



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FINANCIERA
AGRARIA LTDA.**

Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2022 y 2021
e Informe de los Auditores Independientes

Contenido:

Informe de los Auditores Independientes
Balances Generales
Estados de Resultados
Estados de Flujos de Efectivo
Notas a los Estados Financieros

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

Santiago, 23 de marzo de 2023

A los Señores Directores y Socios de
Cooperativa de Ahorro y Crédito Financiera Agraria Ltda.

Hemos efectuado una auditoría a los estados financieros adjuntos de Cooperativa de Ahorro y Crédito Financiera Agraria Ltda., que comprenden el balance general al 31 de diciembre de 2022 y los correspondiente estados de resultados y de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha y las correspondientes notas a los estados financieros.

Responsabilidad de la Administración por los estados financieros

La Administración de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Financiera Agraria Ltda., es responsable por la preparación y presentación razonable de estos estados financieros de acuerdo con Normas impartidas por el Departamento de Cooperativas del Ministerio de Economía, Fomento y Turismo. 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 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 que los estados financieros están exentos de representaciones incorrectas significativas.

Una auditoría comprende efectuar procedimientos para obtener evidencia 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 los 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 tipo de 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 de Cooperativa de Ahorro y Crédito Financiera Agraria Ltda., al 31 de diciembre de 2022 y los resultados de sus operaciones y los flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas de acuerdo con Normas impartidas por el Departamento de Cooperativas del Ministerio de Economía, Fomento y Turismo.

Otros asuntos

Los estados financieros de Cooperativa de Ahorro y Crédito Financiera Agraria Ltda. por el año terminado al 31 de diciembre de 2021 fueron auditados por otros auditores, quienes emitieron una opinión sin salvedad sobre los mismos en su informe de fecha 31 de marzo de 2022.

PKF Chile Auditores Consultores Ltda.



Antonio González G.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FINANCIERA AGRARIA LTDA.

BALANCE GENERAL AL 31 DICIEMBRE DE 2022 Y 2021
(Cifras expresadas en miles pesos - M\$)

ACTIVOS	Nota N°	31.12.2022 M\$	31.12.2021 M\$
ACTIVOS CIRCULANTES:			
Disponible	7	<u>29.721</u>	<u>33.158</u>
COLOCACIONES:			
Préstamos comerciales	11	5.328.719	6.164.763
Préstamos de consumo	11	443.146	678.383
Cartera vencida	11	1.005.840	1.461.069
(Menos) provisión sobre colocaciones	5	<u>(616.778)</u>	<u>(1.035.091)</u>
Total colocaciones		<u>6.160.927</u>	<u>7.269.124</u>
Total activos circulante		<u>6.190.648</u>	<u>7.302.282</u>
INVERSIONES:			
Inversiones financieras	6	<u>193.348</u>	<u>1.270.892</u>
OTROS:			
Bienes recibidos en pago	8	382.957	142.102
Deudores varios	9	175.031	140.883
Gastos pagados por anticipado		<u>39.976</u>	<u>34.340</u>
Total otros		<u>597.964</u>	<u>317.325</u>
ACTIVOS FIJOS:			
Muebles y útiles	10	17.364	17.943
Equipos de computación	10	21.660	22.579
Depreciación acumulada	10	<u>(29.520)</u>	<u>(27.599)</u>
Total activo fijo, neto		<u>9.504</u>	<u>12.923</u>
TOTAL ACTIVOS		<u><u>6.991.464</u></u>	<u><u>8.903.422</u></u>

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FINANCIERA AGRARIA LTDA.

BALANCE GENERAL AL 31 DICIEMBRE DE 2022 Y 2021
(Cifras expresadas en miles pesos - M\$)

PASIVOS Y PATRIMONIO	Nota N°	31.12.2022 M\$	31.12.2021 M\$
DEPÓSITOS, CAPTACIONES Y OTRAS OBLIGACIONES:			
Captaciones de corto plazo	12	1.051.939	2.635.665
Cuentas de ahorro a plazo	12	44.016	55.117
Instituciones de previsión	12	3.931	4.096
Cuentas por pagar	12	477.844	31.567
Impuestos por pagar	12	1.631	1.796
Total captaciones y otras obligaciones		<u>1.579.361</u>	<u>2.728.241</u>
PRÉSTAMOS OBTENIDOS DE ENTIDADES FINANCIERAS:			
Préstamos bancarios	12	<u>28.025</u>	<u>77.988</u>
PATRIMONIO:			
Capital social	13	4.907.320	5.288.940
Reserva legal	13	586.922	531.590
Resultado del año	13	<u>(110.164)</u>	<u>276.663</u>
Total patrimonio neto		<u>5.384.078</u>	<u>6.097.193</u>
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		<u><u>6.991.464</u></u>	<u><u>8.903.422</u></u>

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FINANCIERA AGRARIA LTDA.

