



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

Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2023 y 2022
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, 20 de marzo de 2024

Señores Presidente y Consejeros
Cooperativa de Ahorro y Crédito Financiera Agraria Ltda.

Informe sobre la auditoría de los estados financieros

Opinión

Hemos efectuado una auditoría a los estados financieros adjuntos de Cooperativa de Ahorro y Crédito Financiera Agraria Ltda., que comprenden los estados de situación financiera al 31 diciembre de 2023 y 2022, de resultados integrales, de cambios en el patrimonio neto y de flujos de efectivo, por los años terminados en esas fechas y las correspondientes notas a los estados financieros.

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 diciembre de 2023 y 2022, los resultados de sus operaciones y los flujos de efectivos por los años terminados en esas fechas, de acuerdo con Normas impartidas por el Departamento de Cooperativas del Ministerio de Economía, Fomento y Turismo.

Base para la opinión

Efectuamos nuestra auditoría de acuerdo con las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Chile. Nuestras responsabilidades de acuerdo con tales normas se describen posteriormente, en los párrafos bajo la sección "Responsabilidades del auditor por la auditoría de los estados financieros" del presente informe. De acuerdo con los requerimientos éticos pertinentes para nuestra auditoría de los estados financieros se nos requiere ser independientes de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Financiera Agraria Ltda., y cumplir con las demás responsabilidades éticas de acuerdo a tales requerimientos. Creemos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión de auditoría.

Responsabilidades de la Administración por los estados financieros

La Administración es responsable por la preparación y presentación razonable de los 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.

Al preparar los estados financieros, la Administración es requerida que evalúe si existen hechos o circunstancias, que, considerados como un todo, originen una duda sustancial acerca de la capacidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Financiera Agraria Ltda. para continuar como una entidad en marcha al 31 de diciembre de 2023.

Responsabilidades del auditor por la auditoría de los estados financieros

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

- Ejercemos nuestro juicio profesional y mantenemos nuestro escepticismo profesional durante toda la auditoría.
- Identificamos y evaluamos los riesgos de representaciones incorrectas significativas de los estados financieros, ya sea, debido a fraude o error, diseñamos y realizamos procedimientos de auditoría en respuesta a tales riesgos. Tales procedimientos incluyen el examen, a base de pruebas, de la evidencia con respecto a los montos y revelaciones en los estados financieros.
- Obtenemos un entendimiento del control interno pertinente para una auditoría con el objeto de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero sin el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Financiera Agraria Ltda. En consecuencia, no expresamos tal tipo de opinión.
- Evaluamos lo apropiado que son las políticas de contabilidad utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables significativas efectuadas por la Administración, así como evaluamos lo apropiado de la presentación general de los estados financieros.
- Concluimos si a nuestro juicio existen hechos o circunstancias, que, considerados como un todo, originen una duda sustancial acerca de la capacidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Financiera Agraria Ltda. para continuar como una entidad en marcha por un período de tiempo razonable.

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

PKF Chile Auditores Consultores Ltda.



Antonio González G.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FINANCIERA AGRARIA LTDA.

BALANCE GENERAL AL 31 DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

(Cifras expresadas en miles pesos - M\$)

ACTIVOS	Nota N°	31.12.2023 M\$	31.12.2022 M\$
ACTIVOS CIRCULANTES:			
Disponible	7	<u>6.169</u>	<u>31.148</u>
COLOCACIONES:			
Préstamos comerciales	11	6.236.894	5.584.498
Préstamos de consumo	11	398.253	464.417
Cartera vencida	11	1.106.847	1.054.120
(Menos) provisión sobre colocaciones	5	<u>(700.778)</u>	<u>(646.383)</u>
Total colocaciones		<u>7.041.216</u>	<u>6.456.652</u>
Total activos circulante		<u>7.047.385</u>	<u>6.487.800</u>
INVERSIONES:			
Inversiones financieras	6	<u>369.478</u>	<u>202.629</u>
OTROS:			
Bienes recibidos en pago	8	636.396	401.339
Deudores varios	9	173.138	183.432
Gastos pagados por anticipado		<u>41.652</u>	<u>41.894</u>
Total otros		<u>851.186</u>	<u>626.665</u>
ACTIVOS FIJOS:			
Muebles y útiles	10	18.370	18.197
Equipos de computación	10	23.446	22.700
Depreciación acumulada	10	<u>(33.659)</u>	<u>(30.937)</u>
Total activo fijo, neto		<u>8.157</u>	<u>9.960</u>
TOTAL ACTIVOS		<u><u>8.276.206</u></u>	<u><u>7.327.054</u></u>

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.

