



BANCO CENTRAL DE CHILE

INDICE ACTA N° 979



BANCO CENTRAL DE CHILE

ACTA CORRESPONDIENTE A LA SESION ORDINARIA N° 979
DEL CONSEJO DEL BANCO CENTRAL DE CHILE
celebrada el jueves 11 de abril de 2002

En Santiago de Chile, a 11 de abril de 2002, siendo las 12,00 horas se celebra la Sesión Ordinaria N° 979 del Consejo del Banco Central de Chile, bajo la presidencia del titular don Carlos Massad Abud y de los Consejeros señora María Elena Ovalle Molina, señor Jorge Desormeaux Jiménez y señor José De Gregorio Rebeco.

Asisten también los señores:

Gerente General, don Camilo Carrasco Alfonso;
Fiscal y Ministro de Fe, don Miguel Angel Nacur Gazali;
Gerente de División Gestión y Desarrollo, don Carlos Pereira Albornoz;
Gerente de División Internacional, don Esteban Jadresic Marinovic;
Gerente de División Estudios, don Rodrigo Valdés Pulido;
Gerente de División Política Financiera Subrogante,
don José Manuel Garrido Bouzo;
Revisor General, don Mario Ulloa López;
Secretaria Ejecutiva Gabinete de la Presidencia, señora Cecilia Feliú Carrizo;
Jefe de Prosecretaría, señora Cecilia Navarro García.

I. Resolución sobre Proyectos de Acta correspondientes a las Sesiones N°s. 976E y 977, celebradas el 27 y 28 de marzo de 2002, respectivamente.

El Presidente presenta a los señores miembros del Consejo los Proyectos de Acta correspondientes a las Sesiones N°s. 976E y 977 celebradas el 27 y 28 de marzo de 2002, respectivamente, cuyas versiones finales se aprueban sin observaciones.

II. Acuerdos cumplidos o por cumplir.

El Presidente deja constancia que se ha hecho entrega al señor Ministro de Hacienda y a los señores Consejeros, de una relación de los acuerdos adoptados durante el mes de marzo de 2002, con mención de los acuerdos cumplidos o por cumplir, conforme lo dispone el número 3.- del Artículo 22 del Párrafo Segundo del Título II de la Ley Orgánica Constitucional.

MAP
70



III. Se toma conocimiento de lo siguiente:

Gerencia de División Gestión y Desarrollo

Memorándum N° 8 que contiene el Informe Anual de Resultados del Club de Campo y del Balneario correspondiente al año 2001, el que se acompaña a la presente Acta formando parte integrante de ella.

No habiendo más temas que tratar, se levanta la Sesión a las 12,10 horas.



MARIA ELENA OVALLE MOLINA
Consejera



CARLOS MASSAD ABUD
Presidente



JOSÉ DE GREGORIO REBECO
Consejero

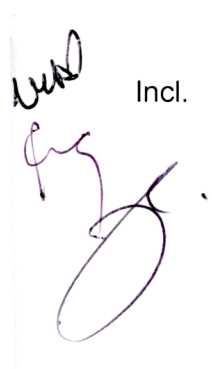


JORGE DESORMEAUX JIMENEZ
Consejero



MIGUEL ANGEL NACRUR GAZALI
Ministro de Fe

Incl. Informe Anual de Resultados del Club de Campo y del Balneario correspondiente al año 2001.





BANCO CENTRAL DE CHILE

División Gestión y Desarrollo
Gerencia de Administración y Contabilidad
25.03.02

**INFORME ANUAL DE RESULTADOS
CLUB DE CAMPO Y BALNEARIO
AÑO 2001**

3 .



BANCO CENTRAL DE CHILE

1. INTRODUCCION

Conforme con lo dispuesto en el Acuerdo N° 325-03-931209, el presente documento contiene el informe anual de las operaciones y resultados del Club de Campo y del Balneario, durante el año 2001.