ESTADOS DE RESULTADOS POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(Cifras expresadas en miles de pesos - M\$)

	Nota N°	31.12.2022 M\$	31.12.2021 M\$
RESULTADO OPERACIONAL:			
Ingresos por intereses y colocaciones		945.707	1.257.596
Gastos por intereses y reajustes		<u>(114.027)</u>	<u>(157.702)</u>
Margen bruto		<u>831.680</u>	<u>1.099.894</u>
Remuneraciones y gastos del personal		(234.170)	(276.865)
Gastos de administración y otros		(167.234)	(150.955)
Depreciación	10	<u>(3.812)</u>	<u>(4.551)</u>
Margen Neto		<u>426.464</u>	<u>667.523</u>
Provisión por activos riesgosos			(26.177)
Liberación de provisiones		<u>159.458</u>	
TOTAL RESULTADOS OPERACIONALES		585.922	641.346
RESULTADO NO OPERACIONAL:			
Ingresos financieros		38.936	33.222
Corrección monetaria	4	<u>(735.022)</u>	<u>(397.905)</u>
TOTAL RESULTADO NO OPERACIONAL:		<u>(696.086)</u>	<u>(364.683)</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA RENTA		(110.164)	276.663
IMPUESTO A LA RENTA			
RESULTADOS DEL AÑO		<u>(110.164)</u>	<u>276.663</u>

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FINANCIERA AGRARIA LTDA.

ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO - MÉTODO DIRECTO POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(Cifras expresadas en miles de pesos - M\$)

	31.12.2022	31.12.2021
	M\$	M\$
FLUJO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE LA OPERACIÓN		
Efectivo recibido por captaciones de corto plazo	271.683	278.593
Captaciones cuentas de ahorro	19.763	62.853
Efectivo recibido por abono a créditos	2.642.651	4.459.562
Efectivo pagado por rescate de depósitos a plazo (neto)	931.113	(406.655)
Efectivo pagado por préstamos	(1.620.383)	(2.944.179)
Efectivo pagado por rescate de captaciones y cuenta de ahorro	(1.680.827)	(795.696)
Efectivo pagado por remuneraciones	(294.001)	(289.281)
Efectivo pagado por impuestos	(27.849)	(26.233)
Efectivo pagado por consumo de materiales	(2.601)	(1.610)
Efectivo pagado por reparación y mantención activo fijo		(661)
Efectivo pagado por arriendos y seguros	(3.600)	(4.079)
Efectivo pagado por publicidad	(846)	(324)
Efectivo pagado por otros gastos de administración	(93.144)	(86.288)
Efectivo pagado por gastos cobranza de créditos	(5.015)	(5.160)
Efectivo (pagado) recibido por comisión de seguros	35.871	(8.102)
	<u>172.815</u>	<u>232.740</u>
Flujo neto originado por actividades de la operación		
	<u>172.815</u>	<u>232.740</u>
FLUJO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Retiro remanente	(178.597)	(223.111)
Retiro efectivo capital	(329)	
(Pago) obtención de préstamo bancario	(42.587)	(35.313)
Aportes de capital	51.435	1.500
	<u>(170.078)</u>	<u>(256.924)</u>
Flujo neto (aplicado) originado por actividades de la financiamiento		
	<u>(170.078)</u>	<u>(256.924)</u>
FLUJO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Compras de activos fijos	(400)	(5.375)
	<u>(400)</u>	<u>(5.375)</u>
Flujo neto aplicado a las actividades de inversión		
	<u>(400)</u>	<u>(5.375)</u>
Flujo neto total del ejercicio	2.337	(29.559)
Efecto de inflación sobre efectivo y efectivo equivalente	(5.774)	(38.950)
	<u>(3.437)</u>	<u>(68.509)</u>
Variación neta del efectivo y efectivo equivalente		
Saldo inicial de efectivo y efectivo equivalente	33.158	101.667
	<u>33.158</u>	<u>101.667</u>
Saldo final de efectivo y efectivo equivalente	29.721	33.158
	<u>29.721</u>	<u>33.158</u>

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FINANCIERA AGRARIA LTDA.

ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO - MÉTODO DIRECTO POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(Cifras expresadas en miles de pesos - M\$)

	31.12.2022 M\$	31.12.2021 M\$
CONCILIACIÓN ENTRE EL RESULTADO DEL EJERCICIO Y EL FLUJO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE LA OPERACIÓN		
Resultado del año	(110.164)	276.663
Cargos (abonos) a resultados que no representan movimientos de efectivo:		
Corrección monetaria	735.022	397.905
Depreciación del ejercicio	3.812	4.551
Aumento (disminución) de provisión incobrables	(296.806)	25.329
Provisión de vacaciones	1.346	(9.372)
Provisión intereses devengados	(569.076)	(611.341)
(Aumento) disminución de activo que afectan el flujo de efectivo:		
Documentos emitidos por instituciones financieras reg. Ley de bancos	(928.357)	(220.191)
Créditos (préstamos) consumo - comercial no reajutable	(30.715)	799.564
Clientes	1.431	(79.924)
Cuenta corriente del personal	8.429	(2.266)
Aumento (disminución) de pasivos, que afectan al flujo de efectivo:		
Depósitos captaciones 30 a 89 días	1.309.927	(398.587)
Cuentas de ahorro a plazo	4.631	16.845
Impuestos por pagar	(46)	387
Instituciones de previsión	316	(237)
Provisión seguro de desgravamen	4.846	5.283
Otras cuentas y documentos por pagar	38.219	28.131
Flujo neto positivo por actividades de la operación	<u>172.815</u>	<u>232.740</u>

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
FINANCIERA AGRARIA LTDA.**

ÍNDICE

CONTENIDO	PÁG.
1. CONSTITUCIÓN Y OBJETO DE LA SOCIEDAD	1
2. PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS	2
a. Bases de presentación	2
b. Intereses y reajustes	2
c. Corrección monetaria (fluctuación de valores)	2
d. Activo fijo	3
e. Bienes recibidos en pago	3
f. Inversiones financieras	3
g. Provisiones por activos riesgosos	3
h. Impuesto a la renta e impuestos diferidos	3
i. Vacaciones del personal	3
j. Patrimonio	3
k. Estados de flujos de efectivo	4
3. CAMBIOS CONTABLES	4
4. CORRECCION MONETARIA	5
5. PROVISIONES POR ACTIVOS RIESGOSOS	5
6. INVERSIONES FINANCIERAS	6
7. DISPONIBLE	7
8. BIENES RECIBIDOS EN PAGO	7
9. DEUDORES VARIOS	7
10. ACTIVO FIJO	8
11. COLOCACIONES	8
12. DEPOSITOS, CAPTACIONES Y OTRAS OBLIGACIONES	9
13. PATRIMONIO	10
14. CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	11
15. HIPOTECAS Y GRAVÁMENES	11
16. JUICIOS	11
17. IMPUESTO A LA RENTA	11
18. HECHOS POSTERIORES	12

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FINANCIERA AGRARIA LTDA.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (Cifras expresadas en miles de pesos - M\$)

1. CONSTITUCIÓN Y OBJETO DE LA SOCIEDAD

Cooperativa de Ahorro y Crédito Financiera Agraria Ltda. (En adelante “Cooperativa o FINAGRA”), se constituyó por escritura pública en julio de 2011, con giro de “Cooperativa de Ahorro y Crédito”.

La Cooperativa nace al mercado financiero en el año 2012 para impulsar el desarrollo agropecuario del país a través de la oferta de diferentes instrumentos financieros, orientados a contribuir al desarrollo personal, familiar y empresarial de la agricultura.

La Cooperativa, es un proyecto impulsado por un grupo de agricultores que ven la necesidad de dar respaldo financiero al sector, que se caracteriza por sus grandes dificultades para conseguir el apoyo económico requerido. Por lo anterior, y dado las necesidades y oportunidades que presenta el mercado en este ámbito, se han desarrollado distintos instrumentos financieros para apoyar al sector a lo largo del país.

El objetivo de la Cooperativa es apoyar muy especialmente a los agricultores, empresas agrícolas y trabajadores del sector, sin dejar de lado aquellos mercados o rubros anexos y complementarios que activamente se relacionan con la agricultura del país.

Para apoyar a nuestros socios hemos desarrollado una malla de productos financieros, que presentan los siguientes destinos:

Productos para personas

Créditos de consumo con convenios de pago a través de descuentos por planilla, para:

- Libre disponibilidad
- Compra de cartera
- Financiamiento automotriz
- Compra de bienes

Productos para actividades comerciales

- Crédito Comercial para capital de trabajo con estructura de pago acorde al flujo económico del negocio.
- Crédito Comercial para financiamiento de activos, como maquinaria agrícola, vehículos de transporte y carga.

