AFUBACH MUTUAL Y SUBSIDIARIA

Estados Financieros consolidados

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Afubach Mutual y Subsidiaria

Estados Financieros consolidados

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Contenido

Informe del auditor independiente
Estados de situación financiera consolidados
Estados de resultados integrales por función consolidados
Estados de cambios en el patrimonio neto consolidados
Estados de flujos de efectivo consolidados
Notas a los estados financieros consolidados

Abreviaturas utilizadas

$:	Pesos chilenos
M$:	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.Forvismazars.com/cl

Informe del auditor independiente

Señores
Asociados y Directores
Asociación de funcionarios del Banco de Chile Afubach (Mutual) y Subsidiaria

Opinión

Hemos efectuado una auditoría a los estados financieros consolidados de Asociación de Funcionarios del Banco de Chile Afubach (Mutual) y subsidiaria, que comprenden los estados de situación financiera consolidados al 31 de diciembre de 2023 y 2022 y los correspondientes estados consolidados de resultados integrales, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas y las correspondientes notas a los estados financieros consolidados.

En nuestra opinión, los estados financieros consolidados adjuntos 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 2023 y 2022 y los resultados de sus operaciones y sus flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (PYMEs).

Base para la opinión

Efectuamos nuestras auditorías de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Chile. Nuestras responsabilidades de acuerdo a tales normas se describen, posteriormente, en los párrafos bajo la sección “Responsabilidades del auditor por la auditoría de los estados financieros consolidados” del presente informe. De acuerdo a los requerimientos éticos pertinentes para nuestras auditorías de los estados financieros consolidados se nos requiere ser independientes de Asociación de Funcionarios del Banco de Chile Afubach (Mutual) y subsidiaria, y cumplir con las demás responsabilidades éticas de acuerdo a tales requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionarnos una base para nuestra opinión de auditoría.

Responsabilidades de la Administración por los estados financieros consolidados

La Administración es responsable por la preparación y presentación razonable de los estados financieros consolidados de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (PYMEs). 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.

Al preparar y presentar los estados financieros consolidados la Administración es requerida que evalúe si existen hechos o circunstancias, que, considerados como un todo, originen una duda sustancial acerca de la capacidad de la Asociación de Funcionarios del Banco de Chile Afubach (Mutual) y subsidiaria. para continuar como una empresa en marcha al menos por los doce meses siguientes a partir del final del período sobre el que se informa, sin limitarse a dicho período.

Responsabilidades del auditor por la auditoría de los estados financieros consolidados

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros consolidados como un todo, están exentos de representaciones incorrectas significativas, debido a fraude o error, y para emitir un informe del auditor que incluya nuestra opinión. Una seguridad razonable, es un alto, pero no absoluto, nivel de seguridad y, por lo tanto, no garantiza que una auditoría realizada de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Chile siempre detectará una representación incorrecta significativa cuando ésta exista. El riesgo de no detectar una representación incorrecta significativa debido a fraude es mayor que el riesgo de no detectar una representación incorrecta significativa debido a un error, ya que el fraude puede involucrar colusión, falsificación, omisiones intencionales, ocultamiento, representaciones inadecuadas o hacer caso omiso de los controles por parte de la Administración. Una representación incorrecta se considera significativa sí, individualmente, o en su sumatoria, éstas podrían influir el juicio que un usuario razonable realiza a base de estos estados financieros consolidados.

Como parte de una auditoría realizada de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Chile, nosotros:

- Ejercemos nuestro juicio profesional y mantenemos nuestro escepticismo profesional durante toda la auditoría.

- Identificamos y evaluamos los riesgos de representaciones incorrectas significativas de los estados financieros consolidados, ya sea, debido a fraude o error, diseñamos y realizamos procedimientos de auditoría en respuesta a tales riesgos. Tales procedimientos incluyen el examen, a base de pruebas, de la evidencia con respecto a los montos y revelaciones en los estados financieros consolidados.

- Obtenemos un entendimiento del control interno pertinente para una auditoría 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 Asociación de Funcionarios del Banco de Chile Afubach (Mutual) y subsidiaria. En consecuencia, no expresamos tal tipo de opinión.

