

AAM Inversiones y Asesorías

AAM Asesoras e Inversiones Limitada

Es una empresa de Auditoria, contabilidad y Asesoría y de Inversiones, para pequeñas y medianas empresas, con el objetivo de preocuparse del bienestar y sanidad de sus negocios, como también un aporte en asuntos tributarios, legales y de personal.

Fundado en el año 2008, para satisfacer las necesidades de las pequeñas y medianas empresas, que conocen su negocio, pero no saben cómo manejar su administración. Ofrecemos calidad profesional con precios razonables, para que la administración no se transforme en un elefante blanco, caro y poco eficiente.

En este momento manejamos 35 empresas, con más de 180 empleados en conjunto, a los cuales nosotros realizamos desde la entrevista personal, hasta el finiquito respectivo. Pasando por los distintos procesos desde remuneración, contabilidad, IVA, balance y Renta.

Hace algunos años, nos especializamos en un rubro que nunca se había contemplado, y para la cual, no se había especializado nadie, Servicios de Auditoria y contabilidad para Sindicatos y Bienestares de Empresas.

Estas instituciones, sin exigencias tributarias ni fiscalizaciones directas, funcionan al amparo de las decisiones y criterios del directorio.

Surgió la necesidad de transparencia para las asambleas, y tranquilidad para los directorios, evitando cuestionamientos o dudas en la gestión.

Incorporamos entre nuestra distinguida clientela, Al Sindicato de Trabajadores de Empresas Kaufmann, para auditar sus estados financieros, como el llevar la contabilidad del Bienestar de Trabajadores de Empresas Kaufmann.

Con profesionalismo e independencia de las administraciones, indicamos el camino a seguir, así como la mejor forma de llevar y proyectar las instituciones y empresas al futuro.

AAM Asesorías e Inversiones limitada.

AAM Inversiones y Asesorías

DICCIONARIO DE CONCEPTOS

Activo: Corresponde a todos los bienes y derechos que posee una empresa, susceptibles de ser valorados en dinero, tales como bienes raíces, automóviles, cuentas por cobrar, entre otros.

Dentro de estos Activos clasificamos:

Disponible: Dinero en efectivo o en valores de fácil liquidez, sean fondos mutuos o depósitos a Plazo.

Deudores o cuentas por cobrar: Compromisos pendientes de terceros, ya sean fondos por rendir, prestamos de empleados, u otros anticipos.

Activo Fijo: Se encuentra constituido por aquellos bienes destinados al uso; es decir, corresponde a los bienes que han sido adquiridos para hacer posible el funcionamiento de la empresa y no para revenderlos o ser incorporados a los artículos que se fabrican o los servicios que se prestan.

Pasivo: Cantidad total que una empresa adeuda a terceras personas, que representa los derechos que tienen los acreedores y los propietarios sobre su activo. Está compuesto por el pasivo no exigible y por el pasivo exigible a corto y largo plazo.

Pasivos circulantes: Compromisos económicos, pendientes de pago con terceros que se cancelan en periodos cortos.

Provisiones: Son Gastos reconocidos en un año, que se cancelan o en el futuro.

Patrimonio: Derechos que tienen los propietarios o accionistas sobre una empresa. Se compone por el valor del capital, reservas y utilidades no distribuidas. El patrimonio aumenta cuando la empresa obtiene utilidades y disminuye cuando se reparten dividendos o existen pérdidas.

Capital: Aportes iniciales, con los cuales se inician los negocios, con el tiempo va aumentando, por los excedentes generados, y disminuye por los excesos de gastos producidos.

Estado de Resultado: Informe detallado de ingresos y gastos resumidos, para fácil comprensión.

Ingresos: Son los dineros aportados por los socios.

Gastos: Está constituido por los gastos y desembolsos, que el sindicato incurre para poder funcionar, ejemplo: Gastos varios, remuneraciones, leyes sociales, y todos los gastos incurridos.

AAM Asesorías e Inversiones limitada.

SINDICATO DE TRABAJADORES DE LA MUTUAL DE SEGURIDAD

Estados financieros

31 de diciembre de 2015 y 2014

CONTENIDO

Estado de situación financiera clasificado
Estado de resultados
Notas a los estados financieros
Informe de los auditores independientes

M\$ - Miles de pesos chilenos
UF - Unidad de Fomento

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

A los señores Directores de
Sindicato de Trabajadores de la Mutual de Seguridad

Informe sobre los estados financieros

Hemos efectuado una auditoría a los estados financieros adjuntos de Sindicato de Trabajadores de la Mutual de Seguridad, que comprenden los estados de situación financiera al 31 de diciembre de 2014 y 2013 y los correspondientes estados 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.

Responsabilidad de la Administración por los estados financieros

La Administración es responsable por la preparación y presentación razonable de estos estados financieros de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para PYMES). Esta responsabilidad incluye el diseño, implementación y mantención de un control interno pertinente para la preparación y presentación razonable de estados financieros 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 a base de nuestras auditorías. Efectuamos nuestras auditorías de acuerdo con las normas de auditoría generalmente aceptadas en Chile. Tales normas requieren que planifiquemos y realicemos nuestro trabajo con el objeto de lograr un razonable grado de seguridad de que los estados financieros están exentos de representaciones incorrectas significativas.

Una auditoría comprende efectuar procedimientos para obtener evidencias de auditoría sobre los montos y revelaciones en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluyendo la evaluación de los riesgos de representaciones incorrectas significativas de los estados financieros ya sea debido a fraude o error. Al efectuar estas evaluaciones de riesgos, el auditor considera el control interno pertinente para la preparación y presentación razonable de los estados financieros 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 opinión. Una auditoría 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.

Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionarnos una base para nuestra opinión de auditoría.

Opinión

En nuestra opinión, los mencionados estados financieros presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación financiera del Sindicato de Trabajadores de la Mutual de Seguridad al 31 de diciembre de 2015 y 2014, los resultados de sus operaciones y los flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas, de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para PYMES).

**A A M ASESORIAS
E INVERSIONES LTDA.
76.040.349-0**

AAM Asesorías e Inversiones Ltda.
Auditores Externos

**INDICE DE LOS ESTADOS FINANCIEROS
SINDICATO DE TRABAJADORES MUTUAL DE SEGURIDAD**

Notas	Pág.
1. Información general	1
2. Conocimiento del Negocio	1
3. Bases de Preparación	1
4. Nuevas NIIF e Interpretación del Comité de Interpretaciones NIIF	1
5. Resumen de las principales políticas contables	5
6. Transición a las NIIF	6
7. Efectivo y equivalentes al efectivo	7
8. Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, corrientes	8
9. Propiedad, planta y equipos	8
10. Otros activos corrientes	9
11. Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar corrientes	9
12. Obligaciones con bancos e instituciones financieras corrientes y no corrientes	9
13. Obligaciones con Factoringe instituciones financieras, corrientes	9
14. Patrimonio	10
15. Ingresos de actividades ordinarias	10
16. Compromisos y contingencias	10
17. Hechos posteriores	10

SINDICATO DE TRABAJADORES DE LA MUTUAL DE SEGURIDAD

ESTADOS DE SITUACION FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015 Y 2014
(Cifras en miles de pesos - M\$)