PASIVOS Y PATRIMONIO	Nota N°	31.12.2023 M\$	31.12.2022 M\$
DEPÓSITOS, CAPTACIONES Y OTRAS OBLIGACIONES:			
Captaciones de corto plazo	12	1.716.225	1.102.432
Cuentas de ahorro a plazo	12	63.420	46.129
Instituciones de previsión	12	4.266	44.120
Cuentas por pagar	12	35.237	500.780
Impuestos por pagar	12	<u>4.050</u>	<u>1.709</u>
Total captaciones y otras obligaciones		<u>1.823.198</u>	<u>1.695.170</u>
PRÉSTAMOS OBTENIDOS DE ENTIDADES FINANCIERAS:			
Préstamos bancarios	12	<u>596.255</u>	<u>29.371</u>
PATRIMONIO:			
Capital social	13	5.048.024	5.142.871
Reserva legal	13	335.765	451.216
Fodno 2% reserva	13	163.878	163.879
Resultado del año	13	<u>309.086</u>	<u>(115.452)</u>
Total patrimonio neto		<u>5.856.753</u>	<u>5.642.514</u>
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		<u><u>8.276.206</u></u>	<u><u>7.367.055</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 2023 Y 2022

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

	Nota N°	31.12.2023 M\$	31.12.2022 M\$
RESULTADO OPERACIONAL:			
Ingresos por intereses y colocaciones		1.175.692	991.101
Gastos por intereses y reajustes		<u>(196.563)</u>	<u>(119.500)</u>
Margen bruto		<u>979.129</u>	<u>871.601</u>
Remuneraciones y gastos del personal		(274.018)	(245.410)
Gastos de administración y otros		(257.552)	(175.261)
Depreciación	10	<u>(3.587)</u>	<u>(3.995)</u>
Margen Neto		<u>443.972</u>	<u>446.935</u>
Provisión por activos riesgosos			
Liberación de provisiones			<u>167.112</u>
TOTAL RESULTADOS OPERACIONALES		443.972	614.047
RESULTADO NO OPERACIONAL:			
Ingresos financieros		134.225	40.805
Corrección monetaria	4	<u>(269.111)</u>	<u>(770.303)</u>
TOTAL RESULTADO NO OPERACIONAL:		<u>(134.886)</u>	<u>(729.498)</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA RENTA		309.086	(115.451)
IMPUESTO A LA RENTA			
RESULTADOS DEL AÑO		<u>309.086</u>	<u>(115.451)</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 2023 Y 2022

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

	31.12.2023 M\$	31.12.2022 M\$
Flujo originado por actividades de la operación:		
Efectivo recibido por captaciones de corto plazo	1.124.816	284.724
Captaciones cuentas de ahorro	21.062	20.712
Efectivo recibido por abono a créditos	1.998.776	2.769.498
Efectivo pagado por rescate de depósitos a plazo (neto)	(159.410)	975.806
Efectivo pagado por préstamos	(2.108.262)	(1.698.161)
Efectivo pagado por rescate de captaciones y cuenta de ahorro	(915.363)	(1.761.507)
Efectivo pagado por remuneraciones	(438.188)	(308.113)
Efectivo pagado por impuestos	(37.174)	(29.186)
Efectivo pagado por consumo de materiales	(1.601)	(2.726)
Efectivo pagado por reparación y mantención activo fijo	(167)	0
Efectivo pagado por arriendos y seguros	(3.600)	(3.773)
Efectivo pagado por publicidad	(1.484)	(887)
Efectivo pagado por otros gastos de administración	(114.969)	(97.615)
Efectivo pagado por gastos cobranza de créditos	0	(5.256)
Efectivo (pagado) recibido por comisión de seguros	83.729	37.593
	<u>(551.835)</u>	<u>181.109</u>
Total flujo neto originado por actividades de la operación		
	<u>(551.835)</u>	<u>181.109</u>
Flujo originado por actividades de la financiación:		
Retiro remanente		(187.170)
Retiro efectivo capital	(43.033)	(345)
Obtención (pago) de préstamo bancario	564.566	(44.631)
Aportes de capital	10.457	53.904
	<u>531.990</u>	<u>(178.242)</u>
Total flujo neto (aplicado) originado por actividades de la financiación		
	<u>531.990</u>	<u>(178.242)</u>
Flujo originado por actividades de la inversión:		
Compras de activos fijos	(2.789)	(419)
	<u>(2.789)</u>	<u>(419)</u>
Total flujo neto aplicado a las actividades de inversión		
	<u>(2.789)</u>	<u>(419)</u>
Flujo neto total del ejercicio	(22.634)	2.566
Efecto de inflación sobre efectivo y efectivo equivalente	(2.345)	(6.168)
	<u>(24.979)</u>	<u>(3.602)</u>
Variación neta del efectivo y efectivo equivalente		
Saldo inicial de efectivo y efectivo equivalente	31.148	34.750
	<u>31.148</u>	<u>34.750</u>
Saldo final de efectivo y efectivo equivalente	6.169	31.148
	<u>6.169</u>	<u>31.148</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 2023 Y 2022