Productos de ahorro e inversión

Además, como Cooperativa de Ahorro y Crédito, es nuestro interés estimular la capacidad de ahorro e inversión de sus socios, y para ello, tenemos disponibles, con tasas preferenciales los siguientes productos:

- Cuentas de ahorro.
- Depósitos a plazo.

Nuestros objetivos para los próximos años presentan como pilares fundamentales:

- El posicionamiento de la marca Finagra en el mercado de la zona central del país, como un actor relevante para el financiamiento de las pequeñas y medianas empresas, todo esto bajo un marco de financiamiento contra garantías hipotecarias.
- Fortalecer, generando mejoras continuas, al modelo de operación y comercial para entregar servicios financieros de calidad, con un estilo propio y moderno.
- Mantener un nivel de riesgo de crédito acotado, con una orientación conservadora, basado principalmente en créditos contra garantías hipotecarias.

Visión

Ser la Cooperativa de Ahorro y Crédito líder en los mercados donde se desarrollan las pequeñas y medianas empresas, a través de una malla de servicios financieros que permitan el desarrollo personal, empresarial y familiar de sus Socios.

2. PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS

- a. **Bases de presentación** - Los presentes estados financieros han sido preparados de acuerdo con instrucciones impartidas por el Departamento de Cooperativas del Ministerio de Economía Fomento y Turismo.

Para efectos de preparación de los estados financieros al 31 de diciembre de 2022 y 2021, han sido utilizados como base de presentación los formatos e instrucciones impartidas por la Resolución Exenta N°1321 de fecha 18 de junio de 2013.

- b. **Intereses y reajustes** - Las colocaciones, inversiones y obligaciones se presentan con sus intereses y reajustes devengados hasta la fecha de cierre de cada ejercicio. Sin embargo, en el caso de las colocaciones vencidas y de las vigentes con alto riesgo de irrecuperabilidad se ha seguido el criterio prudencial de suspender el devengo de intereses y reajustes a los 90 días conforme al reglamento.

- c. **Corrección monetaria (fluctuación de valores)** - De conformidad con lo dispuesto en la Resolución Exenta N°1.321 de fecha 18 de junio de 2013, en su artículo 75, para efectos de la aplicación de corrección monetaria, se desprende que todas las entidades afectas a las disposiciones contempladas en el artículo 41° de la Ley de Impuesto a la Renta, incluidas las cooperativas, deben aplicar corrección monetaria en los términos señalados por el Servicio de Impuestos Internos, a excepción de su contabilización, para la cual establece normas especiales. El factor aplicado fue el Índice de Precio del Consumidor, el cual experimentó una variación de 13,3% para el año 2022 (6,7% en 2021).

A contar de 2007 se corrigen las cuentas de resultados de acuerdo con lo dispuesto en la Resolución Exenta N°1.128 del 31 de diciembre de 2007, emitido por el Departamento de Cooperativas del Ministerio de Economía Fomento y Turismo.

- d. **Activo fijo** - Los bienes de activo fijo se presentan al costo de adquisición corregido monetariamente y neto de depreciaciones calculadas según el método lineal y de acuerdo con la vida útil estimada de los bienes.
- e. **Bienes recibidos en pago** - Los bienes recibidos en pago se presentan al valor tasado, y para aquellos bienes recibidos en pago a través de juicio quedan presentados a valor de liquidación, los cuales se esperan ser vendidos por la Cooperativa, este amortiza la deuda correspondiente por el crédito adeudado por el Socio.
- f. **Inversiones financieras** - Las inversiones en cuotas de fondos mutuos se encuentran valorizadas al valor de la cuota vigente al cierre del ejercicio.
- g. **Provisiones por activos riesgosos** - De acuerdo a lo señalado por la Resolución Exenta N°1321 de fecha 18 de junio de 2013 emitida por el Departamento de Cooperativas, se ha contabilizado el 100% de las provisiones y castigos determinados según la clasificación de su cartera.

La aplicación de criterio de ajuste significativo en el año 2022 un abono neto resultado por M\$149.515 y en el año 2021 un cargo neto a resultado de M\$22.356 histórico. Los activos se presentan netos de tales provisiones, en el caso de las colocaciones.