2. CLUB DE CAMPO

Al cierre del ejercicio 2001 se contabilizó un déficit ascendente a \$78,8 millones, lo cual significó una relativa mejoría en comparación a los años anteriores, aunque continúa siendo un resultado insatisfactorio. La evolución de los resultados de los últimos cinco años se aprecia en el Cuadro I siguiente:

CUADRO I

RESULTADOS OPERACIONALES CLUB DE CAMPO 1997 – 2001 (En M\$ de 2001)

	1997	1998	1999	2000	2001
INGRESOS	311.047	337.406	457.432	519.447	516.823
Ingresos Operacionales	181.951	213.481	333.345	401.804	402.783
Aporte del Banco	129.096	123.925	124.086	117.643	114.040
GASTOS	334.642	400.434	549.791	614.165	595.579
RESULTADOS	(23.595)	(63.028)	(92.359)	(94.717)	(78.756)

En el año 2001 se esperaba incrementar significativamente los ingresos operacionales, para lo cual se contrató un nuevo administrador, profesional del rubro, además de adoptar una serie de medidas racionalizadoras a fines de 2000. Sin embargo, las expectativas se cumplieron sólo parcialmente, por diversas razones que se mencionan posteriormente.



BANCO CENTRAL DE CHILE

La nueva administración intentó mejorar la gestión y de hecho se produjeron cambios cualitativos de importancia, tales como:

- (a) Una estrategia de marketing que apuntó a insertar el recinto como una alternativa de restaurante y centro de eventos, que incluyó, entre otros, el desarrollo del concepto de Club de Campo como una mejor idea comercial que el término Estadio, la que fue incorporada en toda la papelería de ventas, menú y administrativa.
- (b) El desarrollo de una mejor oferta en el área de servicios del Club de Campo, incluyendo la apertura de las instalaciones los días lunes, la habilitación de una nueva sala de aeróbica y la apertura de un salón de reuniones privadas.
- (c) El desarrollo de una mejor oferta en el área de restaurante, incluyendo cambios en las ofertas gastronómicas, ampliando la diversidad de preparaciones, manteniendo el piano bar de los viernes, los “happy hour” diarios y los almuerzos familiares de días sábados y domingos. Todo ello, sin embargo, a precios rebajados para funcionarios y socios.
- (d) El control del pago oportuno de las cuotas de los socios y la promoción de una campaña, en conjunto con el Club Deportivo, para captar socios externos y ampliar esta fuente de ingresos, con incentivos para los funcionarios que presentaran nuevos socios. Lamentablemente este último objetivo no se logró.
- (e) La persistencia en el control de los gastos fijos, ya recortados en ejercicios anteriores, como también la acentuación del control sobre los costos de producción gastronómica.

Lamentablemente, el ejercicio de 2001 recibió los efectos de una menor actividad económica, que impactó negativamente en la realización de eventos, principal fuente de ingresos del Club de Campo, en un mercado crecientemente competitivo. En efecto, se observa que junto con la aparición de nuevas empresas, reconocidos lugares han disminuido sus precios y publicitado atractivas promociones, aspecto en que el Banco se ve limitado por los costos de la publicidad y por la naturaleza del recinto, principalmente dirigido al bienestar de los funcionarios, y percibido por el público como un lugar no estrictamente comercial.

El ejercicio de 2001, asimismo, continuó viéndose afectado por la disminución en el tiempo del aporte del Banco, el cual ha decrecido persistentemente desde



BANCO CENTRAL DE CHILE

UF 9.000 en 1994 a UF 7.124 en 2001, es decir en un 20,8% en dicho periodo, por la menor dotación de personal.

A lo anterior se une el sentido de bienestar del Club de Campo, que implica ofrecer servicios subsidiados o sin costo para los funcionarios, ex-empleados y sus grupos familiares.

No obstante lo señalado, la suma de los esfuerzos realizados en un período especialmente difícil, permitió mejorar los resultados del Club de Campo. Se alcanzó un déficit menor que los dos años anteriores y se rompió la tendencia de déficit crecientes observados desde 1997. El déficit de \$78,8 millones de 2001 es un 16,8% menor que el déficit de \$94,7 millones de 2000. Asimismo, dada la disminución del aporte del Banco, se logró que los ingresos operacionales generados en el período 2001 llegaran a \$402,8 millones, la mejor cifra alcanzada en los últimos años, y que los gastos ascendieran a \$595,6 millones, disminuyendo en \$18,6 millones, es decir, un 3% menos que el año 2000.

Finalmente, cabe señalar que el nuevo resultado negativo del año 2001 y las condiciones muy distintas del mercado pertinente para entes como el Club de Campo, aconseja hacer un análisis profundo con una visión de mediano plazo sobre los enfoques administrativos e institucionales del Club de Campo.