- Evaluamos lo apropiado que son las políticas de contabilidad utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables significativas efectuadas por la Administración, así como evaluamos lo apropiado de la presentación general de los estados financieros consolidados.

- Concluimos si a nuestro juicio existen hechos o circunstancias, que, considerados como un todo, originen una duda sustancial acerca de la capacidad de Asociación de Funcionarios del Banco de Chile Afubach (Mutual) y subsidiaria, para continuar como una empresa en marcha por un período de tiempo razonable.

Se nos requiere comunicar a los responsables del Gobierno Corporativo, entre otros asuntos, la oportunidad y el alcance planificados de la auditoría, y los hallazgos significativos de la auditoría incluyendo, cualquier deficiencia significativa y debilidad importante del control interno que identificamos durante nuestra auditoría.

Firmado digitalmente por
LUIS ANTONIO GONZÁLEZ ESTRADA.

Forvis Mazars Auditores Consultores Ltda.

Santiago, 25 de julio de 2024

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 1
1. INFORMACION GENERAL 7
2. BASES DE PRESENTACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS 8
3. CRITERIOS CONTABLES APLICADOS 9
4. CAMBIOS CONTABLES 13
5. EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE. 15
6. DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR CORRIENTES…….. 15
7. INVENTARIOS 15
8. ACTIVOS Y PASIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES 16
9. OTROS ACTIVOS FINANCIEROS, NO CORRIENTES 16
10. PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO 17
11. PROPIEDADES DE INVERSION. 19
12. CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR CORRIENTES 20
13. OTROS PASIVOS FINANCIEROS CORRIENTES Y NO CORRIENTES 20
14. OTRAS PROVISIONES 21
15. PROVISIONES POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS 21
16. CAPITAL Y RESERVAS 22
17. INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS COSTOS DE VENTAS Y OTROS (EGRESOS) INGRESOS, POR FUNCION 23
18. RESULTADOS POR UNIDADES DE REAJUSTE 24
19. IMPUESTOS A LA RENTA E IMPUESTOS DIFERIDOS 24
20. ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS 25
21. CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS 26
22. ADMINISTRACION DE RIESGO FINANCIERO 26
23. REMUNERACIONES DEL DIRECTORIO Y PERSONAL CLAVE 27
24. DOTACION TOTAL 27
25. CAUCIONES OBTENIDAS DE TERCEROS 27
26. SANCIONES 27
27. HECHOS POSTERIORES 27

AFUBACH MUTUAL Y SUBSIDIARIA
ESTADOS CONSOLIDADOS DE SITUACION FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022
(En miles de pesos chilenos - M$)

ACTIVOS	Nota	2023 M$	2022 M$
ACTIVOS CORRIENTES			
Efectivo y equivalentes al efectivo	5	713.680	598.112
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar corrientes	6	205.168	228.642
Inventarios	7	55.169	38.833
Activos por impuestos corrientes	8	19.508	63.288
Total activos corrientes		993.525	928.875
ACTIVOS NO CORRIENTES			
Otros activos financieros, no corrientes	9	743.707	632.392
Propiedades, planta y equipo	10	114.961	117.887
Propiedades de inversión	11	2.042.684	2.042.684
Activos por impuestos diferidos	19	-	-
Total activos no corrientes		2.901.352	2.792.963
TOTAL ACTIVOS		3.894.877	3.721.838
PATRIMONIO NETO Y PASIVOS			
PASIVOS CORRIENTES			
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	12	281.229	294.278
Otros pasivos financieros	13	113.702	136.099
Otras provisiones corto plazo	14	193.705	159.580
Provisiones por beneficios a los empleados	15	15.572	20.291
Total pasivos corrientes		604.208	610.248
PASIVOS NO CORRIENTES			
Otros pasivos financieros	13	75.886	186.145
Pasivo por impuestos diferidos	19	357.125	411.148
Total pasivos no corrientes		433.011	597.293
TOTAL PASIVOS		1.037.219	1.207.541
PATRIMONIO NETO			
Superávit acumulado	16	2.514.297	2.214.848
(Déficit) Superávit del ejercicio		343.361	299.449
Patrimonio neto atribuible a los propietarios de la controladora		2.857.658	2.514.297
Participaciones no controladoras		-	-
Total patrimonio neto		2.857.658	2.514.297
TOTAL PATRIMONIO NETO Y PASIVOS		3.894.877	3.721.838

Las notas adjuntas forman parte integral de los presentes estados financieros.