- h. **Impuesto a la renta e impuestos diferidos** - De acuerdo a la legislación vigente, la Cooperativa no está afectada al impuesto a la renta de primera categoría por las operaciones realizadas con los socios.

De acuerdo al Artículo N°17 del Decreto Ley N°824, las cooperativas se encuentran exentas del impuesto de primera categoría, excepto por la parte del remanente que corresponda a operaciones realizadas con personas que no sean socios. Como consecuencia de lo anterior la Cooperativa no reconoce impuestos diferidos.

- i. **Vacaciones del personal** - El costo anual de las vacaciones y los beneficios del personal se reconocen sobre base devengada.

j. **Patrimonio**

- Aportes de los socios

Los aportes de los socios son considerados como patrimonio a partir del momento en que son efectivamente percibidos y siempre que no sea exigible su devolución

- Devolución de Cuotas de Participación

Las devoluciones de cuotas de participación se realizan si se han enterado aportes por una suma al menos equivalente al monto de las devoluciones requeridas con posterioridad a la fecha en que las cuotas pasan a ser exigibles. Los importes que pueden ser devueltos se deducirán del patrimonio traspasándolos al pasivo, simultáneamente con el aporte de capital que permite efectuar las devoluciones.

- Pago de intereses al capital y reparto de los excedentes

La Cooperativa, tratará como pasivo la parte del remanente que es posible de repartir como intereses al capital y excedentes, según el resultado acumulado en el período del ejercicio. Para ese efecto se mantendrá mensualmente una provisión en el pasivo por el monto deducido del patrimonio, que corresponde a aquella parte del resultado del periodo o ejercicio que podría ser destinada al pago de intereses al capital y reparto de excedentes.

La provisión correspondiente al ejercicio anual se mantendrá hasta que la Junta General de Socios decida el pago de los intereses y el reparto de excedentes, o su eventual capitalización o constitución de reservas voluntarias con ellos.

- **Reajustes de las cuotas de participación**

Las cuotas de participación se reajustan de acuerdo con el porcentaje de Corrección Monetaria, y este valor se registra contra una cuenta de patrimonio, cuyo saldo se computa junto con el resultado del ejercicio para determinar el remanente o déficit del período.

- **Tratamiento de los remanentes o pérdidas acumuladas**

Al inicio de cada ejercicio anual

Al inicio de cada ejercicio anual se saldará la cuenta correspondiente al reajuste indicado anteriormente, contra el resultado del ejercicio anterior, obteniéndose el remanente o déficit de dicho ejercicio para los efectos reglamentarios.

El remanente del ejercicio anterior se presentará en los estados de situación financiera correspondientes al nuevo ejercicio como “Remanente del ejercicio anterior”, hasta la fecha de la decisión de la Junta General de Socios. No obstante, en el caso de que la Cooperativa, arrastre pérdidas acumuladas, el remanente debe aplicarse para absorber dicha pérdida, caso en que el remanente por distribuir corresponderá sólo a la diferencia si la pérdida queda completamente absorbida.

Por su parte, el saldo que corresponda a un déficit del ejercicio anterior se incluirá en la cuenta de pérdidas acumuladas. Si La Cooperativa, mantuviera pérdidas acumuladas anteriores, con ello se incrementará el monto de la pérdida cuya absorción queda sujeta a lo que acuerde la Junta General de Socios.

Por los acuerdos de la Junta General de Socios

Una vez celebrada la Junta General de Socios, se reconocen contablemente las decisiones sobre el destino del remanente o la absorción de pérdidas, cuando corresponda.

Para este efecto, la cuenta del remanente por distribuir quedará saldada al abonarse el pasivo por los intereses al capital, y excedentes que se repartirán, dependiendo del acuerdo de la Junta, las reservas voluntarias o el capital, si se capitalizaran intereses al capital o excedentes. Al mismo tiempo, debe revertirse el monto de la provisión indicada en el punto anterior relacionado con el “pago de intereses al capital y reparto de excedentes”, correspondiente al ejercicio anterior.

- k. **Estados de flujos de efectivo** - Los estados financieros incluyen el estado de flujos de efectivo, el que se ha preparado según el método directo.

Para efectos de la preparación del estado de flujos de efectivo, se considera como efectivo y efectivo equivalente los saldos del rubro disponible.

3. CAMBIOS CONTABLES

Los principios de contabilidad han sido aplicados uniformemente.

