AFUBACH MUTUAL Y SUBSIDIARIA

Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

Contenido:

Informe de los auditores independientes

Estados Financieros
- Estados de situación financiera consolidados
- Estados de resultados integrales consolidados
- Estados de cambios en el patrimonio neto consolidado
- Estados de flujos de efectivo, método indirecto consolidados
- Notas a los estados financieros consolidados

M$ Miles de pesos chilenos
UF Unidad de Fomento

Cerro El Plomo 5680, Oficina 301
Las Condes, Santiago – Chile
Teléfono: (56-2) 2963 3300
e-mail: contact@mazars.cl
www.mazars.cl

Informe de los auditores independientes

A los Señores Asociados y Directores de
Asociación de Funcionarios del Banco de Chile AFUBACH (Mutual) y Subsidiaria

Informe sobre los estados financieros consolidados

Hemos efectuado una auditoria a los estados financieros consolidados adjuntos de Asociación de Funcionarios del Banco de Chile AFUBACH (Mutual) y subsidiaria, que comprenden los estados de situación financiera consolidado al 31 de diciembre de 2022 y los correspondientes estados consolidados de resultados, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha y las correspondientes notas a los estados financieros consolidados.

Responsabilidad de la Administración por los estados financieros consolidados

La Administración es responsable por la preparación y presentación razonable de estos estados financieros consolidados de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para Pymes) emitidas por el International Accounting Standards Board (“IASB”). Esta responsabilidad incluye el diseño, implementación y mantención de un control interno pertinente para la preparación y presentación razonable de estados financieros consolidados que estén exentos de representaciones incorrectas significativas, ya sea debido a fraude o error.

Responsabilidad del Auditor

Nuestra responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre estos estados financieros consolidados a base de nuestra auditoria. Efectuamos nuestra auditoria de acuerdo con normas de auditoria generalmente aceptadas en Chile. Tales normas requieren que planifiquemos y realicemos nuestro trabajo con el objeto de lograr un razonable grado de seguridad que los estados financieros consolidados están exentos de representaciones incorrectas significativas.
Una auditoria comprende efectuar procedimientos para obtener evidencia de auditoría sobre los montos y revelaciones en los estados financieros consolidados. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluyendo los riesgos de representaciones incorrectas significativas de los estados financieros consolidados, ya sea debido a fraude o error. Al efectuar estas evaluaciones de los riesgos, el auditor considera el control interno pertinente para la preparación y presentación razonable de los estados financieros consolidados de la entidad con el objeto de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero sin el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la entidad. En consecuencia, no expresamos tal tipo de opinión. Una auditoria incluye, también, evaluar lo apropiadas que son las políticas de contabilidad utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables significativas efectuadas por la Administración, así como una evaluación de la presentación general de los estados financieros consolidados.
Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionarnos una base para nuestra opinión de auditoría.

Cerro El Plomo 5680, Oficina 301
Las Condes, Santiago – Chile
Teléfono: (56-2) 2963 3300
e-mail: contact@mazars.cl
www.mazars.cl

Opinión

En nuestra opinión, los mencionados estados financieros consolidados presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación financiera de Asociación de Funcionarios del Banco de Chile AFUBACH (Mutual) y subsidiaria, al 31 de diciembre de 2022, y los resultados de sus operaciones y los flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera para Pymes, emitidas por el International Accounting Standards Board ("IASB").

Énfasis en un asunto

Tal como se indica en nota 18, la sociedad matriz con fecha 01 de enero de 2022 corrigió el impuesto diferido asociado a la diferencia entre el valor razonable y valor tributario de las propiedades de inversión con cargo a los resultados acumulados por M$ 422.785.

Los estados financieros del año 2021 fueron auditados por otros Auditores quienes emitieron una opinión sin salvedades con fecha 16 de mayo de 2022.

Mazars Auditores Consultores

Loreto Larraín V.

Firmado digitalmente por LORETO ALEJANDRA LARRAIN VILLAGRAN

Santiago, 31 de mayo de 2023

INDICE

ESTADOS DE SITUACION FINANCIERA CONSOLIDADO 3
ESTADOS DE RESULTADOS CONSOLIDADOS POR FUNCIÓN 4
ESTADOS CONSOLIDADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO CONSOLIDADO 5
ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO METODO INDIRECTO CONSOLIDADO 6
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS 7
1. INFORMACION GENERAL 7
2. BASES DE PRESENTACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS 8
3. CRITERIOS CONTABLES APLICADOS 9
4. EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE 14
5. DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR CORRIENTES 15
6. INVENTARIOS 16
7. ACTIVOS Y PASIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES 16
8. OTROS ACTIVOS FINANCIEROS, NO CORRIENTES 16
9. PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO 17
10. PROPIEDADES DE INVERSION. 19
11. CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR CORRIENTES 20
12. OTROS PASIVOS FINANCIEROS CORRIENTES Y NO CORRIENTES 20
13. OTRAS PROVISIONES 21
14. PROVISIONES POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS 21
15. CAPITAL Y RESERVAS 21
16. INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS COSTOS DE VENTAS Y OTROS (EGRESOS) INGRESOS, POR FUNCION 22
17. RESULTADOS POR UNIDADES DE REAJUSTE 23
18. IMPUESTOS A LA RENTA E IMPUESTOS DIFERIDOS 23
19. ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS 24
20. CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS 25
21. ADMINISTRACION DE RIESGO FINANCIERO 25
22. REMUNERACIONES DEL DIRECTORIO Y PERSONAL CLAVE 26
23. DOTACION TOTAL 26
24. CAUCIONES OBTENIDAS DE TERCEROS 26
25. SANCIONES 26
26. HECHOS POSTERIORES 26

AFUBACH MUTUAL Y SUBSIDIARIA
ESTADOS DE SITUACION FINANCIERA CONSOLIDADOS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021
(En miles de pesos chilenos - M$)

ACTIVOS	Nota	31.12.2022 M$	31.12.2021 M$
ACTIVOS CORRIENTES			
Efectivo y equivalentes al efectivo	4	598.112	811.693
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	5	228.642	190.321
Inventarios	6	38.833	51.134
Activos por impuestos corrientes	7	63.288	77.331
Total activos corrientes		928.875	1.130.479
ACTIVOS NO CORRIENTES			
Otros activos no financieros, no corrientes	8	632.392	478.318
Propiedades, planta y equipo	9	117.887	3.776
Propiedades de inversión	10	2.042.684	2.109.092
Activos por impuestos diferidos	18	-	19.897
Total activos no corrientes		2.792.963	2.611.083
TOTAL ACTIVOS		3.721.838	3.741.562
PATRIMONIO NETO Y PASIVOS			
PASIVOS CORRIENTES			
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	11	294.278	363.227
Otros pasivos financieros	12	136.099	168.021
Otras provisiones corto plazo	13	159.580	146.334
Provisiones por beneficios a los empleados	14	20.291	54.314
Total pasivos corrientes		610.248	731.896
PASIVOS NO CORRIENTES			
Otros pasivos financieros	12	186.145	316.240
Provisiones por beneficios a los empleados	14	-	55.793
Pasivo por impuestos diferidos	18	411.148	-
Total pasivos no corrientes		597.293	372.033
TOTAL PASIVOS		1.207.541	1.103.929
PATRIMONIO NETO			
Superávit acumulado	15	2.214.848	2.864.770
(Déficit) Superávit del ejercicio		299.449	(227.137)
Total patrimonio neto		2.514.297	2.637.633
TOTAL PATRIMONIO NETO Y PASIVOS		3.721.838	3.741.562