AFUBACH MUTUAL Y SUBSIDIARIA
ESTADOS CONSOLIDADOS DE RESULTADOS POR FUNCIÓN
POR LOS EJERCICIOS COMPRENDIDOS ENTRE EL 1 DE ENERO
Y EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022
(En miles de pesos chilenos - M$)

	Nota N°	2023 M$	2022 M$
Ingresos de actividades ordinarias	17a	1.908.062	2.165.126
Costo de ventas	17b	(1.534.572)	(1.764.985)
GANANCIA BRUTA		373.490	400.141
Otros (egresos) ingresos, por función	17c	31.061	42.067
Gasto de administración	17d	(332.055)	(400.862)
Ingresos (egresos) financieros	17f	90.698	58.330
(Pérdidas) Ganancias que surgen de la diferencia entre el valor libro anterior y el valor justo de activos financieros reclasificados medidos a valor razonable	17e	111.315	204.703
Resultado por unidades de reajuste	18	14.830	3.330
Superávit (Déficit), antes de impuestos		289.339	307.709
Gastos por impuestos	19	54.022	(8.260)
Superávit (Déficit) del ejercicio		343.361	299.449
Superávit (Déficit), atribuible a participantes de la controladora		343.361	299.449
Superávit (Déficit), atribuible a participaciones no controladoras		-	-
SUPERAVIT (DEFICIT) DEL EJERCICIO		343.361	299.449

Las notas adjuntas forman parte integral de los presentes estados financieros.

AFUBACH MUTUAL Y SUBSIDIARIA
ESTADOS CONSOLIDADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
POR LOS EJERCICIOS COMPRENDIDOS ENTRE EL 1 DE ENERO
Y EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022
(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 01.01.2023	2.514.297	2.514.297	-	2.514.297
Incremento (disminución) por cambios en políticas contables	-	-	-	-
Incremento (disminución) por correcciones de errores	-	-	-	-
Saldo inicial reexpresado	2.514.297	2.514.297	-	2.514.297
Cambios en patrimonio	-	-	-	-
Superávit del ejercicio	343.361	343.361	-	343.361
Otro incremento (decremento) en patrimonio neto	-	-	-	-
Total cambios en el patrimonio	343.361	343.361	-	343.361
Saldo al 31.12.2023	2.857.658	2.857.658	-	2.857.658
	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	(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

Las notas adjuntas forman parte integral de los presentes estados financieros.

AFUBACH MUTUAL Y SUBSIDIARIA
ESTADOS CONSOLIDADO DE FLUJOS DE EFECTIVO METODO INDIRECTO
POR LOS EJERCICIOS COMPRENDIDOS ENTRE EL 1 DE ENERO
Y EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022
(En miles de pesos chilenos - M$)

	2023	2022
	M$	M$
FLUJO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE OPERACION		
(Déficit) Superávit del ejercicio	343.361	299.449
Cargo (abonos) a resultados que no representan flujo de efectivo:		
Depreciación y amortización del ejercicio	2.926	2.926
Impuesto a la renta e impuesto diferido	(54.022)	21.624
Ajuste a valor razonable propiedades de inversión	-	(55.241)
Ajuste a valor razonable de instrumentos de patrimonio	(111.315)	(154.074)
Provisión por beneficios a los empleados	2.569	13.003
Otros	(2)	(13.364)
Variación de activos que afectan al flujo de efectivo:		
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, corrientes	23.474	(44.212)
Inventarios	(16.336)	12.301
Activos por impuestos corrientes	43.778	20.136
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	(12.714)	(169.003)
Otras provisiones	26.838	25.811
Pasivos por impuestos corrientes	-	-
Flujo neto originado por actividades de la operación	284.557	(40.644)
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	(132.989)	(141.091)
Flujo neto originado por actividades de financiamiento	(132.989)	(141.091)
Flujo neto total positivo del periodo	115.568	(213.581)
VARIACION NETA DE EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE	115.568	(213.581)
SALDO INICIAL DE EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE	598.112	811.693
SALDO FINAL DE EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE	713.680	598.112

Las notas adjuntas forman parte integral de los presentes estados financieros.