4. CORRECCION MONETARIA

Producto de la aplicación de las normas de corrección monetaria sobre el capital propio, activos y pasivos no monetarios, según lo descrito en la nota 2 c) se ha producido un cargo neto a resultados ascendente a M\$735.022 (M\$397.905 en 2021), de acuerdo al siguiente detalle:

	31.12.2022 M\$	31.12.2021 M\$
Cargo a resultados por actualización de patrimonio	(692.051)	(374.077)
Cargo a resultado por actualización de activo fijo y cuentas de ahorro	<u>(3.771)</u>	<u>(1.815)</u>
Efectos por corrección monetaria de activos y pasivos no monetarios	(695.822)	(375.892)
Actualización de las cuentas de resultados	<u>(39.200)</u>	<u>(22.013)</u>
Cargo neto a resultados	<u><u>(735.022)</u></u>	<u><u>(397.905)</u></u>

5. PROVISIONES POR ACTIVOS RIESGOSOS

Provisiones para cubrir activos riesgosos

Se mantienen provisiones por M\$616.778 al 31 de diciembre de 2022 (M\$913.584 históricos en 2021), para cubrir eventuales pérdidas.

El movimiento registrado durante cada ejercicio en las provisiones a que se refiere esta letra se resume como sigue:

	31.12.2022 M\$	31.12.2021 M\$
Saldos iniciales al 1 de enero (histórico)	913.584	891.228
Castigo de cartera	(147.291)	
Liberaciones de provisiones	(149.515)	
Provisiones constituidas		22.356
Actualización extracontable 13,3%		<u>121.607</u>
Total	<u><u>616.778</u></u>	<u><u>1.035.191</u></u>

A juicio de la Administración, las provisiones constituidas cubren todas las eventuales pérdidas que pueden derivarse de la no recuperación de activos.

En los años 2022 y 2021, producto de la aplicación de la metodología de clasificación de cartera, se ha determinado el siguiente cuadro de provisión global sobre la cartera de colocaciones:

Categoría 31.12.2022	Días de mora	Socios (*) M\$	Monto garantias M\$	Subtotal M\$	Provisión % M\$
A	0-15	5.771.865		5.771.865	
A-	16-30				
B	31-60				
B-	61-90				
C	91-120				
C-	121-180				
D	Más de 181	<u>1.005.840</u>	<u>(320.531)</u>	<u>685.309</u>	<u>616.778</u>
Total		<u>6.777.705</u>	<u>(320.531)</u>	<u>6.457.174</u>	<u>616.778</u>

Porcentaje estimado de pérdida
de la cartera

9,55%

Categoría 31.12.2021	Días de mora	Monto M\$	Monto garantias M\$	Subtotal M\$	Provisión % M\$
A	0-15	6.765.155		6.765.155	0
A-	16-30				1
B	31-60	56.351	(56.351)		10
B-	61-90	21.635	(21.635)		20
C	91-120				50
C-	121-180				70
D	Más de 181	<u>1.461.069</u>	<u>(310.969)</u>	<u>1.150.100</u>	90
Total		<u>8.304.210</u>	<u>(388.955)</u>	<u>7.915.255</u>	<u>1.035.091</u>

Porcentaje estimado de pérdida
de la cartera

13,08%

6. INVERSIONES FINANCIERAS

El detalle de las inversiones financieras al 31 de diciembre de 2022 y 2021 es el siguiente:

	31.12.2022 M\$	31.12.2021 M\$
Deposito a plazo (a)	187.978	
Fondos mutuos (b)	<u>5.370</u>	<u>1.270.892</u>
Total	<u>193.348</u>	<u>1.270.892</u>

(a) Deposito a plazo en el Banco Chile, con renovación cada 7 días con una tasa mensual de 0,93 %.

(b) El detalle de los Fondos Mutuos es el siguiente:

Fondo Mutuo en Banchile Inversiones	Cuotas N°	Valor cuotas \$	31.12.2022 M\$
Capital Empresarial Serie A	4.077,5298	1.317,1873	<u>5.370</u>
Fondo Mutuo en Banchile Inversiones	Cuotas N°	Valor cuotas \$	31.12.2021 M\$
Capital Empresarial Serie A	147.727,4930	1.387,8928	205.030
Portafolio Activo Equilibrado Serie L	498.076,4093	2.139,9568	<u>1.065.862</u>
Total			<u>1.270.892</u>

7. DISPONIBLE

El detalle del disponible al 31 de diciembre de 2022 y 2021 es el siguiente:

	31.12.2022 M\$	31.12.2021 M\$
Caja	150	170
Banco	<u>29.571</u>	<u>32.988</u>
Total	<u>29.721</u>	<u>33.158</u>

8. BIENES RECIBIDOS EN PAGO

Se mantienen bienes recibidos en pago por M\$382.957 al 31 de diciembre de 2022 (M\$142.102 en 2021) para garantizar el pago de la deuda.