BANCO CENTRAL DE CHILE

3. BALNEARIO

Al igual que en el Club de Campo, en el ejercicio 2001 incidió la menor actividad económica, una mayor competencia que se observa en la zona y la disminución del aporte del Banco.

La menor actividad económica y la mayor competencia en la zona significaron que los ingresos por la realización de eventos y similares disminuyeran en un 10,8% respecto de 2000.

El aporte del Banco ha disminuido desde UF 18.000 en 1994 a UF 14.248 en 2001, vale decir en un 20,8%. Sin embargo, y a diferencia de la situación producida con el Club de Campo, el nivel alcanzado por éste permite cubrir en un 102% los gastos de mantención de la infraestructura, los servicios básicos, la seguridad del recinto, el pago de los servicios deportivos (monitores) y los gastos de administración mínimos para mantener operativo el recinto.

La gestión de 2001 produjo un superávit de \$34,6 millones, cifra superior a la presupuestada. Si bien los ingresos de \$514,2 millones en 2001 son inferiores a los de 2000, en un 4,8%, los gastos por \$479,6 millones son menores que 2000, en un 10,4%, logrando un resultado 6 veces mejor que el del año anterior, según se observa en el Cuadro II. siguiente.

Los excedentes generados durante los últimos años han permitido realizar inversiones necesarias para el recinto, tales como la renovación del vehículo y próximamente la instalación de un sistema de alarma contra incendio que cubrirá todo el edificio central y la sala multiuso, y la habilitación de un nuevo sistema de calefacción en una cantidad importante de cabañas.

La adecuada administración del Balneario ha permitido mantenerlo en buenas condiciones de infraestructura, jardines, recreación y servicio hotelero, continuando como un lugar altamente valorado por los funcionarios y externos.



BANCO CENTRAL DE CHILE

CUADRO II

RESULTADOS OPERACIONALES BALNEARIO 1997 – 2001
(En M\$ de 2001)

	1997	1998	1999	2000	2001
INGRESOS	588.522	546.547	561.132	540.080	514.220
Ingresos Operacionales	330.330	298.697	312.959	304.794	286.140
Aporte del Banco	258.192	247.850	248.173	235.286	228.080
GASTOS	544.023	559.212	511.921	535.402	479.593
RESULTADOS	44.499	(12.665)	49.211	4.679	34.627



BANCO CENTRAL DE CHILE

4. DETALLES DE INGRESOS, COSTOS Y ACTIVIDADES

En Anexo N°1 se muestra, para el Club de Campo, la composición de los principales rubros de ingresos y gastos del período, así como algunas estadísticas referidas a la utilización de las dependencias. En Anexo N°2 se describen similares conceptos para el Balneario.



BANCO CENTRAL DE CHILE

ANEXO N° 1

RESULTADOS OPERACIONALES CLUB DE CAMPO 1997 – 2001
(En M\$ de 2001)

	1997	1998	1999	2000	2001	% Sobre Ingresos/ Gastos
1. INGRESOS	311.047	337.406	457.432	519.447	516.823	
1.1 INGRESOS OPERACIONALES	181.951	213.481	333.345	401.804	402.783 ¹	78%
1.1.1 Servicio de Bar	35.193	39.856	37.162	31.947	24.986	6%
1.1.2 Servicio de Casino	1.706	26.288	86.496	51.087	91.692	23%
1.1.3 Atención de Eventos	19.676	24.943	91.566	196.257	179.150	44%
1.1.4 Otros Ingresos	43.592	48.703	44.653	56.942	43.751	11%
1.1.5 Cuotas Sociales	81.785	73.690	73.469	65.572	63.204	16%
1.2 APOORTE DEL BANCO	129.096	123.925	124.086	117.643	114.040	22%
2. GASTOS	334.642	400.434	549.791	614.165	595.579	
2.1 Servicios Básicos	21.405	27.111	23.826	33.588	30.539	5%
2.2 Gastos de Consumo	42.556	65.827	64.099	76.629	125.814	21%
2.3 Mantención Instalaciones	19.539	16.011	22.785	19.540	21.836	4%
2.4 Empresas de Servicios	190.132	217.866	354.235	399.631	322.120	54%
2.5 Utiles de Aseo y Mantención	16.432	26.328	36.406	35.736	35.764	6%
2.6 Personal del Banco y Otros	41.782	46.313	47.516	43.904	59.506	10%
2.7 Bs. Muebles e Impl. Computac.	2.795	979	924	5.137	0	0%
3. RESULTADOS	(23.595)	(63.028)	(92.359)	(94.717)	(78.756)	

¹ Continúa el incremento permanente en la participación de los ingresos operacionales (exceptuando los ingresos por cuotas sociales) respecto de los ingresos totales, pasando de un 32,2% en 1997 a un 65,7% en el ejercicio 2001, variable directamente relacionada con la producción de eventos, fiestas y banquetes.