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, fue 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 brindar 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 SpA. Rut: 76.792.110-1 , domiciliada en Agustinas 972, Santiago, se constituyó por escritura pública el 15 de enero de 2007, en la notaría 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 René 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 SpA. 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 entidad. 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 2023 y 2022 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 2023 y 2022 han sido preparados a partir de los registros de contabilidad mantenidos por la Entidad.

2.2 Nuevos estándares, interpretaciones y enmiendas

La Entidad 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 2023 y 2022, 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 financieros

Los presentes estados financieros consolidados, han sido preparados de acuerdo con 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.
Los presentes estados financieros han sido autorizados para su emisión en sesión de directorio de fecha 25 de julio de 2024.

Los estados financieros consolidados de la Entidad son los siguientes:
a) Estados de Situación Financiera Consolidados: Clasificado
b) Estados de Resultados Integrales Consolidados: Por Función
c) Estados de Cambios en el Patrimonio Neto Consolidados:
d) Estados de Flujos de Efectivo Consolidados: 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	2023	2022
Afubach SpA	Subsidiaria	100	100

Dado lo anterior, al 31 de diciembre de 2023 y 2022 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	**31.12.2023**	**31.12.2022**
	$	$
Unidad de fomento (UF)	36.789,36	35.110,98
Dólar Estadounidense observado	877,12	855,86

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 activo 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

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, 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 activos 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) 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.

h) 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 pérdida 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 goodwill, que hubieran sufrido una perdida por deterioro se someten a revisiones a cada fecha de balance por si se hubieran producido reversiones de la pérdida.

3. CRITERIOS CONTABLES APLICADOS, continuación

i) 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 activos 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.

j) 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.

k) Inventarios

Los inventarios corresponden a artículos electrónicos, celulares, juguetes y entradas de cine.

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.

l) Cuentas comerciales y otras cuentas por pagar

Este rubro contiene principalmente los saldos por pagar a proveedores, los que son valorados 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.

m) 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.

3. CRITERIOS CONTABLES APLICADOS, continuación

n) 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.

o) 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;

p) 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.

q) 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 con 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.

r) Costos por función

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

4. CAMBIOS CONTABLES

Durante los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022 no se efectuaron cambios contables con respecto a los ejercicios anteriores, que puedan afectar significativamente la interpretación de estos estados financieros.

5. EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE

Efectivo y equivalentes al efectivo	31.12.2023 M$	31.12.2022 M$
Efectivo	852	-
Saldos en bancos	34.861	30.913
Depósitos a plazo (a)	505.256	566.723
Fondo Mutuo (b)	172.711	476
Totales	713.680	598.112

(a) El detalle de las inversiones en depósitos a plazo corresponde a:

Institución	Fecha inversión	Fecha vencimiento	Moneda	31.12.2023 M$	31.12.2022 M$
Banco de Chile	28-12-2023	27-03-2024	UF	358.693	-
Banco de Chile	27-11-2023	26-02-2024	$	66.768	-
Banco de Chile	21-12-2023	14-03-2024	$	28.977	-
Banco de Chile	20-12-2023	12-03-2024	$	14.063	-
Banco de Chile	13-12-2023	12-03-2024	$	11.991	-
Banco de Chile	01-12-2023	02-01-2024	$	638	-
Banco de Chile	30-11-2023	04-01-2024	$	13.833	-
Banco de Chile	27-11-2023	02-01-2024	$	9.635	-
Banco de Chile	21-12-2023	02-02-2024	$	658	-
Banco de Chile	28-12-2022	28-03-2023	$	-	369.212
Banco de Chile	12-12-2022	12-03-2023	$	-	166.048
Banco de Chile	28-12-2022	28-03-2023	$	-	1.972
Banco de Chile	23-12-2022	23-03-2023	$	-	28.832
Banco de Chile	23-12-2022	28-03-2023	$	-	659
Totales				505.256	566.723

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

Fondos mutuos	Tipo	N° de cuotas	Valor cuotas	31.12.2023 M$	31.12.2022 M$
Banchile Inversiones	Disponible serie A	0,0156	47.372,21	1	-
Banchile Inversiones	Disponible serie A	0,4327	1.340,74	510	-
Banchile Inversiones	Disponible serie A	46.020,3	1.442,96	66.405	-
Banchile Inversiones	Capital Empresarial Serie A	73.315,9962	1.442,9568	105.795	-
Banchile Inversiones	Corporate dollar serie A	0,4327	1.097,75	-	475
Banchile Inversiones	Disponible serie A	0,0156	64,10	-	1
Totales				172.711	476

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.