Estos activos esperan ser vendidos por la Cooperativa y amortizar la deuda correspondiente.

9. DEUDORES VARIOS

El detalle de deudores varios al 31 de diciembre de 2022 y 2021 es el siguiente:

	31.12.2022 M\$	31.12.2021 M\$
Clientes	298	639
Otras cuentas por cobrar (a)	165.733	139.597
Cuentas por cobrar al personal	<u>9.000</u>	<u>647</u>
Total	<u>175.031</u>	<u>140.883</u>

(a) Corresponden a los bienes recibidos en pago renegociados en cuotas con los Socios.

10. ACTIVO FIJO

El detalle del activo fijo al 31 de diciembre de 2022 y 2021 es el siguiente:

	31.12.2022 M\$	31.12.2021 M\$
Muebles y útiles	17.364	17.943
Equipos de computación	21.660	22.579
Depreciación acumulada	<u>(29.520)</u>	<u>(27.599)</u>
Total	<u>9.504</u>	<u>12.923</u>

La depreciación del ejercicio calculada de acuerdo con el criterio descrito en Nota 2(d), ascendió a M\$3.812 al 31 de diciembre de 2022 (M\$4.551 actualizado, al 31 de diciembre de 2021).

11. COLOCACIONES

El detalle de las colocaciones valorizadas según lo descrito en Nota 2 (b), es el siguiente:

	31.12.2022 M\$	31.12.2021 M\$
Préstamos de comerciales		
Corto plazo	3.434.578	3.303.554
Largo plazo	<u>1.894.141</u>	<u>2.861.209</u>
Total	<u>5.328.719</u>	<u>6.164.763</u>
Préstamos consumo		
Corto plazo	263.850	472.483
Largo plazo	<u>179.296</u>	<u>205.900</u>
Total	<u>443.146</u>	<u>678.383</u>

Se considera sólo los créditos efectivos vigentes al cierre del ejercicio. Por consiguiente, se excluyen los créditos traspasados a cartera vencida que ascienden a:

	31.12.2022 M\$	31.12.2021 M\$
Préstamo de consumo	5.247	176.485
Préstamos comerciales	<u>1.000.593</u>	<u>1.284.584</u>
Total	<u>1.005.840</u>	<u>1.461.069</u>

12. DEPOSITOS, CAPTACIONES Y OTRAS OBLIGACIONES

A continuación, se muestran las captaciones, préstamos y otras obligaciones, agrupadas según sus plazos remanentes. Los saldos incluyen los intereses devengados al cierre de cada año, y su detalle es el siguiente:

31.12.2022	Corto plazo M\$	Largo plazo M\$	Total M\$
Obligaciones a la vista o a plazo	578.935		578.935
Captaciones socios	473.004		473.004
Cuentas de ahorro a plazo		44.016	44.016
Préstamos bancarios (a)	28.025		28.025
Instituciones de previsión	3.931		3.931
Retiro de capital por pagar (b)	451.776		451.776
Cuentas por pagar	26.068		26.068
Impuestos por pagar	1.631		1.631
	<u>1.563.370</u>	<u>44.016</u>	<u>1.607.386</u>
Total captaciones y otras obligaciones	<u>1.563.370</u>	<u>44.016</u>	<u>1.607.386</u>
31.12.2021	Corto plazo M\$	Largo plazo M\$	Total M\$
Obligaciones a la vista o a plazo	465.210	139.654	604.864
Captaciones no socios	1.793.457	237.344	2.030.801
Cuentas de ahorro a plazo		55.117	55.117
Préstamos bancarios (a)	46.236	31.752	77.988
Instituciones de previsión	4.096		4.096
Cuentas por pagar	31.567		31.567
Impuestos por pagar	1.796		1.796
	<u>2.342.362</u>	<u>463.867</u>	<u>2.806.229</u>
Total captaciones y otras obligaciones	<u>2.342.362</u>	<u>463.867</u>	<u>2.806.229</u>

- (a) Corresponde a un crédito Fogape Covid del Banco de Chile, contratado con fecha 3 de agosto de 2020 en 30 cuotas, cuya fecha de vencimiento de la primera cuota fue el 3 de marzo de 2021.