ACTIVOS	Notas	2015 M\$	2014 M\$
ACTIVOS CORRIENTES:			
Efectivo y equivalentes al efectivo	6	23.825	59.325
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, corrientes	7	1.587	1.746
Activos por impuestos, corrientes	13	-	-
Otros activos corrientes	10	-	-
TOTAL ACTIVOS CORRIENTES		<u>25.412</u>	<u>61.071</u>
ACTIVOS NO CORRIENTES:			
Propiedad y Equipos	9	93.227	91.941
Activos por impuestos diferidos	13	-	-
TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES		<u>93.227</u>	<u>91.941</u>
TOTAL ACTIVOS		<u>118.639</u>	<u>153.012</u>

SINDICATO DE TRABAJADORES DE LA MUTUAL DE SEGURIDAD

ESTADOS DE SITUACION FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015 Y 2014
(Cifras en miles de pesos - M\$)

PATRIMONIO NETO Y PASIVOS	Notas	2015 M\$	2014 M\$
PASIVOS CORRIENTES:			
Obligaciones con bancos e instituciones financieras, corriente	14	-	-
Obligaciones con factoring e instituciones financieras, corriente	15	-	-
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar, corrientes	12	605	838
Cuentas por pagar a entidades relacionadas	11	-	-
Provisiones por Asesorías Legales	16	1.289	2.256
Otras provisiones	17	-	-
TOTAL PASIVOS CORRIENTES		<u>1.894</u>	<u>3.094</u>
PASIVOS NO CORRIENTES			
Obligaciones con bancos e instituciones no financieras, no corriente	14	-	-
Cuentas por pagar a entidades relacionadas	11	-	-
TOTAL PASIVOS NO CORRIENTES		<u>-</u>	<u>-</u>
PATRIMONIO NETO:			
Aportes Iniciales Sindicatos		149.918	143.507
Exdentes anuales (Exeso de Gastos)		(33.173)	6.411
TOTAL PATRIMONIO NETO		<u>116.745</u>	<u>149.918</u>
TOTAL PATRIMONIO NETO Y PASIVOS		<u><u>118.639</u></u>	<u><u>153.012</u></u>

SINDICATO DE TRABAJADORES DE LA MUTUAL DE SEGURIDAD

ESTADOS DE RESULTADOS POR FUNCION

POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015 Y 2014

(Cifras en miles de pesos - M\$)

	Notas	2015 M\$	2014 M\$
INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS		210.734	208.022
Comidas de Despedida (Retiros Convenidos)		(3.985)	(3.564)
Ayuda a Socios (Licencias Prolongadas)		(9.034)	(8.082)
Bono Defuncion		(4.670)	(4.178)
Bono Matrimonio		(3.215)	(2.876)
Bono Nacimiento		(6.516)	(5.829)
Regalo Fin de año Socios		<u>(81.695)</u>	<u>(73.083)</u>
EXEDENTES ANTES DE GASTOS ADMINISTRACION		101.619	110.410
Gastos de administración		(19.806)	(18.435)
Mantencion Cabañas		(12.045)	(2.565)
Mantencion depto Santiago		(4.674)	(9.059)
Gastos Directorio			
Viajes a Sucursales			
Alojamiento		(8.750)	(6.713)
Pasajes Aereos		(19.524)	(14.980)
Traslado Sucursales		(18.073)	(13.866)
Alimentacion		(20.733)	(15.907)
Gastos Varios Directorio			
Alimentacion		(4.654)	(3.570)
Traslado		(7.746)	(5.943)
Telefonia		(8.593)	(6.593)
Viatico		(8.300)	(6.368)
Mantencion Vehiculo		<u>(1.894)</u>	<u>-</u>
PÉRDIDA ANTES DE IMPUESTO		(33.173)	6.411
Impuesto a las ganancias		<u>-</u>	<u>-</u>
RESULTADO (PÉRDIDA) DEL AÑO		<u><u>(33.173)</u></u>	<u><u>6.411</u></u>

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.

SINDICATO DE TRABAJADORES DE LA MUTUAL DE SEGURIDAD

ESTADO DE FLUJO EFECTIVO

POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015 Y 2014

(Cifras en miles de pesos - M\$)

	Notas	2015 M\$	2014 M\$
INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS		210.734	208.022
TOTAL DE GASTOS SOCIOS		(109.115)	(97.612)
EXEDENTES ANTES DE GASTOS ADMINISTRACION		101.619	110.410
TOTAL DE GASTOS DE ADMINISTRACION		(134.792)	(103.999)
GANANCIA O PERDIDA ANTES DE IMPUESTO		(33.173)	6.411
RESULTADO (PÉRDIDA) DEL AÑO		(33.173)	6.411
OTROS DESEMBOLSOS QUE NO SON RESULTADO		(2.327)	(3.437)
SALDOS INICIALES DE CAJA		59.325	56.351
SALDO CAJA INICIAL AÑO SIGUIENTE		23.825	59.325

SINDICATO DE TRABAJADORES MUTUAL DE SEGURIDAD

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015 Y 2014
(En miles de pesos - M\$)

1. INFORMACION GENERAL

Sindicato de Trabajadores de la Mutual de Seguridad, fue constituida como sociedad anónima cerrada el 6 de octubre de 2004, ante el Notario Público señor Juan San Martín Urrejola y publicado el extracto de su escritura en el Diario Oficial N°14.377 del 29 de octubre de 2004, e inscrito en el Registro de Comercio de Santiago con fecha 26 de octubre de 2004.

El objeto del Sindicato velar por el bienestar y satisfacción, de los afiliados al sindicato, y actuar como intermediario entre la Empresa Empleadora y los trabajadores, ya sea en negociaciones colectivas, reclamos y juicios.

2. CONOCIMIENTO DEL NEGOCIO

Sindicato de Trabajadores de la Mutual de Seguridad es intermediario entre la Empresa Empleadora y los trabajadores. Así como ente regulador y fiscalizador.

3. BASES DE PREPARACION

3.1. Estados Financieros - La información contenida en los presentes estados financieros corresponden a los años terminados al 31 de diciembre de 2015 y 2014.

Los estados financieros de Sindicato de Trabajadores de la Mutual de Seguridad han sido preparados de acuerdo a Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para Pequeñas y Medianas Empresas (PYMES). La Administración declara que las NIIF para Pymes han sido aplicadas integralmente y sin reservas en la preparación de los presentes estados financieros emitidos por el International Accounting Standards Board (IASB).

En la preparación de los mencionados estados de situación financiera, la Administración ha considerado, con relación a las normas y sus interpretaciones, los hechos, circunstancias y los principios de contabilidad que han sido aplicados por del Sindicato al 31 de diciembre de 2015 y 2014.

Anteriormente los estados financieros del Sindicato se preparaban de acuerdo con principios de contabilidad generalmente aceptados en Chile.