Las notas adjuntas forman parte integral de los presentes estados financieros

AFUBACH MUTUAL Y SUBSIDIARIA
ESTADOS DE RESULTADOS CONSOLIDADOS POR FUNCIÓN
POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021
(En miles de pesos chilenos - M$)

(En miles de pesos chilenos - M$)	Nota N°	31.12.2022 M$	31.12.2021 M$
Ingresos de actividades ordinarias	16a	2.165.126	2.204.031
Costo de ventas	16b	(1.764.985)	(1.773.992)
GANANCIA BRUTA		400.141	430.039
Otros (egresos) ingresos, por función	16c	42.067	(42.549)
Gasto de administración	16d	(400.862)	(471.067)
Ingresos (egresos) financieros	16f	58.330	(26.210)
(Pérdidas) Ganancias que surgen de la diferencia entre el valor libro anterior y el valor justo de activos financieros reclasificados medidos a valor razonable	16e	204.703	(122.363)
Resultado por unidades de reajuste	17	3.330	765
Superávit (Déficit), antes de impuestos		307.709	(231.385)
Gastos por impuestos	18	(8.260)	4.248
Superávit (Déficit) del ejercicio		299.449	(227.137)
Superávit (Déficit), atribuible a participantes de la controladora		299.449	(227.137)
Superávit (Déficit), atribuible a participaciones no controladoras			
SUPERAVIT (DEFICIT) DEL EJERCICIO		299.449	(227.137)

Las notas adjuntas forman parte integral de los presentes estados financieros

AFUBACH MUTUAL Y SUBSIDIARIA
ESTADOS CONSOLIDADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO CONSOLIDADO
POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021
(En miles de pesos chilenos - MS$)

	Superávit acumulados	Patrimonio propietarios de la controladora	Patrimonio Participaciones no controladoras	Total patrimonio neto
	M$	M$	M$	M$
Saldo al 01.01.2022	2.637.633	2.637.633	-	2.637.633
Incremento (disminución) por cambios en políticas contables	-	-	-	-
Incremento (disminución) por correcciones de errores (nota18)	(422.785)	(422.785)	-	(422.785)
Saldo inicial reexpresado	2.214.848	2.214.848	-	2.214.848
Cambios en patrimonio				
Superávit del ejercicio	299.449	299.449	-	299.449
Otro incremento (decremento) en patrimonio neto	-	-	-	-
Total cambios en el patrimonio	299.449	299.449	-	299.449
Saldo al 31.12.2022	2.514.297	2.514.297	-	2.514.297
	M$	M$	M$	M$
Saldo al 01.01.2021	2.864.770	2.864.770	-	2.864.770
Incremento (disminución) por cambios en políticas contables	-	-	-	-
Incremento (disminución) por correcciones de errores	-	-	-	-
Saldo inicial reexpresado	2.864.770	2.864.770	-	2.864.770
Cambios en patrimonio				
Superávit del ejercicio	(227.137)	(227.137)	-	(227.137)
Otro incremento (decremento) en patrimonio neto	-	-	-	-
Total cambios en el patrimonio	(227.137)	(227.137)	-	(227.137)
Saldo al 31.12.2021	2.637.633	2.637.633	-	2.637.633

Las notas adjuntas forman parte integral de los presentes estados financieros

AFUBACH MUTUAL Y SUBSIDIARIA
ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO METODO INDIRECTO CONSOLIDADO
POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021
(En miles de pesos chilenos - M$)

	31.12.2022	31.12.2021
	M$	M$
FLUJO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE OPERACION		
(Déficit) Superávit del ejercicio	299.449	(227.137)
Cargo (abonos) a resultados que no representan flujo de efectivo:		
Depreciación y amortización del ejercicio	2.926	-
Impuesto a la renta e impuesto diferido	8.260	(4.248)
Ajuste a valor razonable propiedades de inversión	(50.629)	74.499
Ajuste a valor razonable de instrumentos de patrimonio	(154.074)	(10.043)
Provisión por beneficios a los empleados	8.391	(21.214)
Otros	-	10.806
Variación de activos que afectan al flujo de efectivo:		
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, corrientes	(44.212)	31.627
Inventarios	12.301	(8.594)
Activos por impuestos corrientes	20.136	(27.724)
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	(169.003)	128.658
Otras provisiones	25.811	13.446
Pasivos por impuestos corrientes	-	(12.040)
Flujo neto originado por actividades de la operación	(40.644)	(51.964)
FLUJO NETO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE INVERSION		
Propiedades de inversión	(31.846)	-
Flujo neto originado por actividades de inversión	(31.846)	-
FLUJO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
(Pago) obtención de financiamiento bancario	(141.091)	341.563
Flujo neto originado por actividades de financiamiento	(141.091)	341.563
Flujo neto total positivo del periodo	(213.581)	289.599
VARIACION NETA DE EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE	(213.581)	289.599
SALDO INICIAL DE EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE	811.693	522.094
SALDO FINAL DE EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE	598.112	811.693

Las notas adjuntas forman parte integral de los presentes estados financieros

AFUBACH MUTUAL Y SUBSIDIARIA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021
(En miles de pesos chilenos - M$)

1. INFORMACION GENERAL

1.1 Afubach-Mutual

La Asociación de Funcionarios del Banco de Chile en adelante Mutual, Rut: 70.014.660-K, domiciliada en Agustinas 972, constituida por escritura pública el 12 de marzo de 1974, en la notaría de Don Andrés Rubio Flores. El objeto específico de la Asociación es alcanzar el máximo de bienestar para sus miembros en todo orden de cosas, para lo cual mantiene los reglamentos y los organismos dependientes necesarios a estos fines. La Asociación no persigue fines de lucro, ni políticos, ni religiosos y estará formada por un número ilimitado de miembros.

Actualmente, la Asociación mantiene vigentes una serie de convenios, principalmente con empresas del área de la telefonía móvil, con el ánimo de beneficiar a sus asociados en el costo de tráfico de estos servicios, siendo otorgados a aquellos asociados que suscriban y hagan uso de este beneficio. Para brindad este beneficio a la Asociación ha contratado con las empresas de telefonía móvil este servicio sobre una cantidad significativa de equipos y tarifas de tráfico preferenciales.

Por otra parte, los asociados solicitan estos servicios a la Asociación y autorizan su cobro a través de descuentos por planilla de sueldos.