31 de diciembre 2022, el costo financiero de este crédito asciende a M\$1.780 (M\$4.896, actualizado al 31 de diciembre de 2021) y se presenta en el rubro de gastos por intereses y reajustes dentro del Estado de Resultados.

- (b) Corresponde a Retiros de Capital de Socios, solicitados y aprobados por la administración y Directorio en diciembre de 2022, el cual son pagados en enero y febrero 2023.

13. PATRIMONIO

Las cuentas de patrimonio tuvieron los siguientes movimientos:

	Capital social	Reserva legal	Resultado del año	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldos a enero 01, 2022	4.668.085	469.188	244.186	5.381.459
Aportes históricos recibidos de socios	51.435			51.435
Retiro de socios	(452.080)			(452.080)
Distribución de la revalorización capital propio (1)	623.155	68.896		692.051
Distribución de resultado	195.348	48.838	(244.186)	0
Remanente del año			(110.164)	(110.164)
Retiro remanente año 2021	<u>(178.623)</u>	<u> </u>	<u> </u>	<u>(178.623)</u>
Saldos a diciembre 31, 2022 (2)	<u>4.907.320</u>	<u>586.922</u>	<u>(110.164)</u>	<u>5.384.078</u>
Saldos a enero 01, 2021	4.256.360	363.071	383.274	5.002.705
Aportes históricos recibidos de socios	1.324			1.324
Distribución de la revalorización capital propio (1)	300.703	29.462		330.165
Distribución de resultado	306.619	76.655	(383.274)	
Remanente del año			244.186	244.186
Retiro remanente año 2020	<u>(196.921)</u>	<u> </u>	<u> </u>	<u>(196.921)</u>
Saldos a diciembre 31, 2021	<u>4.668.085</u>	<u>469.188</u>	<u>244.186</u>	<u>5.381.459</u>
Actualización extracontable (13,3%)	<u>620.855</u>	<u>62.402</u>	<u>32.477</u>	<u>715.734</u>
Saldos a diciembre 31, 2021 (2)	<u>5.288.940</u>	<u>531.590</u>	<u>276.663</u>	<u>6.097.193</u>

- (1) De acuerdo a la Resolución Exenta N°1321 de fecha 18 de junio de 2013 ha sido distribuido el Fondo de Revalorización de Capital Propio.
- (2) De acuerdo con las disposiciones legales vigentes, se ha determinado que el número de cuotas de participación que conforma el capital social, equivalen a M\$4.907.320 al 31 de diciembre de 2022 (M\$5.288.940 actualizado, en 2021).

Patrimonio efectivo

De acuerdo a lo estipulado en el Capítulo III. C.2-2 del Compendio de Normas Financieras del Banco Central de Chile, las Cooperativas de Ahorro y Crédito que se encuentren fiscalizadas por la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras, deberán contar con un patrimonio efectivo no inferior al 10% de sus activos ponderados por riesgo, neto de provisiones exigidas, ni inferior al 5% de sus activos totales, neto de provisiones exigidas. Asimismo, y para efectos de cumplimiento de lo anterior, los activos se ponderarán por riesgo según lo establecido en el artículo N°67 del D.F.L. N°3 de 1997, que contiene la ley general de bancos. Al cierre de cada ejercicio, la Cooperativa presenta la siguiente situación:

	Historico	
	31.12.2022 M\$	31.12.2021 M\$
Patrimonio efectivo (*)	5.384.078	5.381.459
Activo total computable	6.991.464	7.858.272
Porcentaje	77,01%	68,48%
Patrimonio efectivo (*)	5.384.078	5.381.459
Activo ponderado por riesgo	6.160.927	6.415.821
Porcentaje	87,39%	83,88%

(*) Equivalente para estos efectos al capital pagado y reservas.

14. CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

Al 31 de diciembre de 2022, no existen contingencias y compromisos que informar.

15. HIPOTECAS Y GRAVÁMENES

No existen hipotecas u gravámenes que informar.

16. JUICIOS

No existen acciones judiciales que puedan representar eventuales pérdidas o ganancias para la Cooperativa, de acuerdo a lo informado por sus asesores legales.

17. IMPUESTO A LA RENTA

De acuerdo a la legislación vigente, la Cooperativa no está afecta el impuesto a la renta por sus operaciones con los Socios.

18. HECHOS POSTERIORES

Entre el 01 de enero de 2023 y la fecha de emisión de los presentes estados financieros, no han ocurrido hechos posteriores que pudieran tener un efecto significativo en las cifras en ellos presentadas, ni en la situación económica y financiera de la Cooperativa.

* * * * *