

Sindicato de Trabajadores de la Mutual de Seguridad

Estados financieros

31 de diciembre de 2021 y 2022

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 del
Sindicato de Trabajadores de la Mutual de Seguridad

Informe sobre los estados financieros

Hemos efectuado una auditoría a los estados financieros adjuntos del Sindicato de Trabajadores de la Mutual de Seguridad, que comprenden los estados de situación financiera al 31 de diciembre de 2021 y 2022 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 2021 y 2022, 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).

Organiza Group SPA
Auditores Externos

Roberto Castillo C.

Mayo, 2023



**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	10
12. Patrimonio	10
13. Ingresos de actividades ordinarias	10
14. Compromisos y contingencias	11
15. Hechos posteriores	11

SINDICATO DE TRABAJADORES MUTUAL DE SEGURIDAD

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2022
(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 2021 y 2022.

Los estados financieros de Sindicato de Trabajadores de la Mutual de Seguridad han sido preparados de acuerdo con 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 2021 y 2022.

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 2021 y 2022.
- Estado de cambios en el patrimonio neto, incluye los saldos y movimientos al 31 de diciembre de 2021 y 2022.
- Estado de resultado integral por función reflejan los movimientos acumulados al 31 de diciembre de 2021 y 2022.
- Estado de flujos de efectivo directo refleja los movimientos ocurridos al 31 de diciembre de 2021 y 2022.

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 con 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 período son los siguientes:

	2021	2022
	M\$	M\$
Pesos Chilenos (CLP)	850,20	875,66
Unidad de Fomento (U.F.)	30.991,74	35.110,98

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

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.

4. 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, estos 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 afecta 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 con el 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.

	2021 M\$	2022 M\$
Disponible	220.549	231.402
Tesoreria	-	-
Fondo Fijo	-	-
	<hr/>	<hr/>
Totales	<u>220.549</u>	<u>231.402</u>

5. TRANSICION A LAS NIIF

6.1 Base de la transición a las NIIF

6.1.1 Aplicación de NIIF 1

Los presentes estados financieros del Sindicato de Trabajadores de la Mutual de Seguridad fueron preparados de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera para Pymes.

Existe fecha de transición de SINDICATO DE TRABAJADORES MUTUAL DE SEGURIDAD, puesto que desde el año 2013, los estados financieros se preparan según NIIF.

6.2.1 Resumen de la conciliación del patrimonio neto al 31 de diciembre de 2021 y 1° de enero de 2022, es el siguiente:

	<u>2021</u>	<u>2022</u>
Patrimonio Sindical	Patrimonio Netos M\$	Patrimonio Netos M\$
Aportes Iniciales Sindicatos	376.631	441.887
Exedentes Anuales (Exeso de Gastos)	<u>65.272</u>	<u>30.093</u>
Total Patrimonio Sindicato	<u><u>441.903</u></u>	<u><u>471.980</u></u>

6.2.2 Resumen de la conciliación del resultado neto al 31 de diciembre de 2021 y 2022:

	<u>2021</u>	<u>2022</u>
Patrimonio Sindical	Resultados Netos M\$	Resultados Netos M\$
Exedentes Anuales (Exeso de Gastos)	<u>65.272</u>	<u>30.093</u>
Total Exedentes Anuales	<u><u>65.272</u></u>	<u><u>30.093</u></u>

6. EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO

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

	2021 M\$	2022 M\$
Disponible	220.549	231.402
Tesoreria	-	-
Fondo Fijo	<u>-</u>	<u>-</u>
Totales	<u><u>220.549</u></u>	<u><u>231.402</u></u>

7. DEUDORES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR, CORRIENTES

El detalle es el siguiente:

	2020 M\$	2021 M\$
Cuotas Pendientes Socios	-	-
Gift Card Cencosud	-	-
Prestamos Socios	-	-
Prestamos Empleados	-	-
	<hr/>	<hr/>
Total	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

8. PROPIEDADES Y EQUIPO

El saldo de propiedad, planta y equipo al 31 de diciembre de 2021 y 2022 es el siguiente:

	<u>2021</u> Activos Fijos Netos M\$	<u>2022</u> Activos Fijos Netos M\$
Propieda Iloca	102.257	105.457
Depto. Santiago I	34.197	34.197
Depto. Santiago II	58.036	58.035
Muebles y Otros	<hr/> 27.317	<hr/> 43.488
Total Activos Fijos	<hr/> <hr/> 221.807	<hr/> <hr/> 241.177