1.2 AFUBACH S.A. Rut: 76.792.110-1 , domiciliada en Agustinas 972, Santiago, se constituyó por escritura pública el 15 de enero de 2007, en la notaria de Don Humberto Quezada Moreno, siendo su objeto social la administración de bienes de la sociedad, de los socios y de terceros, personas naturales o jurídicas, cosas muebles o inmuebles, urbanos o rurales, corporales o incorporales, como acciones, debentures, depósitos a la vista o a plazo, bancarios o en otras instituciones de crédito, bonos, créditos, crías de acciones, vales a la vista y toda clase de acreencias en contra de instituciones públicas o privadas o de personas naturales; efectuar depósitos , intermediar depósitos y préstamos hipotecarios u otros; y realizar todas las acciones que la ley permita, para la buena administración de las cosas, los bienes, los fondos, los valores y los créditos; la cobranza de dichos valores; la inversión de capitales, por cuenta propia o ajena, en toda clase de bienes muebles, corporales e incorporales, tales como acciones, promesas de acciones, bonos y debentures, planes de ahorro, cuotas o derechos en todo tipo de sociedades, ya sean comerciales o civiles, comunidades o asociaciones y en toda clase de títulos o valores mobiliarios. Adquirir, enajenar y explotar toda clase de bienes inmuebles, en especial bienes raíces, rústicos o urbanos, construir, en ellos, por cuenta propia o ajena; explotarlos, directamente o por terceros , en cualquier forma, administrar por cuenta propia o ajena dichas inversiones, obtener rentas; formar parte en otras sociedades, modificarlas , asumir la administración de las mismas; la compraventa, importación, explotación , distribución, consignación, representación o intermediación en cualquiera clase de cambio de dominio o de sus atributos, en relación con cualquier clase de bienes.

En la práctica esta sociedad fue creada con el fin de implementar algunos convenios y beneficios desarrollados a favor de los asociados de Afubach-Mutual.

Con fecha 27 de enero de 2015 en la 45° Notaria de Santiago de don Rene Benavente Cash, certifica bajo el repertorio N.0 2.958-2015 que el acta de Junta General de Extraordinaria de Accionistas de la sociedad Afubach S.A. donde los accionistas Ricardo Oyarzun Montes y la Asociación de Funcionarios del Banco de Chile, acordaron modificarla, transformándola en Sociedad por Acciones.

2. BASES DE PRESENTACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

2.1 Principios contables

Los estados financieros se han preparado de acuerdo con lo establecido por las Normas Internacionales de Información Financiera para las pequeñas y medianas empresas (NIIF para las PYMES) emitidas por el International Accounting Standard Board (IASB), las cuales han sido adoptadas integralmente por el Colegio de Contadores de Chile.

Las cifras incluidas en los estados financieros adjuntos están expresadas en miles de pesos chilenos, siendo el peso chileno la moneda funcional de la Sociedad. Todos los valores están redondeados en miles de pesos, excepto cuando se indica otra cosa.

Estos estados financieros reflejan fielmente la situación financiera de la Sociedad al 31 de diciembre de 2022 y 2021 y los resultados de las operaciones, los cambios en el patrimonio neto y los flujos de efectivo de la sociedad por los ejercicios terminados en esas fechas.

Los estados financieros al 31 de diciembre de 2022 y 2021 han sido preparados a partir de los registros de contabilidad mantenidos por la Sociedad.

2.2 Nuevos estándares, interpretaciones y enmiendas

La Sociedad ha aplicado la NIIF para las Pymes. En mayo de 2015, el IASB concluyó la nueva versión de las NIIF para las PYMES, las nuevas normas están vigente a partir de los estados financieros anuales que comiencen desde el l de enero de 2017.

Durante los ejercicios 2022 y 2021, no se efectuaron cambios contables con respecto a los correspondientes ejercicios anteriores, que puedan afectar significativamente la interpretaci6n de estos estados financieros.

2.3 Responsabilidad de la información y estimaciones realizadas

La información contenida en estos estados financieros es responsabilidad de la Administración de Afubach Mutual. La preparación de los presentes estados financieros en conformidad con la NIIF para las PYMES requiere el uso de estimaciones y supuestos por parte de la Administración de Afubach. Estas estimaciones están basadas en el mejor saber de la administración sobre los montos reportados, eventos o acciones.

Estas estimaciones se refieren principalmente a:

- La evaluación de posibles pérdidas por deterioro de determinados activos.
- Las vidas útiles de las propiedades, planta y equipos.
- La necesidad de constituir provisiones y en el caso de ser requeridas el valor de las mismas.
- Valor razonable de las propiedades de inversión.

Estas estimaciones se han realizado en función de la mejor información disponible en la fecha de emisión de los presentes estados financieros, sin embargo, es posible que acontecimientos que puedan tener lugar en el futuro obliguen a modificarlas (al alza o a la baja) en próximos periodos, lo que se haría conforme a lo establecido en la Sección 10.18 de forma prospectiva, reconociendo los efectos del cambio de estimación en los correspondientes estados financieros futuros.

3. CRITERIOS CONTABLES APLICADOS

Los principales criterios contables aplicados en la elaboración de los estados financieros adjuntos han sido los siguientes:

a) Bases de preparación y presentación de estados financiros

Los presentes estados financieros han sido preparados de acuerdo a las Normas Internacionales de Información para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF PYME), emitidas por el International Accounting Standards Board ("IASB").
La administración de la Sociedad realiza ciertas estimaciones contables, para cuantificar algunos de los activos, pasivos, ingresos, gastos y compromisos que figuran registrados en ellos.
Estos estados financieros han sido emitidos solo para efectos de hacer un análisis individual de la sociedad y, en consideración a ello, deben ser leídos en conjunto con los estados financieros consolidados, que, son requeridos por las Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF PYME).
Los presentes estados financieros han sido autorizados para su emisión en sesión de directorio de 31 de mayo de 2023.

Los estados financieros de la Sociedad son los siguientes:
a) Estados consolidados de Situación Financiera: Clasificado
b) Estados consolidados de Resultados Integrales: Por Función
c) Estados consolidados de Cambios en el Patrimonio Neto:
d) Estados consolidados de Flujos de Efectivo: Método Indirecto
e) Notas explicativas a los estados financieros consolidados (forman parte integral de estos).

b) Bases de consolidación

Los estados financieros consolidados de Afubach-Mutual y Subsidiaria, presentan las siguientes bases de consolidación:
b.1) Afiliadas o subsidiarias
Afiliadas o subsidiarias, es la entidad sobre la que Afubach-Mutual tiene control. Para que exista control sobre una participación el inversor tiene que estar expuesto a, o tener derecho sobre, los retornos variables de su involucración en la participada y tiene la capacidad de incidir en los retornos a través de su poder sobre esta. Los retornos pueden ser positivos, negativos o ambos y no se limitan a los retornos habituales derivados de la tenencia de acciones.
Al momento de evaluar si Afubach-Mutual controla otra entidad, se considera la existencia y el efecto de los derechos potenciales de voto que sean actualmente ejercibles. Las subsidiarias se consolidan a partir de la fecha en que se transfiere el control a la Matriz y se excluyen de la consolidación ha sido obtenido como parte de los procesos de constitución de cada una de las mismas.
Se eliminan en su totalidad los saldos, transacciones, ingresos y gastos entre la matriz y las afiliadas o subsidiarias.
Los estados financieros de las sociedades consolidadas cubren los ejercicios terminados en las mismas fechas de los estados financieros individuales de la matriz Afubach-Matriz, y han sido preparados aplicando las mismas políticas contables.