6. 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	31.12.2023 M$ Corriente	31.12.2022 M$ Corriente
DEUDORES COMERCIALES		
Deudores por ventas	205.235	241.305
Otras cuentas por cobrar	2.364	754
Provisión deudores incobrables	(2.431)	(13.417)
Totales	205.168	228.642

90 y más	60 días	30 días	Al día	Futuros vencimientos	Total
2.428	2.370	7.244	12.096	181.030	205.168

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.

7. INVENTARIOS

El detalle de los inventarios es el siguiente:

Inventarios	31.12.2023 M$ Corriente	31.12.2022 M$ Corriente
Vales carga y gas	32.491	27.346
Tarjeta Giftcard	5.708	6.184
Tecnología	5.030	1.614
Otros	11.940	3.689
Totales	55.169	38.833

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 2023 y 2022 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).

8. ACTIVOS Y PASIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES

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

Detalle	31.12.2023	31.12.2022
	M$	M$
Pagos provisionales mensuales	19.508	63.898
Total activo por recuperar	19.508	63.898
Impuestos mensuales por pagar	-	(610)
Otros impuestos	-	(610)
Total activos (pasivos) por impuestos corrientes	19.508	63.288

9. OTROS ACTIVOS FINANCIEROS, NO CORRIENTES

La composición del rubro al 31 de diciembre de 2023 y 2022, 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
	31.12.2023		M$
Chile	7.186.274	103,49	743.707

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

10. 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	31.12.2023	31.12.2022
	M$	M$
Propiedades, planta y equipo, neto		
Oficinas	111.185	114.111
Muebles y útiles	-	-
Otros	3.776	3.776
Totales	114.961	117.887
Clases de propiedades, planta y equipo, bruto		
Oficinas	117.037	117.037
Muebles y útiles	18.152	18.152
Otros (*)	10.597	10.597
Totales	145.786	145.786
Clases de depreciación acumulada y deterioro del valor, propiedades, planta y equipo		
Oficinas	(5.852)	(2.926)
Depreciación acumulada maquinaria y equipos	(18.152)	(18.152)
Depreciación acumulada otros activos	(6.821)	(6.821)
Totales	(30.825)	(27.899)
Activo neto	114.961	117.887

Las oficinas 642 y 726 fueron transferidas desde rubro propiedades de inversión en función de su utilización en el giro social en el 2022.

10. PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO, continuación

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

Detalle	Saldo neto 01-01-2023	Adiciones	Ventas bajas	Depreciación ejercicio	Saldo 31-12-2023
	M$	M$	M$	M$	M$
Oficinas	114.111	-	-	(2.926)	111.185
Muebles y útiles	-	-	-	-	-
Otros (*)	3.776	-	-	-	3.776
Saldo final	117.887	-	-	(2.926)	114.961

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	117.037	-	(2.926)	117.887

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

11. 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 01.01.2023	Adiciones al 31.12.2023	Ajuste a valor razonable 31.12.2023	Valor neto 31-12-2023
	M$	M$	M$	M$
Oficina 828	58.144	-	-	58.144
Oficina 742	42.737	-	-	42.737
Teatro California	1.547.369	-	-	1.547.369
Refugio Farellones	394.434	-	-	394.434
Total	2.042.684	-	-	2.042.684

Propiedades de inversión	Valor inicial propiedad 01.01.2022	Adiciones al 31.12.2022	Ajuste a valor razonable 31.12.2022	Valor neto 31-12-2022
	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

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	13-04-2023	Juan Pablo Vásquez
Refugio Farellones	13-04-2023	Juan Pablo Vásquez
Oficinas 742-828	02-04-2023	Juan Pablo Vásquez

12. 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	31.12.2023 M$ Corriente	31.12.2022 M$ Corriente
Proveedores	259.656	225.810
Finiquitos por pagar	-	42.000
Convenios por pagar	8.983	8.133
Organismos previsionales	7.701	5.302
Honorarios	172	438
Otros	4.717	12.595
Total	281.229	294.278