3.2. Período contable - Los presentes estados financieros cubren los siguientes ejercicios:

- Estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2015 y 2014.
- Estado de cambios en el patrimonio neto, incluye los saldos y movimientos al 31 de diciembre de 2015 y 2014.
- Estado de resultado integral por función reflejan los movimientos acumulados al 31 de diciembre de 2015 y 2014.
- Estado de flujos de efectivo directo refleja los movimientos ocurridos al 31 de diciembre de 2015 y 2014.

3.3 Bases de Medición

Los estados financieros han sido preparados sobre la base del gasto histórico.

3.4 Moneda Funcional y de Presentación

Estos estados financieros son presentados en pesos, que es la moneda funcional del Sindicato. Toda la información es presentada en miles de pesos y ha sido redondeada a la unidad más cercana.

3.5 Bases de conversión

Los activos y pasivos en moneda extranjeras y aquellos pactados en unidades de fomento, han sido traducidos a moneda nacional, de acuerdo a los valores de conversión de estas unidades monetarias vigentes al cierre del período informado por el Banco Central de Chile.

Los valores de conversión al cierre de cada período son los siguientes:

	2015	2014
	\$	\$
Pesos chilenos (CLP)	710,16	606,75
Unidad de Fomento (U.F.)	25.629,09	24.627,10

Las diferencias de conversión se reconocen en el estado de resultado del ejercicio.

4. NUEVAS NIIF E INTERPRETACIÓN DEL COMITÉ DE INTERPRETACIONES NIIF

El IASB aún no ha modificado las Normas Internacionales de Información financiera para Medianas y Pequeñas Entidades (NIIF para PYMES) y se estima que este año por ser el cuarto año de aplicación, recopile los cambios para estas NIIF.

5. RESUMEN DE PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES

A continuación, se describen las principales políticas contables adoptadas en la preparación de estos estados financieros. Estas políticas han sido diseñadas en función de las Normas Internacionales de Información Financiera para Pymes (NIIF o IFRS, por su sigla en inglés) vigentes al 31 de diciembre de 2013 y aplicadas de manera uniforme a todos los ejercicios que se presentan en estos estados financieros.

5.1 Moneda Extranjera y unidades reajustables

- i. Las transacciones en una moneda distinta a la moneda funcional se consideran en moneda extranjera y son convertidas a la moneda funcional y son inicialmente registradas al tipo de cambio de la moneda funcional a la fecha de la transacción. Los activos y pasivos monetarios denominados en moneda extranjera son traducidos al tipo de cambio de la moneda funcional a la fecha del estado de situación financiera. Todas las diferencias son registradas con cargo o abono a resultados integrales.

Los activos y pasivos presentados en unidades de fomento ("U.F.") son valorizadas al valor de cierre de la moneda a la fecha del estado de situación financiera publicada por el Instituto Nacional de Estadísticas.

- ii. Activos y pasivos no monetarios

Los activos y pasivos no monetarios son valorizados a costo histórico.

5.2 Instrumentos Financieros

- i. Instrumentos financieros no derivados

Los instrumentos financieros no derivados abarcan deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, efectivo y equivalentes al efectivo, préstamos y financiamientos y acreedores por venta y otras cuentas por pagar. Los instrumentos financieros no derivados son reconocidos inicialmente al valor razonable más, en el caso de instrumentos que no estén al valor razonable con cambios en resultados, los costos directamente atribuibles a la transacción. Posterior al reconocimiento inicial, los instrumentos financieros no derivados son valorizados como se describe a continuación:

- ii. El efectivo y equivalentes al efectivo

Abarcan sólo saldos de efectivo en cuentas bancarias.

iii. Préstamos y cuentas por cobrar

Son valorizados al costo amortizado, corresponden a activos financieros no derivados con pagos fijos y determinables, que no son cotizados en un mercado activo. Surgen de operaciones de préstamo de dinero, bienes o servicios directamente a un deudor sin intención de negociar la cuenta a cobrar y, además, no están dentro de las siguientes categorías:

- Aquellas en las cuales se tiene la intención de vender inmediatamente en un futuro próximo y que son mantenidas para su comercialización.
- Aquellas designadas en su reconocimiento inicial como disponibles para la venta.
- Aquellas mediante las cuales el tenedor no pretende parcialmente recuperar sustancialmente toda su inversión inicial por otras razones distintas al deterioro del crédito y, por lo tanto, deben ser clasificadas como disponibles para la venta.

Estos activos son incluidos como activos a valor corriente con excepción de aquellos cuyo vencimiento es superior a un año los que son presentados como activos no corrientes.

5.3 Propiedades, Planta y Equipo

Los activos de propiedad y equipos se encuentran valorizados a costo de adquisición, menos la depreciación acumulada y menos las posibles pérdidas por deterioro de su valor.

Los costos por préstamos atribuidos directamente a la construcción o adquisición de un elemento de propiedad y equipo no se capitalizan.

El Sindicato deprecia los activos de propiedad, 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 económica estimada. Las vidas útiles estimadas son:

Grupo de activos	Años de Vida útil Estimada
Instalaciones	15 – 20 años
Equipos	3 -5 años
Otros activos	1 – 3 años

Si existe algún indicio de que se ha producido un cambio significativo en la tasa de depreciación, vida útil o valor residual de un activo, se revisa la depreciación de ese activo de forma prospectiva para reflejar las nuevas expectativas.

Los activos mantenidos bajo arrendamiento financiero son depreciados por el plazo de su vida útil estimada en la misma forma que los activos propios. Sin embargo, cuando no existe una certeza razonable de que se obtendrá la propiedad al final del plazo de arrendamiento, los activos se deprecian por el plazo de arrendamiento y sus vidas útiles, cualquiera de los dos que sea el más corto. Finalmente, éstos bienes no son jurídicamente de propiedad de El Sindicato, por lo cual, mientras no ejerza la opción de compra, no puede disponer libremente de ellos.

Una partida de propiedades y equipo es dada de baja en cuentas al momento de su enajenación o cuando no se espera que surjan beneficios económicos futuros del uso continuado del activo. Cualquier ganancia o pérdida que surja de la enajenación o retiro de una partida de propiedades, planta y equipo es determinada como la diferencia entre las ganancias por ventas y el importe en libros del activo, y reconocida en resultados.

5.4 Arrendamientos

Los arrendamientos se clasifican como arrendamientos financieros siempre que los términos del arrendamiento transfieran sustancialmente todos los riesgos y las ventajas inherentes a la propiedad del activo arrendado a El Sindicato.

Los derechos sobre los activos mantenidos en arrendamiento financiero se reconocen como activos de El Sindicato al valor razonable de la propiedad arrendada (o, si son inferiores, por el valor presente de los pagos mínimos por arrendamiento) al inicio del arrendamiento. El correspondiente pasivo con el arrendador se incluye en el estado de situación financiera como una obligación por el arrendamiento financiero. Los pagos del arrendamiento se reparten entre cargas financieras y reducción de la obligación del arrendamiento, para así conseguir una tasa de interés constante sobre el saldo restante del pasivo. Los cargos financieros se deducen en la medición de resultados. Los activos mantenidos en arrendamiento financiero se incluyen en propiedades, planta y equipo, y la depreciación y evaluación de pérdidas por deterioro de valor se realiza de la misma forma que para los activos que son propiedad de El Sindicato.

