance General y el Estado de resultados se obtiene directamente de la contabilidad.
- f) En la actualidad el departamento de contabilidad se encuentra abocado a la implementación de un nuevo sistema contable, ERP Softland, que le permita actualizar su manejo electrónico de datos en forma más eficiente.
- g) Lo mismo ocurre con el sistema de Recursos Humanos, especialmente para el pago de sueldos y sus correspondientes respaldos. Durante el curso de este año se está trabajando en forma paralela con el sistema actual.
- h) Deberá avanzar durante este año en la implementación del tercer módulo ERP Softland, de activo fijo, que permita subsanar los inconvenientes actuales detectados en el manejo de la información de inventarios.
- i) El actual sistema informático de control de documentos por cobrar, necesita ser limpiado por información de documentos de años anteriores, que no han sido dados de baja.

### NOTA 34. RESGUARDO DE ACTIVOS

La Organización dispone de seguros vigentes con el objeto de salvaguardar sus activos, según el siguiente detalle:

Compañía	Tipo seguro	Objeto del seguro	Numero póliza	Vigencia	Monto Asegurado	Prima Total
Chilena Consolida	Incendio y Daños materiales	Edificio e instalaciones	2.442.224	17/08/2010 al 17/08/2011	<b>35.900 UF</b>	44,30 UF
Mapfre	Accidentes personales	Guardias seguridad	602-09-00051907	20/11/2010/ al 20/11/2011	<b>2.750 UF</b>	9,22 UF
<b>Valor al 31 de diciembre del monto asegurado:</b>						
					Edificio e instalaciones	770.254.245
					Guardias seguridad	59.002.763

---

### NOTA 35. OBLIGACIONES TRIBUTARIAS Y LABORALES

En relación al cumplimiento de las obligaciones y compromisos laborales, la Asociación Cristiana de Jóvenes Ymca Temuco ha dado cumplimiento a los aportes previsionales e impuestos conforme a la Ley Laboral y Tributaria que le son aplicables.

Al cierre del ejercicio 2010 la Organización no presenta deudas laborales, previsionales y tributarias impagas y sólo se reflejan en el Balance las señaladas en la nota 14.

### NOTA 36. SITUACIÓN TRIBUTARIA

La Organización presentó su declaración de renta año tributario 2011 en el mes de abril como todos los años, de acuerdo a lo descrito en la Nota 2.j) sin embargo este año el Servicio de Impuestos Internos procedió, en primera instancia, a retener el monto solicitado como devolución, por \$ 2.002.380.-, correspondiente al crédito de capacitación, aduciendo falta de información en la misma, con respecto a sus ingresos.

Cabe señalar que por tratarse de una organización exenta de impuestos, su declaración nunca había sido objetada por estos conceptos. Se trata de atribuciones que siempre ha tenido el Servicio para recibir del contribuyente toda la información de sus ingresos, aún cuando éstos sean tributariamente exentos y que ahora está haciendo exigible a todo tipo de contribuyentes. La misma exigencia ocurre con la determinación de su renta imponible.

Al cierre de la auditoría se procedió a rectificar la declaración de renta, la cual fue aceptada por el Servicio y se recibió la devolución del crédito e capacitación.

### **NOTA 37. CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS**

A la fecha de emisión de los presentes estados financieros, no fue posible obtener del parte del Abogado de la Organización Sr. Andrés Romero, informe de los juicios en tramitación que al 31 de diciembre de 2009 Ymca mantenía pendientes con "SODIMAC S.A. con ASOCIACION CRISTIANA DE JOVENES", ROL 6313-2009, por causa civil y con "FLORES con ASOCIACION CRISTIANA DE JOVENES", ROL 3.147-2007, por causa laboral, ambas señaladas en informe de auditoría del año 2009 en nota correspondiente.

Igualmente no se tiene información de posibles juicios en tramitación en que la Asociación Cristiana de Jóvenes YMCA Temuco sea parte, al 31 de diciembre del 2010.

En ambos casos estas contingencias pueden alterar las demostraciones financieras expresadas en este informe.

### **NOTA 38. HECHOS POSTERIORES**

La Administración no tiene conocimiento de hechos significativos ocurridos entre el 31 de diciembre de 2010 y la fecha de emisión de estos estados financieros, que pudiesen afectarlos significativamente.