13. 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 intereses diferidos):

Tipo obligación	Institución Financiera	31.12.2023 M$ Corrientes	31.12.2022 M$ Corrientes
Obligaciones por leasing	Banco de Chile	7.445	34.236
Total obligaciones leasing corrientes		7.445	34.236
Préstamos corrientes	Banco de Chile	104.806	101.134
Otros pasivos financieros	Banco Itaú	1.451	729
Total pasivos financieros corrientes		113.702	136.099

Institución Financiera		31.12.2023 M$ No corrientes	31.12.2022 M$ No corrientes
Obligaciones por leasing	Banco de Chile	40.128	45.581
Total obligaciones leasing no corrientes		40.128	45.581
Préstamos no corrientes	Banco de Chile	35.758	140.564
Total pasivos financieros no corrientes		75.886	186.145

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

14. OTRAS PROVISIONES

Corresponde a provisiones relacionadas con beneficios a empleados y a sus asociados establecidos según estatutos, de acuerdo con lo siguiente:

	31.12.2023 M$	31.12.2022 M$
Aportes por pagar socios con devolución (i)	52.066	47.619
Subsidio lesión grave al patrimonio (ii)	111.137	103.352
Cuota mortuoria asociados	6.809	6.809
Otros	9.426	1.800
Provisión desvinculados	14.267	-
Total	193.705	159.580

La evolución de las provisiones se detalla en cuadro siguiente:

	Aportes por pagar socios con devolución	Subsidio lesión grave al patrimonio	Cuota mortuoria asociados	Otros	Provisión desvinculados	Total
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
Saldo 01.01.2023	47.619	103.352	6.809	1.800	-	159.580
Constitución de provisiones	341.172	7.785	-	9.426	41.738	400.121
Aplicación de Provisiones	(336.725)	-	-	-	(27.471)	(364.196)
Liberación de Provisiones	-	-	-	(1.800)	-	(1.800)
Saldo 31.12.2023	52.066	111.137	6.809	9.426	14.267	193.705

15. PROVISIONES POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS

	2023		2022	
	M$ Corrientes	M$ No Corrientes	M$ Corrientes	M$ No Corrientes
Clases de beneficios y gastos a empleados				
Provisión vacaciones del personal	15.572	-	13.003	-
Otras Provisiones	-	-	7.288	-
Totales	15.572	-	20.291	-

16. CAPITAL Y RESERVAS

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la Sociedad en base a sus estatutos está dirigida por un directorio. Al 31 de diciembre de 2023 el presidente de la Asociación de Funcionarios del Banco de Chile es el Sr. Héctor Muñoz Sepúlveda, quien actúa en representación de los asociados.

	31.12.2023	31.12.2022
Número de Asociados	6.382	6.820

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

17. 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:

	2023	2022
	M$	M$
Ingreso de Actividades Ordinarias		
Beneficios asociados de celulares	1.098.327	1.296.446
Ingresos por ventas de productos	408.235	491.599
Ingresos por aportes asociados activos y voluntarios	245.587	238.169
Ingresos por convenios dos	11.360	15.546
Ingresos por arriendos	144.553	123.366
Total ingresos ordinarios	1.908.062	2.165.126

b) El detalle de los costos de ventas es el siguiente:

	M$	M$
Costo de venta		
Costo de venta telefonía	(855.063)	(1.028.009)
Costo de venta productos	(374.912)	(468.112)
Servicios de informática	(67.880)	(22.070)
Mantenciones y reparaciones	(144.545)	(170.404)
Costo de venta convenios 2	(9.729)	(11.360)
Premiación escolar	(36.820)	(28.158)
Arriendo de oficina y gastos comunes	(45.623)	(36.872)
Total costo de ventas	(1.534.572)	(1.764.985)

c) El detalle de otros (egresos) ingresos por función es el siguiente:

	M$	M$
Otros (egresos) ingresos por función		
Otros (egresos) ingresos	31.061	42.067
Total otros (egresos) ingresos	31.061	42.067

d) El detalle de los gastos de administración es el siguiente:

	M$	M$
Remuneraciones y finiquitos	(215.048)	(220.045)
Honorarios profesionales	(18.589)	(62.082)
Gastos generales	(40.304)	(68.768)
Gasto de oficina	(23.399)	(21.401)
Depreciación del ejercicio	(2.926)	(2.926)
Otros gastos	(31.789)	(30.640)
Total gastos de administración	(332.055)	(400.862)

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

e) El detalle de las ganancias (pérdidas) a valor justo	31.12.2023 M$	31.12.2022 M$
Valor justo de acciones del Banco de Chile	111.315	154.074
Ajuste a valor razonable propiedades de inversión	-	50.629
Total otros (egresos) ingresos	111.315	204.703

f) El detalle de los otros ingresos (egresos) financieros es el siguiente:	31.12.2023 M$	31.12.2022 M$
Ingresos por dividendo de acciones	61.673	38.403
Intereses por mora	8.563	6.157
Intereses inversiones financieras	50.898	48.842
Sub total otros ingresos	121.134	93.402
Cargos, mantenciones comisiones	(6.831)	(4.791)
Recaudación	(9.418)	(9.346)
Intereses obligaciones financieras	(9.748)	(16.440)
Otros egresos financieros	(4.439)	(4.495)
Sub total otros egresos	(30.436)	(35.072)
Total otros ingresos (egresos) netos	90.698	58.330

18. RESULTADOS POR UNIDADES DE REAJUSTE

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

Concepto	Unidad	31.12.2023 M$	31.12.2022 M$
Variación unidades de reajuste	UF/IPC	14.830	3.330
		14.830	3.330

19. IMPUESTOS A LA RENTA E IMPUESTOS DIFERIDOS

El detalle de los impuestos diferidos es el siguiente:

Impuestos diferidos	31.12.2023 M$	31.12.2022 M$
Impuestos diferidos por provisiones	17.186	11.570
Impuestos diferidos propiedades de inversión	(447.361)	(470.388)
Impuestos diferido por pérdida tributaria	73.050	47.670
Total (pasivo) activos por impuestos diferidos	(357.125)	(411.148)
Efecto superávit Impuestos diferidos	54.022	(8.260)
Efecto resultado acumulado Impuestos diferidos	-	(422.785)

La sociedad 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.

20. ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS

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

Instrumentos Financieros	31.12.2023 M$	31.12.2022 M$
Activos financieros corrientes:		
Efectivo y equivalentes al efectivo	713.680	598.112
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	205.168	228.642
Total activos financieros corrientes	918.848	826.754
Activos financieros, no corrientes:		
Otros activos financieros, no corrientes	743.707	632.392
Total activos financieros no corrientes	743.707	632.392
Pasivos financieros, corriente		
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	281.229	294.278
Pasivos financieros corrientes y no corrientes	113.702	136.099
Total pasivos financieros corrientes	394.931	430.377
Pasivos financieros corrientes y no corrientes	75.886	186.145
Total pasivos financieros no corrientes	75.886	186.145

21. CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

Al 31 diciembre de 2023 la Sociedad no presenta compromisos y contingencias.

22. ADMINISTRACION DE RIESGO FINANCIERO

La administración de la Entidad 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.

22.1 Riesgo de mercado tasas de interés
Permanentemente la Entidad 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.

22.2 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.

22.3 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.

23. REMUNERACIONES DEL DIRECTORIO Y PERSONAL CLAVE

22.1 Remuneraciones del Directorio
Durante el ejercicio 2023 y 2022 se cancelaron dietas al directorio de la Sociedad ascendentes a M$3.327y M$1.595, respectivamente

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

	31.12.2023	31.12.2022
Cargo	M$	M$
Gerente general	44.641	62.504
Total	44.641	62.504

24. DOTACION TOTAL

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

	31.12.2023	31.12.2022
Dotación de personal	12	11
Total	12	11

25. CAUCIONES OBTENIDAS DE TERCEROS

La Sociedad no presenta cauciones obtenidas para terceros.

26. SANCIONES

Durante los ejercicios comprendidos entre el 31 de diciembre de 2023 y 2022, la Sociedad, el Directorio y la administración no han sido objeto de sanciones por parte ninguna autoridad.

27. HECHOS POSTERIORES

Entre el 1 de enero de 2024 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.