5.5 Deterioro

i. Activos Financieros

Un activo financiero es evaluado en cada fecha del estado de situación financiera para determinar si existe evidencia objetiva de deterioro. Un activo financiero está deteriorado si existe evidencia objetiva que uno o más eventos han tenido un efecto negativo en los flujos de efectivo futuros del activo.

Una pérdida por deterioro en relación con activos financieros valorizados al costo amortizado se calcula como la diferencia entre el valor en libros del activo y el valor presente de los flujos de efectivo futuros estimados, descontados al tipo de interés efectivo.

Los activos financieros individualmente significativos están sujetos a pruebas individuales de deterioro. Los activos financieros restantes son evaluados colectivamente en grupos que comparten características de riesgo crediticio similares. Todas las pérdidas por deterioro son reconocidas en resultados.

La reversión de una pérdida por deterioro ocurre solo si esta puede ser relacionada objetivamente con un evento ocurrido después de que fuere reconocida. En el caso de los activos financieros valorizados al costo amortizado la reversión es reconocida en resultados.

ii. Activos no financieros

El valor en libros de los activos no financieros de El Sindicato, excluyendo impuestos e Impuestos diferidos, puesto que al ser una institución sin fines de lucro, no está afectada a Impuesto.

5.6 Provisiones

Una provisión se reconoce si: es resultado de un suceso pasado, posee una obligación legal o implícita que puede ser estimada de forma fiable y es probable que sea necesario sin flujo de salida de beneficios económicos para resolver la obligación. Las provisiones se determinan descontando el flujo de efectivo que se espera a futuro a la tasa antes de impuestos que refleja la evaluación actual del mercado del valor del dinero en el tiempo y de los riesgos específicos de la obligación

5.7 Préstamos que devengan intereses

Los préstamos se valorizan de acuerdo al método de tasa de interés efectiva. Corresponde al método de cálculo del costo amortizado y de la asignación de gastos por intereses durante todo el período correspondiente. La tasa de interés efectiva corresponde a la tasa que descuenta exactamente los flujos futuros de efectivo estimados por pagar, durante la vida esperada del pasivo financiero. Se presentan en la cuenta "Otros pasivos financieros".

5.8 Efectivo y equivalentes al efectivo

El efectivo y equivalentes al efectivo incluyen saldos bancarios.

	31-12-2015 M\$	31-12-2014 M\$
Fondo Fijo	-	-
Saldos en bancos	23.825	59.325
Total efectivo y efectivo equivalente	<u>23.825</u>	<u>59.325</u>

6. TRANSICION A LAS NIIF

6.1 Base de la transición a las NIIF

6.1.1 Aplicación de NIIF 1

Los presentes estados financieros de Sindicato de Trabajadores de la Mutual de Seguridad por el año terminado el 31 de diciembre de 2013 no fueron preparados de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera para Pymes.

No existe fecha de transición de SINDICATO DE TRABAJADORES MUTUAL DE SEGURIDAD, puesto que no se rige a los estándares contables respectivos a las demás empresas afectadas.

Hasta el 31 de diciembre de 2015, Sindicato de Trabajadores de la Mutual de Seguridad preparó sus estados financieros de acuerdo a los Principios Generalmente Aceptados en Chile.

6.2.1 Resumen de la conciliación del patrimonio neto al 31 de diciembre de 2015 y 1° de enero de 2015, es el siguiente:

Patrimonio Sindical al	2015 M\$	2014 M\$
Aportes Iniciales Sindicatos	149.918	143.507
Exdentes anuales (Exeso de Gastos)	<u>(33.173)</u>	<u>6.411</u>
Total	<u>116.745</u>	<u>149.918</u>

6.2.2 Resumen de la conciliación del resultado neto al 31 de diciembre de 2013:

Patrimonio Sindical al	2014 M\$	2013 M\$
Aportes Iniciales Sindicatos	143.507	149.818
Exdentes anuales (Exeso de Gastos)	<u>6.411</u>	<u>(6.311)</u>
Total	<u>149.918</u>	<u>143.507</u>

7. EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO

El efectivo y equivalente al efectivo corresponde a la caja y saldos en cuentas bancarias, de acuerdo al siguiente detalle:

	31-12-2015 M\$	31-12-2014 M\$
Fondo Fijo	-	-
Saldos en bancos	<u>23.825</u>	<u>59.325</u>
Total efectivo y efectivo equivalente	<u>23.825</u>	<u>59.325</u>

8. DEUDORES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR, CORRIENTES

El detalle es el siguiente:

	2015 M\$	2014 M\$
Cuotas Pendientes socios	-	-
Prestamos Luisa Staud	-	200
Prestamos Maria Torres	1.000	-
Prestamos Empleados	-	437
Deudores Incobrables	400	400
	<u>1.400</u>	<u>1.037</u>
Total	<u>1.400</u>	<u>1.037</u>

9. PROPIEDADES Y EQUIPO

El saldo de propiedad, planta y equipo al 31 de diciembre de 2015 y 2014 es el siguiente:

	2015 M\$	2014 M\$
Propiedad Iloca	57.858	57.858
Depto Santiago	15.996	15.996
Muebles y Otros	19.372	18.087
	<u>93.226</u>	<u>91.941</u>
Totales	<u>93.226</u>	<u>91.941</u>

El movimiento de propiedad, planta y equipo al 31 de diciembre de 2015 y 2014 es el siguiente:

	2015 M\$	2014 M\$
TERRENOS	21.699	21.699
EDIFICACIONES Y CONSTRUCCIONES	36.159	36.159
DEPARTAMENTO	15.996	15.996
MUEBLES DE OFICINA	130	130
EQUIPOS TECNOLOGICOS	3.636	2.461
MUEBLES DEPARTAMENTO	3.303	3.303
COMPUTADOR DEPARTAMENTO	212	212
MUEBLES CABAÑA	12.091	11.981
	<u>93.226</u>	<u>91.941</u>
Totales	<u>93.226</u>	<u>91.941</u>

10. OTROS ACTIVOS CORRIENTES

El saldo al 31 de diciembre de 2015 y 2014, el detalle de Otros activos corrientes, es el siguiente:

No hay partidas comprometidas por este concepto.

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

El detalle de las cuentas por pagar es el siguiente:

	2015 M\$	2014 M\$
Honorarios Por Pagar	322	322
Imposiciones por pagar	-	240
Retenciones 10%	-	160
Rendicion Luisa Staud	37	7
Rendicion Jose Medina	223	109
Rendicion Maria Torres	23	-
Total	<u>605</u>	<u>838</u>

12. OBLIGACIONES CON BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS CORRIENTE Y NO CORRIENTE

Al momento de la auditoria no existen compromisos económicos con ninguna institución financiera.

13. OBLIGACIONES CON FACTORING E INSTITUCIONES FINANCIERAS, CORRIENTES

Al momento de la auditoria no existen compromisos económicos con ninguna institución financiera.

14. PATRIMONIO

Los movimientos experimentados por el patrimonio durante el 2015 y 2014 se detallan en el Estado de Cambios en el Patrimonio Neto.