3. CRITERIOS CONTABLES APLICADOS, continuación

b) Bases de consolidación

b.2) Transacciones y participaciones no controladoras

Las participaciones no controladoras representan la porción de utilidades o pérdidas y activos netos de filiales que no son 100% de la propiedad de Afubach-Mutual. Las participaciones no controladoras son presentadas separadamente en el estado de resultados integrales, pero contenido en el patrimonio en el estado de situación financiera consolidado, separado del patrimonio de la matriz.

		Participación %	
Sociedad	Relación	2022	2021
Afubach SpA	Subsidiaria	100	100

Dado lo anterior Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 no existen participaciones no controladoras.

c) Transacciones en moneda funcional y extranjera

c.1) Moneda de presentación y moneda funcional

Las partidas incluidas en los estados financieros de la Sociedad se valoran, utilizando la moneda del entorno económico principal en que la entidad opera (moneda funcional). Los estados financieros de Afubach Mutual., se presentan en pesos chilenos, que es la moneda funcional y de presentación de la Sociedad.

c.2) Transacciones y saldos en moneda extranjera

Las transacciones en moneda extranjera distinta a la moneda funcional (peso chileno), se convierten a la moneda funcional utilizando los tipos de cambio vigentes en las fechas de las transacciones. Las pérdidas y ganancias en moneda extranjera, que resultan de la liquidación de estas transacciones se reconocen en el estado de resultados. Al cierre de los ejercicios informados no existían saldos en moneda extranjera.

c.3) Bases de conversión

Los activos y pasivos en moneda extranjera o unidades reajustables se presentan valorizados en moneda funcional al tipo de cambio vigente, de acuerdo a las paridades respectivas vigentes al cierre de cada periodo contable a ser informado.

Unidad de reajustes/moneda	**31.12.2022**	**31.12.2021**
	$	$
Unidad de fomento (UF)	35.110,98	30.991,74
Dólar Estadounidense	855,86	844,69

d) Efectivo y equivalente al efectivo

Se incluirán bajo este rubro el efectivo y equivalentes al efectivo, incluyendo saldos mantenidos en caja y en cuentas corrientes bancarias, los depósitos a plazo en entidades financieras, las inversiones en fondos mutuos y otras inversiones financieras (valores negociables de fácil liquidación), con vencimiento original a menos de 90 días y no sujetas a restricciones. Se incluirán también dentro de este ítem, aquellas inversiones propias de la administración del efectivo, tales como pactos con retrocompra y retroventa cuyo vencimiento este acorde a lo definido precedentemente.

Se reconocerán los intereses y otros efectos de valorización en los resultados del ejercicio correspondiente.

3. CRITERIOS CONTABLES APLICADOS, continuación

e) Propiedades, planta y equipos

Las propiedades, planta y equipos se registran al costo histórico de adquisición o construcción, menos depreciaciones acumuladas y perdidas por deterioro. El costo incluye los desembolsos directamente atribuibles a la adquisición o construcción del activo.
La vida útil de los activos se revisa, y ajusta de ser necesario, en cada cierre de balance.
Cuando el valor libro de un activo es superior a su importe recuperable estimado, su valor se reduce de forma inmediata hasta su importe recuperable.
Las pérdidas y ganancias por la venta de active fijo se calculan, comparando los ingresos obtenidos con el valor en libros y se incluyen en el estado de resultados.

Los años de vida útil estimados, se resumen de la siguiente manera:

Propiedades, planta y equipos	Valor Residual %	Rango de vidas útiles
Oficinas	-	40-60 Años
Equipos y máquinas	-	03 - 06 Años
Muebles y útiles	-	02 - 04 Años
Instalaciones	-	25 Años

f) Depreciación de propiedades, planta y equipos

La depreciación de los activos fijos se calcula usando el método lineal, La vida útil de los activos se revisa y se ajusta si fuera necesario, en cada cierre de los estados financieros, de tal forma de tener una vida útil restante acorde con las expectativas de uso de los activos.
Cuando el valor de un activo es superior a su importe recuperable estimado, su valor se reduce de forma inmediata hasta su importe recuperable, mediante reconocimiento de pérdidas por deterioro.
La Sociedad deprecia los activos de propiedades, planta y equipos desde el momento en que los bienes están en condiciones de uso, distribuyendo linealmente el costo de los actives entre los años de vida útil estimada. Al cierre de los periodos informados la sociedad no ha definido valor residual para sus activos, debido a que la política es utilizarlos durante el máximo periodo posible.
Los años de vida útil se estiman por grupos de activos, según su naturaleza y destino, en las actividades de la Sociedad.

g) Activos intangibles distintos a la plusvalía

Se consideran activos intangibles aquellos activos no monetarios sin sustancia física susceptibles de ser identificados individualmente, ya sea porque son separables o bien porque provengan de un derecho lega lo contractual. Se registran en el estado de situación aquellos activos cuyo costo puede medirse de forma fiable y de los cuales Mutual, espera obtener beneficios económicos futuros, según la Sección 18 de la NIIF para las PYMES.

g.1) Programas Informáticos

Los costos de las licencias adquiridas de programas informáticos son capitalizados al valor incurrido para su adquisición y preparación para usar los programas específicos. Estos costos se amortizan durante sus vidas útiles estimadas. Los costos relacionados con el mantenimiento de programas informáticos se reconocen como gasto del periodo en que se incurren.

h) Propiedades de inversión

Afubach Mutual, reconoce como propiedades de inversión los valores netos de edificios y construcciones que son mantenidas para explotarlos en régimen de arriendo o bien para obtener plusvalía. Estos activos no son utilizados en las actividades de operación y no están destinados para su uso propio y no existe la intención concreta de enajenarlos.
Las propiedades de inversión cuyo valor razonable se puede medir de manera fiable sin costo o esfuerzo desproporcionado, se medirán al valor razonable en cada fecha sobre la que se informa, reconociendo en resultados los cambios en el valor razonable.

3. CRITERIOS CONTABLES APLICADOS, continuación

i) Deterioro del valor de los activos no financieros

Los activos sujetos a amortización se someten a pruebas de pérdidas por deterioro siempre que algún suceso o cambio en las circunstancias indique que el importe en libros puede no ser recuperable. Se reconoce una perdida por deterioro por el exceso del importe en libros del activo sobre su importe recuperable. El importe recuperable es el valor razonable de un activo menos los costos para la venta o el valor de uso, el mayor de los dos.
A efectos de evaluar las pérdidas por deterioro del valor, los activos se agrupan al nivel más bajo para el que hay flujos de efectivo identificables por separado (unidades generadoras de efectivo). Los activos no financieros, distintos del good will, que hubieran sufrido una perdida por deterioro se someten a revisiones a cada fecha de balance por si se hubieran producido reversiones de la perdida.