BANCO CENTRAL DE CHILE

GRAFICO 1

**UTILIZACION DE INFRAESTRUCTURA DEPORTIVA
DEL CLUB DE CAMPO
(Promedios semanales de usuarios durante 2001)**

Actividad	Funcionarios	Grupo Familiar.	Socios ²	Visitas
Gimnasia Aeróbica	9	16	45	5
Básquetbol	4	2	5	7
Vóleybol	1	3	5	7
Acondicionamiento Físico	2	4	13	2
Judo	0	7	14	9
Sala de Musculación	6	9	28	26
Tai Chi	3	7	8	2
Gimnasia Artística Niñitas	0	3	6	4
Escuela de Fútbol Niños	0	4	9	11
Mini Club Infantil	0	4	6	1
Tenis	14	14	117	16
Liga de Fútbol	31	5	9	109
TOTALES	70	78	265	199

La participación de los funcionarios y su grupo familiar, en las principales actividades deportivas, es de 24,2%, de los socios² 43,3% y de las visitas un 32,5%.

El Club de Campo registra 1.075 adherentes titulares al 31 de diciembre de 2001, correspondiendo el 47% a funcionarios; 36% a jubilados del Banco; 14% a externos y 3% a ex funcionarios de la Institución.

El ingreso de personas al Club de Campo, en promedios semanales, durante 2001, fue de 115 funcionarios, 88 familiares, 534 socios² y 1.453 visitas.

² Este grupo considera a jubilados del Banco y ex funcionarios con más de cinco años de servicio, así como a personas externas aceptadas sobre bases particulares fijadas por el Comité Estadio – Balneario.



BANCO CENTRAL DE CHILE

ANEXO N° 2

RESULTADOS OPERACIONALES BALNEARIO 1997 – 2001
(En M\$ de 2001)

	1997	1998	1999	2000	2001	% Sobre Ingresos/ Gastos
1. INGRESOS	588.522	546.547	561.132	540.080	514.220	
1.1 INGRESOS OPERACIONALES	330.330	298.697	312.959	304.794	286.140	56%
1.1.1 Arriendo de Cabañas	34.088	34.187	32.860	32.433	32.394	11%
1.1.2 Atención de Eventos	145.217	119.217	146.604	143.509	127.967	45%
1.1.3 Servicio de Bar	29.829	28.247	23.943	23.807	16.599	6%
1.1.4 Servicio de Casino	105.618	97.871	92.946	90.225	92.226	32%
1.1.5 Otros Ingresos	15.578	19.175	16.606	14.820	16.954	6%
1.2 APOORTE DEL BANCO	258.192	247.850	248.173	235.286	228.080	44%
2. GASTOS	544.023	559.212	511.921	535.402	479.593	
2.1 Servicios Básicos	40.772	37.031	31.540	45.628	47.699	10%
2.2 Gastos de Consumo	157.183	141.396	124.843	128.604	123.867	26%
2.3 Mantención Instalaciones	45.744	41.180	57.059	40.060	21.666	5%
2.4 Empresas de Servicio	212.660	264.517	227.345	241.095	216.561	45%
2.5 Utiles de Aseo y Mantención	29.478	27.420	21.145	24.515	15.464	3%
2.6 Personal del Banco y Otros	40.754	40.989	42.128	53.087	53.170	11%
2.7 Bs. Muebles e Impl. Computac.	17.431	6.680	7.861	2.412	1.166	0,2%
3. RESULTADOS	44.499	(12.665)	49.211	4.679	34.627	



BANCO CENTRAL DE CHILE

GRAFICO 2

OCUPACION DE CABAÑAS BALNEARIO DURANTE EL AÑO 2001
(Por tipo de usuario)