Capital social

El capital social al 31 de diciembre de 2015 y 2014 se distribuye de la siguiente forma:

Patrimonio Sindical al	2015 M\$	2014 M\$
Aportes Iniciales Sindicatos	149.918	143.507
Exdentes anuales (Exeso de Gastos)	<u>(33.173)</u>	<u>6.411</u>
Total	<u>116.745</u>	<u>149.918</u>

15. INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS

El detalle de este rubro de la cuenta de resultado, es el siguiente:

16. COMPROMISOS Y CONTINGENCIAS

Al 31 de diciembre de 2015 y 2014, del Sindicato tiene compromisos ni contingencias que afecten este informe, que represente deterioro económico en el Futuro.

17. HECHOS POSTERIORES

Entre el período comprendido entre el 1° de enero de 2015 y la fecha de emisión de los presentes estados financieros, no han ocurrido otros hechos significativos que afecten la presentación de los mismos.

* * * * *

SINDICATO DE TRABAJADORES DE LA MUTUAL DE SEGURIDAD

Estados financieros

31 de diciembre de 2017 y 2016

CONTENIDO

Estado de situación financiera clasificado
Estado de resultados
Notas a los estados financieros
Informe de los auditores independientes

M\$ - Miles de pesos chilenos

UF - Unidad de Fomento

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

A los señores Directores de
Sindicato de Trabajadores de la Mutual de Seguridad

Informe sobre los estados financieros

Hemos efectuado una auditoría a los estados financieros adjuntos de Sindicato de Trabajadores de la Mutual de Seguridad, que comprenden los estados de situación financiera al 31 de diciembre de 2017 y 2016 y los correspondientes estados 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.

Responsabilidad de la Administración por los estados financieros

La Administración es responsable por la preparación y presentación razonable de estos estados financieros de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para PYMES). Esta responsabilidad incluye el diseño, implementación y mantención de un control interno pertinente para la preparación y presentación razonable de estados financieros 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 a base de nuestras auditorías. Efectuamos nuestras auditorías de acuerdo con las normas de auditoría generalmente aceptadas en Chile. Tales normas requieren que planifiquemos y realicemos nuestro trabajo con el objeto de lograr un razonable grado de seguridad de que los estados financieros están exentos de representaciones incorrectas significativas.

Una auditoría comprende efectuar procedimientos para obtener evidencias de auditoría sobre los montos y revelaciones en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluyendo la evaluación de los riesgos de representaciones incorrectas significativas de los estados financieros ya sea debido a fraude o error. Al efectuar estas evaluaciones de riesgos, el auditor considera el control interno pertinente para la preparación y presentación razonable de los estados financieros 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 opinión. Una auditoría 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.

Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionarnos una base para nuestra opinión de auditoría.

Opinión

En nuestra opinión, los mencionados estados financieros presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación financiera del Sindicato de Trabajadores de la Mutual de Seguridad al 31 de diciembre de 2016 y 2015, los resultados de sus operaciones y los flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas, de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para PYMES).

**A A M ASESORIAS
E INVERSIONES LTDA.**
76.040.349-0

AAM Asesorías e Inversiones Ltda.
Auditores Externos

**INDICE DE LOS ESTADOS FINANCIEROS
SINDICATO DE TRABAJADORES MUTUAL DE SEGURIDAD**

Notas	Pág.
1. Información general	1
2. Conocimiento del Negocio	1
3. Bases de Preparación	1
4. Nuevas NIIF e Interpretación del Comité de Interpretaciones NIIF	1
5. Resumen de las principales políticas contables	5
6. Transición a las NIIF	6
7. Efectivo y equivalentes al efectivo	7
8. Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, corrientes	8
9. Propiedad, planta y equipos	8
10. Otros activos corrientes	9
11. Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar corrientes	9
12. Obligaciones con bancos e instituciones financieras corrientes y no corrientes	9
13. Obligaciones con Factoringe instituciones financieras, corrientes	9
14. Patrimonio	10
15. Ingresos de actividades ordinarias	10
16. Compromisos y contingencias	10
17. Hechos posteriores	10

SINDICATO DE TRABAJADORES DE LA MUTUAL DE SEGURIDAD

ESTADOS DE SITUACION FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 Y 2016
(Cifras en miles de pesos - M\$)

ACTIVOS	Notas	2017 M\$	2016 M\$
ACTIVOS CORRIENTES:			
Efectivo y equivalentes al efectivo	6	9.198	8.205
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, corrientes	7	896	123
Activos por impuestos, corrientes	13	-	-
Otros activos corrientes	10	-	-
TOTAL ACTVOS CORRIENTES		<u>10.094</u>	<u>8.328</u>
ACTIVOS NO CORRIENTES:			
Propiedad y Equipos	9	155.524	93.710
Activos por impuestos diferidos	13	-	-
TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES		<u>155.524</u>	<u>93.710</u>
TOTAL ACTIVOS		<u><u>165.618</u></u>	<u><u>102.038</u></u>

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.

PATRIMONIO NETO Y PASIVOS			
	Notas	2017	2016
		M\$	M\$
PASIVOS CORRIENTES:			
Obligaciones con bancos e instituciones financieras, corriente	14	-	-
Obligaciones con factoring e instituciones financieras, corriente	15	-	-
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar, corrientes	12	1.106	340
Cuentas por pagar a entidades relacionadas	11	-	-
Provisiones por Asesorías Legales	16	-	1.289
Otras provisiones	17	-	-
TOTAL PASIVOS CORRIENTES		<u>1.106</u>	<u>1.629</u>
PASIVOS NO CORRIENTES			
Obligaciones con bancos e instituciones no financieras, no corriente	14	-	-
Cuentas por pagar a entidades relacionadas	11	-	-
TOTAL PASIVOS NO CORRIENTES		<u>-</u>	<u>-</u>
PATRIMONIO NETO:			
Aportes Iniciales Sindicatos		100.410	116.745
Exdentes anuales (Exeso de Gastos)		<u>64.102</u>	<u>(16.336)</u>
TOTAL PATRIMONIO NETO		<u>164.512</u>	<u>100.409</u>
TOTAL PATRIMONIO NETO Y PASIVOS		<u><u>165.618</u></u>	<u><u>102.038</u></u>

SINDICATO DE TRABAJADORES DE LA MUTUAL DE SEGURIDAD

ESTADOS DE RESULTADOS POR FUNCIÓN
POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 Y 2016
(Cifras en miles de pesos - M\$)

	Notas	2017 M\$	2016 M\$
INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	15	274.306	279.789
Beneficios Socios	16	<u>(93.698)</u>	<u>(107.156)</u>
EXEDENTES ANTES DE GASTOS ADMINISTRACION		180.608	172.633
Gastos de administración	17	(52.832)	(48.151)
Mantencion Cabañas		(1.940)	(1.831)
Mantencion depto Santiago		(4.349)	(1.585)
Gastos Directorio	18	(56.766)	(121.552)
Mantencion Vehículo		(619)	(817)
Gastos Judiciales		<u>-</u>	<u>(15.033)</u>
PÉRDIDA ANTES DE IMPUESTO A LAS GANANCIAS		64.102	(16.336)
Impuesto a las ganancias	13	<u>-</u>	<u>-</u>
RESULTADO (PÉRDIDA) DEL AÑO		<u>64.102</u>	<u>(16.336)</u>

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.