El movimiento de propiedad, planta y equipo al 31 de diciembre de 2021 y 2022 es el siguiente:

	<u>2021</u>	<u>2022</u>
	Activos Fijos	Activos Fijos
	Netos	Netos
	M\$	M\$
Terrenos	21.699	21.699
Edificaciones Y Construcciones	45.198	59.239
Departamento Santiago I	15.996	34.197
Departamento Santiago II	58.035	58.035
Muebles de Oficinas	130	130
Equipos Tecnologicos	18.426	35.506
Muebles Departamento	3.757	7.250
Computador Departamento	212	212
Muebles Cabañas	16.892	24.519
Equipos de Audio	390	390
	<u>180.735</u>	<u>241.177</u>

9. CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR CORRIENTES.
El detalle de las cuentas por pagar es el siguiente:

	<u>2021</u>	<u>2022</u>
	Deudas	Deudas
	Netos	Netos
	M\$	M\$
Fondos por Rendir Jose Miguel Medina	7	16
Fondos por Rendir Moises Olivares	-	-
Fondos por Rendir Luisa Staub	6	3
Fondos por Rendir Sergio Concha	2	-
Fondos por Rendir Rodrigo Espinoza	3	-
Fondos por Rendir Maria Torres	1	29
Fondos por Rendir Nazaret Barria	11	13
Fondos por Rendir Claudia Jara	10	23
Fondos por Rendir Sylvia Mundy	(1)	1
Fondos por Rendir Doralisa Rojas	14	-
Fondos por Rendir Jose Campos	4	24
Fondos por Rendir Alamiro Cataldo	-	13
Fondos por Rendir Sandra Parada	-	37
	<u>57</u>	<u>159</u>

10. CUENTAS POR PAGAR OTROS.

detalle de las cuentas por qué significa compromiso pendiente pagar es el siguiente:

	<u>2021</u>	<u>2022</u>
	Netos M\$	Netos M\$
Honorarios por Pagar	26	-
Remuneraciones por Pagar	387	-
Imposiciones por Pagar	-	442
Retenciones 10%	-	-
Caja de Compensacion	-	-
	<hr/>	<hr/>
Total Cuentas por Pagar Otros	<u>413</u>	<u>442</u>

11. PROVISION DE GASTOS.

El detalle de las cuentas por qué significa compromiso pendiente pagar es el siguiente:

	<u>2021</u>	<u>2022</u>
	Netos M\$	Netos M\$
Provision de Gastos	-	-
	<hr/>	<hr/>
Total Provisiones por Asesorias Legales	<u>-</u>	<u>-</u>

12. PATRIMONIO

Los movimientos experimentados por el patrimonio durante el 2021 y 2022 se detallan en el Estado de Cambios en el Patrimonio Neto.

Capital social

El capital social al 31 de diciembre de 2021 y 2022 se distribuye de la siguiente forma:

	<u>2021</u>	<u>2022</u>
Patrimonio Sindical	Patrimonio Netos M\$	Patrimonio Netos M\$
Aportes Iniciales Sindicatos	376.631	441.887
Exedentes Anuales (Exeso de Gastos)	<u>65.272</u>	<u>30.093</u>
Total Provision Gastos	<u><u>441.903</u></u>	<u><u>471.980</u></u>

13. INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS

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

	<u>2021</u>	<u>2022</u>
	Netos M\$	Netos M\$
Ingreso Cuota Socio	351.086	424.546
Aporte Adicional Cuota	5.048	278
Ingreso Arriendo Cabaña	4.841	2.583
Otros Ingresos	<u>4.845</u>	<u>10.430</u>
Total Ingresos Mutua	<u><u>365.820</u></u>	<u><u>437.837</u></u>

14. COMPROMISOS Y CONTINGENCIAS

Al 31 de diciembre de 2021 y 2022, del Sindicato no tiene compromisos ni contingencias que afecten este informe, que represente deterioro económico en el Futuro.

15. HECHOS POSTERIORES

Entre el período comprendido entre el 1º de enero de 2023 y la fecha de emisión de los presentes estados financieros, no han ocurrido otros hechos significativos que afecten la presentación de estos.