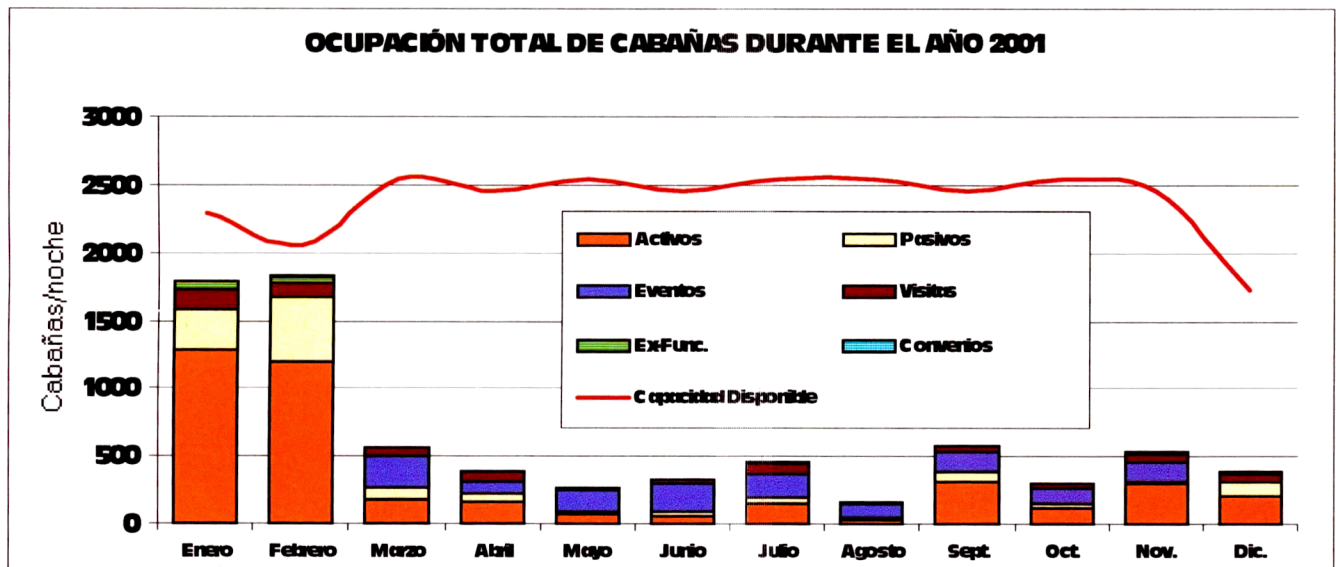
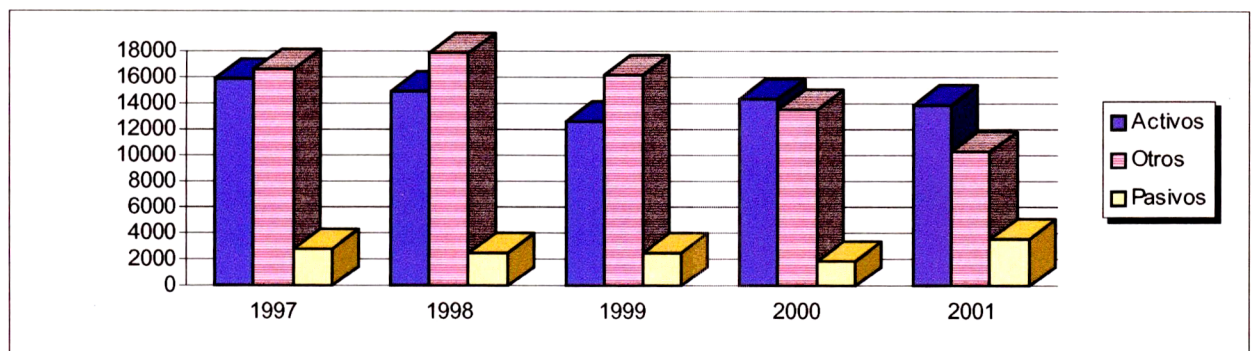


GRAFICO 3

CANTIDAD DE PASAJEROS DIARIOS REGISTRADOS EN EL BALNEARIO
(1997 - 2001)³



³ El Grupo Activos está conformado por funcionarios y sus grupos familiares directos, no incluyendo a otros familiares clasificados en el Grupo Otros. Igual criterio se aplicó para el Grupo Pasivos.