SINDICATO DE TRABAJADORES DE LA MUTUAL DE SEGURIDAD

ESTADOS DE FLUJO DE EFECTIVO METODO DIRECTO
POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015 Y 2014
(Cifras en miles de pesos - M\$)

	Nota	2017 M\$	2016 M\$
INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	15	274.306	279.789
Beneficios Socios	16	<u>(93.698)</u>	<u>(107.156)</u>
EXEDENTES ANTES DE GASTOS ADMINISTRACION		180.608	172.633
Gastos de administración	17	(52.832)	(48.151)
Mantencion Cabañas		(1.940)	(1.831)
Mantencion depto Santiago		(4.349)	(1.585)
Gastos Directorio	18	(56.766)	(121.552)
Mantencion Vehiculo		(619)	(817)
Gastos Judiciales		<u>-</u>	<u>(15.033)</u>
PÉRDIDA ANTES DE IMPUESTO A LAS GANANCIAS		64.102	(16.336)
Impuesto a las ganancias	13	<u>-</u>	<u>-</u>
RESULTADO (PERDIDA) DEL AÑO		<u>64.102</u>	<u>(16.336)</u>

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.

SINDICATO DE TRABAJADORES MUTUAL DE SEGURIDAD

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 Y 2016

(En miles de pesos - M\$)

1. INFORMACION GENERAL

Sindicato de Trabajadores de la Mutual de Seguridad, fue constituida como sociedad anónima cerrada el 6 de octubre de 2004, ante el Notario Público señor Juan San Martín Urrejola y publicado el extracto de su escritura en el Diario Oficial N°14.377 del 29 de octubre de 2004, e inscrito en el Registro de Comercio de Santiago con fecha 26 de octubre de 2004.

El objeto del Sindicato velar por el bienestar y satisfacción, de los afiliados al sindicato, y actuar como intermediario entre la Empresa Empleadora y los trabajadores, ya sea en negociaciones colectivas, reclamos y juicios.

2. CONOCIMIENTO DEL NEGOCIO

Sindicato de Trabajadores de la Mutual de Seguridad es intermediario entre la Empresa Empleadora y los trabajadores. Así como ente regulador y fiscalizador.

3. BASES DE PREPARACION

3.1. Estados Financieros - La información contenida en los presentes estados financieros corresponden a los años terminados al 31 de diciembre de 2017 y 2016.

Los estados financieros de Sindicato de Trabajadores de la Mutual de Seguridad han sido preparados de acuerdo a Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para Pequeñas y Medianas Empresas (PYMES). La Administración declara que las NIIF para Pymes han sido aplicadas integralmente y sin reservas en la preparación de los presentes estados financieros emitidos por el International Accounting Standards Board (IASB).

En la preparación de los mencionados estados de situación financiera, la Administración ha considerado, con relación a las normas y sus interpretaciones, los hechos, circunstancias y los principios de contabilidad que han sido aplicados por del Sindicato al 31 de diciembre de 2017 y 2016.

Anteriormente los estados financieros del Sindicato se preparaban de acuerdo con principios de contabilidad generalmente aceptados en Chile.

3.2. Período contable - Los presentes estados financieros cubren los siguientes ejercicios:

- Estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2017 y 2016.
- Estado de cambios en el patrimonio neto, incluye los saldos y movimientos al 31 de diciembre de 2017 y 2016.
- Estado de resultado integral por función reflejan los movimientos acumulados al 31 de diciembre de 2017 y 2016.
- Estado de flujos de efectivo directo refleja los movimientos ocurridos al 31 de diciembre de 2017 y 2016.

3.3 Bases de Medición

Los estados financieros han sido preparados sobre la base del gasto histórico.

3.4 Moneda Funcional y de Presentación

Estos estados financieros son presentados en pesos, que es la moneda funcional del Sindicato. Toda la información es presentada en miles de pesos y ha sido redondeada a la unidad más cercana.

3.5 Bases de conversión

Los activos y pasivos en moneda extranjeras y aquellos pactados en unidades de fomento, han sido traducidos a moneda nacional, de acuerdo a los valores de conversión de estas unidades monetarias vigentes al cierre del periodo informado por el Banco Central de Chile.

Los valores de conversión al cierre de cada periodo son los siguientes:

	2017	2016
	\$	\$
Pesos chilenos (CLP)	615,22	667,29
Unidad de Fomento (U.F.)	26.798,14	26.347,98

Las diferencias de conversión se reconocen en el estado de resultado del ejercicio.

4. NUEVAS NIIF E INTERPRETACIÓN DEL COMITÉ DE INTERPRETACIONES NIIF

El IASB aún no ha modificado las Normas Internacionales de Información financiera para Medianas y Pequeñas Entidades (NIIF para PYMES) y se estima que este año por ser el cuarto año de aplicación, recopile los cambios para estas NIIF.

5. RESUMEN DE PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES

A continuación, se describen las principales políticas contables adoptadas en la preparación de estos estados financieros. Estas políticas han sido diseñadas en función de las Normas Internacionales de Información Financiera para Pymes (NIIF o IFRS, por su sigla en inglés) vigentes al 31 de diciembre de 2013 y aplicadas de manera uniforme a todos los ejercicios que se presentan en estos estados financieros.

5.1 Moneda Extranjera y unidades reajustables

- i. Las transacciones en una moneda distinta a la moneda funcional se consideran en moneda extranjera y son convertidas a la moneda funcional y son inicialmente registradas al tipo de cambio de la moneda funcional a la fecha de la transacción. Los activos y pasivos monetarios denominados en moneda extranjera son traducidos al tipo de cambio de la moneda funcional a la fecha del estado de situación financiera. Todas las diferencias son registradas con cargo o abono a resultados integrales.

Los activos y pasivos presentados en unidades de fomento ("U.F.") son valorizadas al valor de cierre de la moneda a la fecha del estado de situación financiera publicada por el Instituto Nacional de Estadísticas.

- ii. Activos y pasivos no monetarios

Los activos y pasivos no monetarios son valorizados a costo histórico.

5.2 Instrumentos Financieros

- i. Instrumentos financieros no derivados

Los instrumentos financieros no derivados abarcan deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, efectivo y equivalentes al efectivo, préstamos y financiamientos y acreedores por venta y otras cuentas por pagar. Los instrumentos financieros no derivados son reconocidos inicialmente al valor razonable más, en el caso de instrumentos que no estén al valor razonable con cambios en resultados, los costos directamente atribuibles a la transacción. Posterior al reconocimiento inicial, los instrumentos financieros no derivados son valorizados como se describe a continuación:

- ii. El efectivo y equivalentes al efectivo

Abarcan sólo saldos de efectivo en cuentas bancarias.

iii. Préstamos y cuentas por cobrar

Son valorizados al costo amortizado, corresponden a activos financieros no derivados con pagos fijos y determinables, que no son cotizados en un mercado activo. Surgen de operaciones de préstamo de dinero, bienes o servicios directamente a un deudor sin intención de negociar la cuenta a cobrar y, además, no están dentro de las siguientes categorías:

- Aquellas en las cuales se tiene la intención de vender inmediatamente en un futuro próximo y que son mantenidas para su comercialización.
- Aquellas designadas en su reconocimiento inicial como disponibles para la venta.
- Aquellas mediante las cuales el tenedor no pretende parcialmente recuperar sustancialmente toda su inversión inicial por otras razones distintas al deterioro del crédito y, por lo tanto, deben ser clasificadas como disponibles para la venta.