j) Activos y pasivos financieros

Los activos financieros de la Sociedad, dentro del alcance de la Sección 11 de la NIIF para las PYMES, son clasificados según se mida posteriormente a costo amortizado utilizando el método del interés efectivo o a valor razonable sobre la base tanto del modelo de negocio de la entidad para gestionar los actives financieros, y las características de los flujos de efectivo contractuales del activo financiero.
La Sociedad al cierre de estos estados financieros, presenta activos y pasivos financieros clasificados en efectivo y equivalentes al efectivo, deudores comerciales y otras cuentas por cobrar corrientes, cuentas por cobrar a entidades relacionadas, corrientes, cuentas por pagar comerciales y o tras cuentas por pagar, cuentas por pagar a entidades relacionadas, corrientes; que se definen como activos y pasivos financieros no derivados con pagos fijos o determinables, que no cotizan en un mercado activo. Se incluyen en activos y pasivos corrientes, excepto para vencimientos superiores a 12 meses desde la fecha del estado de situación financiera si los hubiere, que se clasifican como activos no corrientes.
Las cuentas comerciales por cobrar y pagar, se reconocen inicialmente por su valor justo y posteriormente por su costo amortizado de acuerdo con el método de tasa de interés efectiva, menos la provisión de pérdidas por deterioro de valor si existiera.

k) Política de provisión de incobrabilidad

En el caso de los activos financieros que tienen origen comercial, la Sociedad tiene definida una política para el registro de provisiones por deterioro en función de la incobrabilidad del saldo vencido, la cual es determinada en base a un análisis de la antigüedad, recaudación histórica y el estado de la recaudación de las cuentas por cobrar. Una vez agotadas las gestiones de cobranza prejudicial y judicial se proceden a dar de baja los activos contra la provisión constituida.

l) Inventarios

Los inventarios corresponden a artículos electrónicos, celulares, juguetes, entradas de cine y Fantasilandia.
La Sociedad valoriza las existencias por el menor valor entre el costo y el valor neto de realización, según la Sección 13 de la NIIF para las PYMES.
El valor neto de realización representa la estimación del precio de venta menos todos los costos estimados de terminación y los costos que serán incurridos en los procesos de comercialización, venta y distribución.
Los descuentos comerciales, las rebajas obtenidas y otras partidas similares obtenidas de las compras de materias primas e insumos, son deducidos en la determinación del precio de adquisición.
La sociedad realiza una evaluación del valor neto de realización de las existencias al final de cada periodo contable informado, registrando una provisión con cargo a resultados cuando estas se encuentran sobrevaloradas. Cuando las circunstancias que previamente causaron la rebaja hayan dejado de existir, o cuando exista clara evidencia de incremento en el valor neto de realización debido a un cambio en las circunstancias económicas o precios de las materias primas principales, se procede a revertir la provisión previamente efectuada.

3. CRITERIOS CONTABLES APLICADOS, continuación

m) Cuentas comerciales y otras cuentas por pagar

Este rubro contiene principalmente los saldos por pagar a proveedores, los que son valorados posteriormente a su costo amortizado utilizando el método de la tasa de interés efectiva. La política de pago es de 30 días para proveedores no telefónicos y 60 días para las compañías telefónicas.

n) Cuentas por cobrar y por pagar con entidades relacionadas

Corresponden a documentos y cuentas por cobrar y por pagar con empresas relacionadas, entendiéndose por estas las definidas en la Sección 33 de la NIIF para las PYMES.
La clasificación entre activos y o pasivos corrientes y no corrientes, dependerá de los plazos de vencimiento de las respectivas cuentas.

o) Impuesto a las ganancias e impuestos diferidos

El gasto por impuesto a la renta está compuesto por impuestos corrientes e impuestos diferidos. Los impuestos corrientes son reconocidos en resultados y los impuestos diferidos son reconocidos en resultados y en otros resultados integrales, dependiendo del origen de la diferencia temporaria, conforme a la Sección 29 de la NIIF para las PYMES.

El impuesto corriente es el impuesto esperado por pagar o por recuperar, por el resultado tributario del ejercicio, usando las tasas impositivas vigentes a la fecha del estado de situación financiera.
Los impuestos diferidos son reconocidos por las diferencias temporales existentes entre el valor en libros de los activos y pasivos, para propósitos financieros y los montos usados para propósitos tributarios. Los impuestos diferidos son valorizados a las tasas impositivas que se espera aplicar a las diferencias temporarias cuando son reversadas, basando se en las leyes que han sido aprobadas a la fecha del estado de situación financiera.
Un activo por impuestos diferidos es reconocido por las pérdidas tributarias no utilizadas, los créditos tributarios y las diferencias temporarias deducibles, en la medida en que sea probable que las utilidades imponibles futuras estén disponibles contra las que pueden ser utilizadas. Los activos por impuestos diferidos son revisados en cada fecha de balance y son ajustados en la medida que no sea probable que los beneficios por impuestos relacionados sean realizados.
Los activos y pasivos por impuestos diferidos son ajustados si existe un derecho legal exigible de ajustar los pasivos y activos por impuestos corrientes, y están relacionados con los impuestos a la renta aplicados por la misma autoridad tributaria sobre la misma entidad.

p) Provisiones por beneficios a los empleados

i) Vacaciones de los empleados: la Sociedad registra el costo asociado a las vacaciones del personal sobre base devengada;
ii) Beneficios por terminación de contratos: La Sociedad registra el valor actual del costo asociado a beneficios por terminación de contratos sobre base devengada para aquellos casos donde se ha establecido en forma contractual el beneficio.
La clasificación entre las provisiones corrientes y no corrientes se hará según sea la mejor estimación de la administración de la oportunidad en que sea posible se puedan producir los flujos futuros, considerándose como no corrientes los plazos superiores a un año.

q) Otras provisiones

Las provisiones se reconocen cuando: (i) la Sociedad tiene una obligación presente, legal o implícita, como resultado de eventos pasados, (ii) es probable que vaya a ser necesaria una salida de recursos para liquidar la obligación, y (iii) el monto se ha estimado de forma fiable. Los montos reconocidos como provisión son la mejor estimación de la administración, a la fecha de cierre de los estados financieros, de los desembolsos necesarios para liquidar la obligación.
La clasificación entre provisiones corrientes y no corrientes se hará según sea la mejor estimación de la administración de la oportunidad en que sea posible se puedan producir los flujos futuros, considerándose como no corrientes los plazos superiores a un año.

3. CRITERIOS CONTABLES APLICADOS, continuación

q) Otras provisiones, continuación

Dentro del rubro otras provisiones se presenta:

- Aportes por pagar socios con devolución:

Corresponde a aquellos montos que pagan los socios y que tiene el carácter de ahorro voluntario, monto que es devuelto en los meses de marzo, septiembre y diciembre de cada año.

- Subsidio lesión grave al patrimonio:

Este saldo se compone por una fracción de la cuota de aquellos socios que tienen aportes con devolución, destinados a cubrir gastos básicos cuando algún asociado tenga una necesidad o emergencia.

r) Reconocimiento de ingresos

Los ingresos son reconocidos en la medida en que es probable que los beneficios económicos fluyan hacia la Sociedad y puedan ser medidos confiabilidad. Los ingresos son medidos al valor justo de los beneficios económicos recibidos o por recibir y se presentan netos de impuestos, devoluciones u otros descuentos (Sección 23 de la NIIF para las PYMES).
El concepto de ingreso comprende tanto los ingresos de actividades ordinarias como las ganancias.

s) Costos por función

Los costos por función se reflejan según las actividades de operación, de marketing, administrativas, etc.

t) Cambios contables

Durante los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021 no se efectuaron cambios contables con respecto a los ejercicios anteriores, que puedan afectar significativamente la interpretación de estos estados financieros. Se han efectuados ciertas reclasificaciones para permitir una adecuada comparabilidad de los estados financieros.

4. EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE

Efectivo y equivalentes al efectivo	31.12.2022 M$	31.12.2021 M$
Efectivo	-	809
Saldos en bancos	30.914	177.278
Depósitos a plazo (a)	566.723	633.142
Fondo Mutuo (b)	475	464
Totales	598.112	811.693

Institución	Fecha original	Fecha vencimiento	Tasa Interés	Moneda	31.12.2022 M$	31.12.2021 M$
Banco de Chile	28-12-2022	28-03-2023	0,32%	$	369.212	-
Banco de Chile	12-12-2022	12-03-2023	0,63%	$	166.048	-
Banco de Chile	28-12-2022	28-03-2023	0,93%	$	1.972	-
Banco de Chile	23-12-2022	23-03-2023	0,97%	$	28.832	-
Banco de Chile	23-12-2022	28-03-2023	0,97%	$	659	-
Banco de Chile	29-12-2021	30-03-2022	0,41%	$	-	134.124
Banco de Chile	29-12-2021	30-03-2022	0,41%	$	-	155.249
Banco de Chile	29-12-2021	30-03-2022	0,41%	$	-	90.760
Banco de Chile	28-12-2021	29-03-2022	0,41%	$	-	48.829
Banco de Chile	20-12-2021	21-03-2022	0,41%	$	-	204.180
Totales					566.723	633.142

4. EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE

(b) El detalle de las inversiones en fondos mutuos corresponde a:

Fondos mutuos	Tipo	N° de cuotas	Valor cuotas	31.12.2022 M$	31.12.2021 M$
Banchile Inversiones	Disponible serie A	0,0156	64,10	1	-
Banchile Inversiones	Corporate dollar serie A	0,4327	1.097,75	475	-
Banchile Inversiones	Corporate dollar serie A	0,4327	1.071,71	-	464
Totales				476	464

El efectivo y equivalente efectivo corresponde a la caja, saldos en cuentas bancarias, depósitos a plazo y fondos mutuos. Este tipo de inversiones son fácilmente convertibles en efectivo en el corto plazo y están sujetas a un riesgo poco significativo de cambios en su valor. Para el caso de los depósitos a plazo, la valorización se realiza mediante el devengo a tasa de compra de cada uno de los papeles.
La administración de la entidad evalúa permanentemente la disponibilidad y nivel de riesgo de estas inversiones.

5. DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR CORRIENTES

a) La composición de los deudores corrientes es la siguiente:

Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, neto	31.12.2022 M$ Corriente	31.12.2021 M$ Corriente
DEUDORES COMERCIALES		
Deudores por ventas	227.888	189.962
Otras cuentas por cobrar	754	359
Totales	228.642	190.321

El valor justo de deudores comerciales y otras cuentas por cobrar no difiere significativamente del valor libro presentado. Asimismo, el valor libro de los deudores y clientes por cobrar en mora no deteriorados y deteriorados representan una aproximación razonable al valor justo de los mismos, y consideran una provisión de deterioro cuando existe evidencia objetiva que la Sociedad no será capaz de cobrar el importe que se le adeuda, según es requerido por política de cobranzas definida por Afubach Mutual.

6. INVENTARIOS

El detalle de los inventarios es el siguiente:

Inventarios	31.12.2022 M$ Corriente	31.12.2021 M$ Corriente
Productos para la venta	38.833	51.134
Total	38.833	51.134

El valor en libros de los inventarios no supera los precios actuales de realización, descontados los gastos de venta (valor neto de realización). Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 la Sociedad también efectuó pruebas de deterioro a los inventarios, determinando que el valor en libros de los inventarios no superó los precios vigentes de estos productos, descontados los gastos de venta (valor neto de realización). No existen bienes ni obsoletos ni deteriorados.

7. ACTIVOS Y PASIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES

El detalle de los impuestos por recuperar o pagar es el siguiente:

Detalle	31.12.2022 M$	31.12.2021 M$
Pagos provisionales mensuales	63.898	59.725
Total activo por recuperar	63.898	59.725
Impuestos mensuales por pagar	(610)	17.606
Otros impuestos	(610)	17.606
Total activos (pasivos) por impuestos corrientes	63.288	77.331

8. OTROS ACTIVOS FINANCIEROS, NO CORRIENTES

La composición del rubro al 31 de diciembre de 2022 y 2021, corresponde a títulos en acciones que la Sociedad mantiene en instituciones que cotizan sus acciones en oferta pública. Estas inversiones financieras se valorizan a su valor justo reconociendo en resultado sus diferencias, el cual está dado por sus respectivos valores de mercado. De existir evidencia de deterioro de estas inversiones, estas se ajustarían hasta su importe de recuperabilidad.

El detalle de las inversiones en acciones corresponde a:

Institución	Cantidad acciones	Precio mercado $	Saldo
	31.12.2022		M$
Banco De Chile	7.186.274	88	632.392

Institución	Cantidad acciones	Precio mercado $	Saldo
	31.12.2021		M$
Banco De Chile	7.186.274	66,56	478.318

9. PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO

La composición de las partidas que integran este rubro y su correspondiente depreciación acumulad a es la siguiente:

Propiedades, planta y equipo, por clases	31.12.2022 M$	31.12.2021 M$
Propiedades, planta y equipo, neto		
Oficinas	114.111	-
Muebles y útiles	-	-
Otros	3.776	3.776
Totales	117.887	3.776
Clases de propiedades, planta y equipo, bruto		
Oficinas	117.037	-
Muebles y útiles	18.152	18.152
Otros (*)	10.597	10.597
Totales	145.786	28.749
Clases de depreciación acumulada y deterioro del valor, propiedades, planta y equipo		
Oficinas	(2.926)	-
Depreciación acumulada maquinaria y equipos	(18.152)	(18.152)
Depreciación acumulada otros activos	(6.821)	(6.821)
Totales	(27.899)	(24.973)
Activo neto	117.887	3.776

Las oficinas 642 y 726 fueron transferidas desde rubro propiedades de inversión en función de su utilización en el giro social.

9. PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO, continuación

Los movimientos de las partidas que integran el rubro propiedades, planta y equipo son los siguientes:

Detalle	Saldo neto 01-01-2022	Adiciones	Ventas bajas	Depreciación ejercicio	Saldo 31-12-2022
	M$	M$	M$	M$	M$
Oficinas	-	117.037	-	2.926	114.111
Muebles y útiles	-	-	-	-	-
Otros (*)	3.776	-	-	-	3.776
Saldo final	3.776	-	-	-	117.887

Detalle	Saldo neto 01-01-2021	Adiciones	Ventas bajas	Depreciación ejercicio	Saldo 31-12-2021
	M$	M$	M$	M$	M$
Muebles y útiles	-	-	-	-	-
Otros (*)	3.776	-	-	-	3.776
Saldo final	3.776	-	-	-	3.776

Los activos de la Sociedad se presentan depreciados en su totalidad.
(*) El rubro otros corresponde a terrenos que posee la Sociedad para efectos de sepulturas.