Estos activos son incluidos como activos a valor corriente con excepción de aquellos cuyo vencimiento es superior a un año los que son presentados como activos no corrientes.

5.3 Propiedades, Planta y Equipo

Los activos de propiedad y equipos se encuentran valorizados a costo de adquisición, menos la depreciación acumulada y menos las posibles pérdidas por deterioro de su valor.

Los costos por préstamos atribuidos directamente a la construcción o adquisición de un elemento de propiedad y equipo no se capitalizan.

El Sindicato deprecia los activos de propiedad, 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 económica estimada. Las vidas útiles estimadas son:

Grupo de activos	Años de Vida útil Estimada
Instalaciones	
Equipos	15 – 20 años
Otros activos	3 -5 años
	1 – 3 años

Si existe algún indicio de que se ha producido un cambio significativo en la tasa de depreciación, vida útil o valor residual de un activo, se revisa la depreciación de ese activo de forma prospectiva para reflejar las nuevas expectativas.

Los activos mantenidos bajo arrendamiento financiero son depreciados por el plazo de su vida útil estimada en la misma forma que los activos propios. Sin embargo, cuando no existe una certeza razonable de que se obtendrá la propiedad al final del plazo de arrendamiento, los activos se deprecian por el plazo de arrendamiento y sus vidas útiles, cualquiera de los dos que sea el más corto. Finalmente, éstos bienes no son jurídicamente de propiedad de El Sindicato, por lo cual, mientras no ejerza la opción de compra, no puede disponer libremente de ellos.

Una partida de propiedades y equipo es dada de baja en cuentas al momento de su enajenación o cuando no se espera que surjan beneficios económicos futuros del uso continuado del activo. Cualquier ganancia o pérdida que surja de la enajenación o retiro de una partida de propiedades, planta y equipo es determinada como la diferencia entre las ganancias por ventas y el importe en libros del activo, y reconocida en resultados.

5.4 Arrendamientos

Los arrendamientos se clasifican como arrendamientos financieros siempre que los términos del arrendamiento transfieran sustancialmente todos los riesgos y las ventajas inherentes a la propiedad del activo arrendado a El Sindicato.

Los derechos sobre los activos mantenidos en arrendamiento financiero se reconocen como activos de El Sindicato al valor razonable de la propiedad arrendada (o, si son inferiores, por el valor presente de los pagos mínimos por arrendamiento) al inicio del arrendamiento. El correspondiente pasivo con el arrendador se incluye en el estado de situación financiera como una obligación por el arrendamiento financiero. Los pagos del arrendamiento se reparten entre cargas financieras y reducción de la obligación del arrendamiento, para así conseguir una tasa de interés constante sobre el saldo restante del pasivo. Los cargos financieros se deducen en la medición de resultados. Los activos mantenidos en arrendamiento financiero se incluyen en propiedades, planta y equipo, y la depreciación y evaluación de pérdidas por deterioro de valor se realiza de la misma forma que para los activos que son propiedad de El Sindicato.

5.5 Deterioro

i. Activos Financieros

Un activo financiero es evaluado en cada fecha del estado de situación financiera para determinar si existe evidencia objetiva de deterioro. Un activo financiero está deteriorado si existe evidencia objetiva que uno o más eventos han tenido un efecto negativo en los flujos de efectivo futuros del activo.

Una pérdida por deterioro en relación con activos financieros valorizados al costo amortizado se calcula como la diferencia entre el valor en libros del activo y el valor presente de los flujos de efectivo futuros estimados, descontados al tipo de interés efectivo.

Los activos financieros individualmente significativos están sujetos a pruebas individuales de deterioro. Los activos financieros restantes son evaluados colectivamente en grupos que comparten características de riesgo crediticio similares. Todas las pérdidas por deterioro son reconocidas en resultados.

La reversión de una pérdida por deterioro ocurre solo si esta puede ser relacionada objetivamente con un evento ocurrido después de que fuere reconocida. En el caso de los activos financieros valorizados al costo amortizado la reversión es reconocida en resultados.

ii. Activos no financieros

El valor en libros de los activos no financieros de El Sindicato, excluyendo impuestos e impuestos diferidos, puesto que al ser una institución sin fines de lucro, no está afectada a impuesto.

5.6 Provisiones

Una provisión se reconoce si: es resultado de un suceso pasado, posee una obligación legal o implícita que puede ser estimada de forma fiable y es probable que sea necesario sin flujo de salida de beneficios económicos para resolver la obligación. Las provisiones se determinan descontando el flujo de efectivo que se espera a futuro a la tasa antes de impuestos que refleja la evaluación actual del mercado del valor del dinero en el tiempo y de los riesgos específicos de la obligación

5.7 Préstamos que devengan intereses

Los préstamos se valorizan de acuerdo al método de tasa de interés efectiva. Corresponde al método de cálculo del costo amortizado y de la asignación de gastos por intereses durante todo el período correspondiente. La tasa de interés efectiva corresponde a la tasa que descuenta exactamente los flujos futuros de efectivo estimados por pagar, durante la vida esperada del pasivo financiero. Se presentan en la cuenta "Otros pasivos financieros".

5.8 Efectivo y equivalentes al efectivo

El efectivo y equivalentes al efectivo incluyen saldos bancarios.

	31/12/2017 M\$	31/12/2016 M\$
Fondo Fijo	(32)	(20)
Saldos en bancos	9.230	7.825
Total efectivo y efectivo equivalente	<u>9.198</u>	<u>7.805</u>

6. TRANSICION A LAS NIIF

6.1 Base de la transición a las NIIF

6.1.1 Aplicación de NIIF 1

Los presentes estados financieros de Sindicato de Trabajadores de la Mutual de Seguridad por el año terminado el 31 de diciembre de 2013 no fueron preparados de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera para Pymes.

No existe fecha de transición de SINDICATO DE TRABAJADORES MUTUAL DE SEGURIDAD, puesto que no se rige a los estándares contables respectivos a las demás empresas afectadas.

Hasta el 31 de diciembre de 2017, Sindicato de Trabajadores de la Mutual de Seguridad preparó sus estados financieros de acuerdo a los Principios Generalmente Aceptados en Chile.

6.2.1 Resumen de la conciliación del patrimonio neto al 31 de diciembre de 2017 y 1° de enero de 2017, es el siguiente:

Patrimonio Sindical al	2017 M\$	2016 M\$
Aportes Iniciales Sindicatos	100.410	116.745
Excedentes anuales (Exeso de Gastos)	<u>64.102</u>	<u>(16.336)</u>
Total Patrimonio Sindical	<u>164.512</u>	<u>100.409</u>

6.2.2 Resumen de la conciliación del resultado neto al 31 de diciembre de 2016:

Patrimonio Sindical al	2016 M\$	2015 M\$
Aportes Iniciales Sindicatos	116.745	149.918
Excedentes anuales (Exeso de Gastos)	<u>(16.336)</u>	<u>(33.173)</u>
Total Patrimonio Sindical	<u>100.409</u>	<u>116.745</u>

7. EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO

El efectivo y equivalente al efectivo corresponde a la caja y saldos en cuentas bancarias, de acuerdo al siguiente detalle:

	31/12/2017 M\$	31/12/2016 M\$
Fondo Fijo	(32)	(20)
Saldos en bancos	<u>9.230</u>	<u>7.825</u>
Total efectivo y efectivo equivalente	<u>9.198</u>	<u>7.805</u>

8. DEUDORES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR, CORRIENTES

El detalle es el siguiente:

	2017 M\$	2016 M\$
Cuotas Pendientes Socios	-	-
Anticipo Honorarios	100	-
Fondos por Rendir Luisa Staud	150	-
Fondos por Rendir Maria Torres	195	-
Fondos por Rendir Juan Figueroa	292	-
Fondos por Rendir Walter Pastrian	(41)	-
Fondos por Rendir Sergio Concha	200	-
Deudores Incobrables	-	-
	<u>-</u>	<u>400</u>
Total	<u>896</u>	<u>400</u>

9. PROPIEDADES Y EQUIPO

El saldo de propiedad, planta y equipo al 31 de diciembre de 2017 y 2016 es el siguiente:

	2017 M\$	2016 M\$
Propiedad Iloca	57.858	57.858
Departamento Santiago	15.996	15.996
Departamento Santiago 2	58.035	-
Muebles y Otros	23.635	19.856
	<u>23.635</u>	<u>19.856</u>
Total	<u>155.524</u>	<u>93.710</u>

El movimiento de propiedad, planta y equipo al 31 de diciembre de 2017 y 2016 es el siguiente:

	2017 M\$	2016 M\$
TERRENOS	21.699	21.699
EDIFICACIONES Y CONSTRUCCIONES	36.159	36.159
DEPARTAMENTO	15.996	15.996
DEPARTAMENTO II	58.035	-
MUEBLES DE OFICINA	130	130
EQUIPOS TECNOLOGICOS	5.523	3.666
MUEBLES DEPARTAMENTO	3.757	3.757
COMPUTADOR DEPARTAMENTO	212	212
MUEBLES CABAÑA	14.013	12.091
Total	<u>155.524</u>	<u>93.710</u>

10. OTROS ACTIVOS CORRIENTES

El saldo al 31 de diciembre de 2016 y 2017, el detalle de Otros activos corrientes, es el siguiente:

No hay partidas comprometidas por este concepto.

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

El detalle de las cuentas por pagar es el siguiente:

	2017 M\$	2016 M\$
Honorarios Por Pagar	-	322
Remuneraciones por Pagar	366	-
Imposiciones Por Pagar	209	16
Imposiciones Por Pagar 2016	29	-
Caja de Compensación	(352)	-
Cheques Girados y no cobrados	316	-
Rendición José Miguel Medina	64	-
Rendición Moisés Olivares	3	(18)
Rendición Luisa Staub	64	5
Rendición María Torres	264	1
Rendición Nazaret Barría	6	12
Rendición Juan Figueroa	137	2
Total	<u>1.106</u>	<u>340</u>

12. OBLIGACIONES CON BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS CORRIENTE Y NO CORRIENTE

Al momento de la auditoría no existen compromisos económicos con ninguna institución financiera.

13. OBLIGACIONES CON FACTORING E INSTITUCIONES FINANCIERAS, CORRIENTES

Al momento de la auditoría no existen compromisos económicos con ninguna institución financiera.

14. PATRIMONIO

Los movimientos experimentados por el patrimonio durante el 2017 y 2016 se detallan en el Estado de Cambios en el Patrimonio Neto.

Capital social

El capital social al 31 de diciembre de 2017 y 2016 se distribuye de la siguiente forma:

Patrimonio Sindical al	2017 M\$	2016 M\$
Aportes Iniciales Sindicatos	100.410	116.745
Exedentes anuales (Exeso de Gastos)	64.102	(16.336)
Total Patrimonio Sindical	<u>164.512</u>	<u>100.409</u>

15. INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS

El detalle de este rubro de la cuenta de resultado, es el siguiente:

	2017 M\$	2016 M\$
Ingreso Cuota Socios	266.852	271.128
Aporte Adicional Cuota	5.148	-
Ingresos Arriendo Cabañas	995	1.573
Otros Ingresos	1.311	7.088
Total	<u>274.306</u>	<u>279.789</u>

16. GASTOS POR ENTREGA DE BENEFICIO SOCIOS

El detalle de este rubro de la cuenta de resultado, es el siguiente:

	2017 M\$	2016 M\$
Regalo Socios	85.088	99.894
Ayuda Socios	881	2.312
Regalos	747	-
Cena Retiro Convenido	1.582	-
Bono Matrimonio	690	810
Bono Nacimientos	3.550	2.820
Bono Defuncion	1.160	1.320
	<u>93.698</u>	<u>107.156</u>
Total	<u>93.698</u>	<u>107.156</u>

17. GASTOS POR ACTIVIDADES DE ADMINISTRACION

El detalle de este rubro de la cuenta de resultado, es el siguiente:

	2017 M\$	2016 M\$
Remuneraciones	8.444	8.551
Asignaciones	380	187
Horas Extras	482	447
Aguinaldos y Bonos	829	866
Aporte Desempleo	247	251
Aporte Accidente	92	94
Aporte SIS	140	135
Asesoría Negociación Colectiva	-	15.516
Asesoría Votación Electrónica	-	5.628
Diseño Contrato Colectivo	-	778
Gastos Generales	32.789	-
Finiquitos	634	-
Asesorías	105	-
Asesoría Auditoría	-	1.522
Honorarios	8.690	5.556
	<u>52.832</u>	<u>39.531</u>
Total	<u>52.832</u>	<u>39.531</u>

18. GASTOS POR ACTIVIDADES DEL DIRECTORIO

El detalle de este rubro de la cuenta de resultado, es el siguiente:

	2017	2016
	M\$	M\$
Alimentacion	18	39.447
Alojamiento	4.794	10.837
Celulares Directores	7.048	7.388
Combustibles	68	6.856
Taxis	-	12.528
Maintenance Departamento II	6.800	-
Traslado Directores	28.318	34.136
Viaticos	9.720	10.360
	<u>56.766</u>	<u>121.552</u>
Total	<u>56.766</u>	<u>121.552</u>

19. COMPROMISOS Y CONTINGENCIAS

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, del Sindicato tiene compromisos ni contingencias que afecten este informe, que represente deterioro económico en el Futuro.

20. HECHOS POSTERIORES

Entre el período comprendido entre el 1° de enero de 2018 y la fecha de emisión de los presentes estados financieros, no han ocurrido otros hechos significativos que afecten la presentación de los mismos.

* * * * *