10. PROPIEDADES DE INVERSION.

Las propiedades de inversión son activos mantenidos para generar ingresos por arrendamientos o plusvalía, los cuales corresponden a:

Propiedades de inversión	Valor inicial propiedad 01.01.2022	Adiciones al 31.12.2022	Depreciación del ejercicio	Ajuste a valor razonable 31.12.2022	Valor neto 31-12-2022
	M$	M$	M$	M$	M$
Oficina 642	54.475	(54.475)	-	-	-
Oficina 828	59.787	-	-	(1.643)	58.144
Oficina 726	62.562	(62.562)	-	-	-
Oficina 742	45.706	-	-	(2.969)	42.737
Teatro California	1.423.328	-	-	124.041	1.547.369
Refugio Farellones	463.234	-	-	(68.800)	394.434
Total	2.109.092	(117.037)	-	50.629	2.042.684

Propiedades de inversión	Valor inicial propiedad 01.01.2021	Adiciones al 31.12.2021	Depreciación del ejercicio	Ajuste a valor razonable 31.12.2021	Valor neto 31-12-2021
	M$	M$	M$	M$	M$
Oficina 642	60.666			-6.191	54.475
Oficina 828	66.444			-6.657	59.787
Oficina 726	53.411			9.151	62.562
Oficina 742	47.253			-1.547	45.706
Teatro California	1.446.791	-	-	(23.463)	1.423.328
Refugio Farellones	509.025	-	-	(45.791)	463.234
Total	2.183.590	-	-	(74.498)	2.109.092

La determinación al valor razonable de las propiedades de inversión, correspondientes al Teatro California y Refugio Farellones, ha sido realizado mediante los siguientes informes de tasación:

Propiedad	Fecha de tasación	Nombre tasador
Teatro California	31-12-2022	Juan Pablo Vásquez
Refugio Farellones	31-12-2022	Juan Pablo Vásquez
Oficinas 742-828	31-12-2022	Juan Pablo Vásquez

11. CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR CORRIENTES

La composición de este rubro es la siguiente:

Cuentas comerciales y otras cuentas por pagar, neto	31.12.2022 M$ Corriente	31.12.2021 M$ Corriente
Proveedores	225.810	251.448
Finiquitos por pagar	42.000	-
Convenios por pagar	8.133	4.283
Organismos previsionales	5.302	6.007
Honorarios	438	-
Documentos por pagar	-	73.086
Otros	12.595	28.403
Total	294.278	363.227

12. OTROS PASIVOS FINANCIEROS CORRIENTES Y NO CORRIENTES

El detalle de los pasivos financieros corrientes y no corrientes al 31 de diciembre, es el siguiente (valores netos de interese s diferidos):

Tipo obligación	Institución Financiera	31.12.2022 M$ Corrientes	31.12.2021 M$ Corrientes
Obligaciones por leasing	Banco Chile	34.236	33.608
Total obligaciones leasing corrientes		34.236	33.608
Préstamos corrientes	Banco Chile	101.134	134.413
Otros pasivos financieros	Banco Itau	729	-
Total pasivos financieros corrientes		136.099	168.021

Institución Financiera		31.12.2022 M$ No corrientes	31.12.2021 M$ No corrientes
Obligaciones por leasing	Banco Chile	45.581	74.742
Total obligaciones leasing no corrientes		45.581	74.742
Préstamos no corrientes	Banco Chile	140.564	241.698
Total pasivos financieros no corrientes		186.145	316.440

El crédito bancario otorgado por el Banco de Chile cuenta con la garantía estatal del Fondo de Garantía para Pequeños Empresarios (FOGAPE).

13. OTRAS PROVISIONES

Corresponde a provisiones relacionadas con sus asociados establecidos según estatutos, de acuerdo con el siguiente detalle:

	31.12.2022 M$	31.12.2021 M$
Aportes por pagar socios con devolución (i)	47.619	43.526
Subsidio lesión grave al patrimonio (ii)	103.352	95.762
Cuota mortuoria asociados	6.809	6.809
Provisión cuentas por cobrar asociados	1.800	237
Total	159.580	146.334

La evolución de las provisiones se detalla en cuadro siguiente:

	Aportes por pagar socios con devolución (i)	Subsidio lesión grave al patrimonio (ii)	Cuota mortuoria asociados	Provisión cuentas por cobrar asociados	Total
Saldo 01.01.20221	33.956	88.393	6.809	3.731	132.889
Constitución de provisiones	320.853	7.369	-	237	328.459
Aplicación de Provisiones	(311.283)	-	-	-	(311.283)
Liberación de Provisiones	-	-	-	(3.731)	(3.731)
Saldo 31.12.2021	43.526	95.762	6.809	237	146.334
Saldo 01.01.2022	43.526	95.762	6.809	237	146.334
Constitución de provisiones	332.025	7.590	-	1.800	341.415
Aplicación de Provisiones	(327.932)	-	-	-	(327.932)
Liberación de Provisiones	-	-	-	(237)	(237)
Saldo 31.12.2022	47.619	103.352	6.809	1.800	159.580

14. PROVISIONES POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS

	2022		2021	
Concepto	M$ Corrientes	M$ No Corrientes	M$ Corrientes	M$ No Corrientes
Provisión vacaciones del personal	13.003	-	21.214	-
Otras Provisiones	7.288	-	33.100	55.793
Totales	20.291	-	54.314	55.793

15. CAPITAL Y RESERVAS

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la Sociedad en base a sus estatutos está dirigida por un directorio. Al 31 de diciembre de 2022 el presidente de la Asociación de Funcionarios del Banco de Chile es el Sr. Hector Muñoz Sepúlveda, quien actúa en representación de los asociados.

	31.12.2022	31.12.2021
Número de Asociados	6.820	7.447

A la fecha de los presentes estados financieros no existe obligación en relación a los Certificados conforme al subsidio acordado en sesión de directorio del 28 de septiembre de 1987.

16. INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS COSTOS DE VENTAS Y OTROS (EGRESOS) INGRESOS, POR FUNCION

a) El detalle de los ingresos de actividades ordinarias es el siguiente:	31.12.2022 M$	31.12.2021 M$
Ingreso de Actividades Ordinarias		
Beneficios asociados de celulares	1.296.446	1.459.624
Ingresos por ventas de productos	491.599	441.485
Ingresos por aportes asociados activos y voluntarios	238.169	232.108
Ingresos por convenios dos	15.546	3.706
Ingresos por arriendos	123.366	63.947
Otros	-	3.161
Total ingresos ordinarios	2.165.126	2.204.031

b) El detalle de los costos de ventas es el siguiente:	31.12.2022 M$	31.12.2021 M$
Costo de venta		
Costo de venta telefonía	(1.028.009)	(1.081.148)
Costo de venta productos	(468.112)	(487.480)
Servicios de informática	(22.070)	(84.875)
Mantenciones y reparaciones	(170.404)	-
Costo de venta convenios 2	(11.360)	(5.570)
Premiación escolar	(28.158)	(67.277)
Arriendo de oficina y gastos comunes	(36.872)	(47.642)
Total costo de ventas	(1.764.985)	(1.773.992)

c) El detalle de otros (egresos) ingresos por función es el siguiente:	31.12.2022 M$	31.12.2021 M$
Otros (egresos) ingresos por función		
Otros (egresos) ingresos	42.067	(42.549)
Total otros (egresos) ingresos	42.067	(42.549)

d) El detalle de los gastos de administración es el siguiente:	31.12.2022 M$	31.12.2021 M$
Remuneraciones y finiquitos	(220.045)	(223.186)
Honorarios profesionales	(62.082)	(55.416)
Gastos generales	(63.768)	(145.394)
Gasto de oficina	(21.401)	(9.841)
Depreciación del ejercicio	(2.926)	-
Otros gastos	(30.640)	(37.230)
Total gastos de administración	(400.862)	(471.067)

16. INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS COSTOS DE VENTAS Y OTROS (EGRESOS) INGRESOS, POR FUNCION

e) El detalle de las ganancias (pérdidas) a valor justo	31.12.2022 M$	31.12.2021 M$
Valor justo de acciones del Banco de Chile	154.074	(47.864)
Ajuste a valor razonable propiedades de inversión	50.629	(74.499)
Total otros (egresos) ingresos	204.703	(122.363)

f) El detalle de los otros ingresos (egresos) financieros es el siguiente:	31.12.2022 M$	31.12.2021 M$
Ingresos por dividendo de acciones	38.403	14.319
Intereses por mora	6.157	5.180
Intereses inversiones financieras	48.842	7.276
Cargos, mantenciones comisiones	(14.137)	(20.876)
Intereses obligaciones financieras	(16.440)	(14.612)
Otros egresos financieros	(4.495)	(17.497)
Total otros ingresos (egresos)	58.330	(26.210)

17. RESULTADOS POR UNIDADES DE REAJUSTE

El detalle de los resultados por unidades de reajuste es el siguiente:

Concepto	Unidad	31.12.2022 M$	31.12.2021 M$
Variación unidades de reajuste	UF/IPC	3.330	765
		3.330	765

18. IMPUESTOS A LA RENTA E IMPUESTOS DIFERIDOS

El detalle de los impuestos diferidos es el siguiente:

Impuestos diferidos	31.12.2022 M$	31.12.2021 M$
Impuestos diferidos por provisiones	11.570	47.389
Impuestos diferidos propiedades de inversión	(470.388)	(27.492)
Impuestos diferido por pérdida tributaria	47.670	-
Total (pasivo) activos por impuestos diferidos	(411.148)	19.897
Efecto superávit Impuestos diferidos	(8.260)	4.248
Efecto resultado acumulado Impuestos diferidos	(422.785)	-

La sociedad al 01 de enero de 2022 corrigió el impuesto diferido asociado a la diferencia entre el valor razonable y valor tributario de las propiedades de inversión con cargo a los resultados acumulados por M$ 422.785.

19. ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS

El detalle de los activos y pasivos financieros que la sociedad mantiene es el siguiente

Instrumentos Financieros	31.12.2022 M$	31.12.2021 M$
Activos financieros corrientes:		
Efectivo y equivalentes al efectivo	598.112	811.693
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	228.642	190.321
Total activos financieros corrientes	826.754	1.002.014
Activos financieros, no corrientes:		
Otros activos financieros, no corrientes	632.392	478.318
Total activos financieros no corrientes	632.392	478.318
Pasivos financieros, total		
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	294.278	363.227
Pasivos financieros corrientes y no corrientes	322.244	484.261
Total pasivos financieros	616.522	847.488

20. CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

Al 31 diciembre de 2022 la Sociedad no presenta compromisos ni contingencias.

21. ADMINISTRACION DE RIESGO FINANCIERO

La administración de la Sociedad se preocupa constantemente de revisar que los riesgos a los que se expone sean debidamente medidos y gestionados buscando minimizar los efectos que podrían tener sobre sus resultados, la posición de su balance y su posición competitiva. La administración del riesgo es llevada a cabo por el Directorio y Gerencia.
No es política de la Sociedad la compra o venta de instrumentos derivados con fines especulativos.

21.1 Riesgo de mercado tasas de interés
Permanentemente la Sociedad analiza las diferentes realidades del mercado financiero para así optimizar su portafolio de fuentes de financiamiento (proveedores, principalmente) de manera de minimizar costo y volatilidad. De este modo, se balancea la proporción de deuda que se encuentra a tasa fija y variable, según la conveniencia para la sociedad.

21.2 Riesgo de crédito

Respecto de los deudores por venta, la Sociedad opera solamente con los socios de Afubach-Mutual, para los cuales existen exhaustivos controles que se revisan constantemente para la autorización de cupos de crédito tanto para los actuales como los nuevos clientes. Las deudas de los funcionarios activos del Banco de Chile son descontadas por planilla.

21.3 Riesgo de liquidez

La Sociedad gestiona sus activos y pasivos circulantes privilegiando siempre el oportuno y puntual pago de sus obligaciones tanto con el sistema financiero como con sus proveedores. Esta gestión implica también el velar por el cumplimiento de las obligaciones de sus clientes en los plazos establecidos.
Para minimizar el riesgo de liquidez, la Sociedad diversifica su estructura de financiamiento entre corto y largo plazo, gestionando con la suficiente anticipación los refinanciamientos de sus obligaciones.

22. REMUNERACIONES DEL DIRECTORIO Y PERSONAL CLAVE

22.1 Remuneraciones del Directorio
Durante el ejercicio 2022 y 2021 se cancelaron dietas al directorio de la Sociedad ascendentes a M$1.595 y M$1.068, respectivamente

22.2 Remuneraciones del personal clave
El detalle de los importes pagados al 31 de diciembre es el siguiente:

	31.12.2022	31.12.2021
Cargo	M$	M$
Gerente general	62.504	70.385
Total	62.504	70.385

23. DOTACION TOTAL

La dotación de trabajadores al 31 de diciembre es la siguiente:

	31.12.2022	31.12.2021
Dotación de personal	12	11
Total	12	11

24. CAUCIONES OBTENIDAS DE TERCEROS

El crédito bancario otorgado por el Banco de Chile cuenta con la garantía estatal del Fondo de Garantía para Pequeños Empresarios (FOGAPE), la Sociedad no presenta otras cauciones obtenidas para terceros.

25. SANCIONES

Durante los ejercicios comprendidos entre el 31 de diciembre de 2022 y 2021, la Sociedad, el Directorio y la administración no han sido objeto de sanciones por parte ninguna autoridad.

26. HECHOS POSTERIORES

Entre el 1 de enero de 2023 y la fecha de emisión de los presentes estados financieros, no han ocurrido hechos de carácter financiero contable o de otra índole que afecten en forma significativa la interpretación de los mismos.