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

	31.12.2023 M\$	31.12.2022 M\$
CONCILIACIÓN ENTRE EL RESULTADO DEL EJERCICIO Y EL FLUJO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE LA OPERACIÓN		
Resultado del año	309.086	(115.451)
Cargos (abonos) a resultados que no representan movimientos de efectivo:		
Corrección monetaria	269.111	770.303
Depreciación del ejercicio	3.587	3.995
Aumento (disminución) de provisión incobrables	(84.000)	(311.053)
Provisión de vacaciones	(392)	1.411
Provisión intereses devengados	(698.973)	(596.392)
(Aumento) disminución de activo que afectan el flujo de efectivo:		
Documentos emitidos por instituciones financieras reg. Ley de bancos	176.129	(972.918)
Créditos (préstamos) consumo - comercial no reajutable	632.379	(32.189)
Clientes	(328)	1.500
Cuenta corriente del personal	4.073	8.834
Aumento (disminución) de pasivos, que afectan al flujo de efectivo:		
Depósitos captaciones 30 a 89 días	(745.995)	1.372.803
Cuentas de ahorro a plazo	7.409	4.853
Impuestos por pagar	(2.420)	(48)
Instituciones de previsión	335	331
Provisión seguro de desgravamen	3.779	5.079
Otras cuentas y documentos por pagar	<u>(425.614)</u>	<u>40.054</u>
Flujo neto positivo por actividades de la operación	<u>(551.835)</u>	<u>181.112</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	2
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	5
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 2023 y 2022, 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 4,8% para el año 2023 (13,3% en 2022).

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 a resultado de M\$149.515 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 período 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\$269.111 (M\$770.303 en 2022), de acuerdo al siguiente detalle:

	31.12.2023 M\$	31.12.2022 M\$
Cargo a resultados por actualización de patrimonio	(253.951)	(725.269)
Cargo a resultado por actualización de activo fijo y cuentas de ahorro	<u>(1.524)</u>	<u>(3.952)</u>
Efectos por corrección monetaria de activos y pasivos no monetarios	(255.475)	(729.221)
Actualización de las cuentas de resultados	<u>(13.636)</u>	<u>(41.082)</u>
Cargo neto a resultados	<u><u>(269.111)</u></u>	<u><u>(770.303)</u></u>

5. PROVISIONES POR ACTIVOS RIESGOSOS

Provisiones para cubrir activos riesgosos

Se mantienen provisiones por M\$700.778 al 31 de diciembre de 2023 (M\$616.778 históricos en 2023), para cubrir eventuales pérdidas.

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

	31.12.2023 M\$	31.12.2022 M\$
Saldos iniciales al 1 de enero (histórico)	616.778	913.584
Castigo de cartera		(147.291)
Liberaciones de provisiones		(149.515)
Provisiones constituidas	84.000	
Actualización extracontable 4,8%	<u> </u>	<u>29.605</u>
Total	<u><u>700.778</u></u>	<u><u>646.383</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 2023 y 2022, 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 31.12.2023	Días de mora	Socios (*) M\$	Monto garantías M\$	Subtotal M\$	Provisión	
					%	M\$
A	0-15	6.795.243		6.795.243	0	
A-	16-30				1	
B	31-60				10	
B-	61-90				20	
C	91-120				50	
C-	121-180				70	
D	Más de 181	<u>1.106.847</u>	<u>(328.205)</u>	<u>778.642</u>	90	<u>700.778</u>
Total		<u>7.902.090</u>	<u>(328.205)</u>	<u>7.573.885</u>		<u>700.778</u>
Porcentaje estimado de pérdida de la cartera						9,25%

Categoría 31.12.2022	Días de mora	Socios (*) M\$	Monto garantías M\$	Subtotal M\$	Provisión	
					%	M\$
A	0-15	6.048.915		6.048.915	0	
A-	16-30				1	
B	31-60				10	
B-	61-90				20	
C	91-120				50	
C-	121-180				70	
D	Más de 181	<u>1.054.120</u>	<u>(335.916)</u>	<u>718.204</u>	90	<u>646.383</u>
Total		<u>7.103.035</u>	<u>(335.916)</u>	<u>6.767.119</u>		<u>646.383</u>
Porcentaje estimado de pérdida de la cartera						9,55%

6. INVERSIONES FINANCIERAS

El detalle de las inversiones financieras al 31 de diciembre de 2023 y 2022 es el siguiente:

	31.12.2023 M\$	31.12.2022 M\$
Deposito a plazo		197.001
Fondos mutuos (b)	<u>369.478</u>	<u>5.628</u>
Total	<u>369.478</u>	<u>202.629</u>

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

Fondo Mutuo en Banchile Inversiones	Cuotas N°	Valor cuotas \$	31.12.2023 M\$
Capital Empresarial Serie A	256.055,9913	1.442,9568	<u>369.478</u>
Fondo Mutuo en Banchile Inversiones	Cuotas N°	Valor cuotas \$	31.12.2022 M\$
Capital Empresarial Serie A	4.077,5298	1.380,4123	<u>5.628</u>

7. DISPONIBLE

El detalle del disponible al 31 de diciembre de 2023 y 2022 es el siguiente:

	31.12.2023 M\$	31.12.2022 M\$
Caja	150	157
Banco	<u>6.019</u>	<u>30.991</u>
Total	<u>6.169</u>	<u>31.148</u>

8. BIENES RECIBIDOS EN PAGO

Se mantienen bienes recibidos en pago por M\$636.396 al 31 de diciembre de 2023 (M\$401.339 en 2022) 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 2023 y 2022 es el siguiente:

	31.12.2023 M\$	31.12.2022 M\$
Clientes		312
Otras cuentas por cobrar (a)	160.065	173.688
Cuentas por cobrar al personal	<u>13.073</u>	<u>9.432</u>
Total	<u>173.138</u>	<u>183.432</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 2023 y 2022 es el siguiente:

	31.12.2023 M\$	31.12.2022 M\$
Muebles y útiles	18.370	18.197
Equipos de computación	23.446	22.700
Depreciación acumulada	<u>(33.659)</u>	<u>(30.937)</u>
Total	<u>8.157</u>	<u>9.960</u>

La depreciación del ejercicio calculada de acuerdo con el criterio descrito en Nota 2(d), ascendió a M\$3.587 al 31 de diciembre de 2023 (M\$3.995 actualizado, al 31 de diciembre de 2022).

11. COLOCACIONES

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

	31.12.2023 M\$	31.12.2022 M\$
Préstamos de comerciales		
Corto plazo	3.631.350	3.599.438
Largo plazo	<u>2.604.691</u>	<u>1.985.060</u>
Total	<u>6.236.041</u>	<u>5.584.498</u>
Préstamos consumo		
Corto plazo	290.374	276.515
Largo plazo	<u>107.879</u>	<u>187.902</u>
Total	<u>398.253</u>	<u>464.417</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:

	31.12.2023 M\$	31.12.2022 M\$
Préstamo de consumo	19.935	5.499
Préstamos comerciales	<u>1.086.912</u>	<u>1.048.621</u>
Total	<u>1.106.847</u>	<u>1.054.120</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:

31.12.2023	Corto plazo M\$	Largo plazo M\$	Total M\$
Obligaciones a la vista o a plazo	478.952		478.952
Captaciones socios	1.237.273		1.237.273
Cuentas de ahorro a plazo		63.420	63.420
Préstamos bancarios (a)	596.255		596.255
Instituciones de previsión	4.266		4.266
Cuentas por pagar	35.237		35.237
Impuestos por pagar	4.050		4.050
	<u>2.356.033</u>	<u>63.420</u>	<u>2.419.453</u>
Total captaciones y otras obligaciones			
31.12.2022	Corto plazo M\$	Largo plazo M\$	Total M\$
Obligaciones a la vista o a plazo	606.724		606.724
Captaciones socios	495.708		495.708
Cuentas de ahorro a plazo		46.129	46.129
Préstamos bancarios (a)	29.371		29.371
Instituciones de previsión	44.120		44.120
Retiro de capital por pagar (b)	473.461		473.461
Cuentas por pagar	27.319		27.319
Impuestos por pagar	1.709		1.709
	<u>1.678.412</u>	<u>46.129</u>	<u>1.724.541</u>
Total captaciones y otras obligaciones			

- (a) Corresponde a un crédito Fogape Chile Apoya del Banco de Chile por M\$100.000, contratado el 9 de agosto de 2023 en 33 cuotas, cuya fecha de vencimiento de la primera cuota comienza el 09 de noviembre de 2023 y a un Crédito Corfo por M\$500.000 contratado el 21 de diciembre de 2023 en 34 cuotas, cuya fecha de vencimiento de la primera cuota comienza el 15 de enero de 2024.
- (b) Corresponde a un crédito Fogape Covid del Banco de Chile, contratado con fecha 03 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 2023, los costos financieros de estos créditos asciende a M\$3.664 (M\$1.865, actualizado al 31 de diciembre de 2022) y se presenta en el rubro de gastos por intereses y reajustes dentro del Estado de Resultados.

- (c) 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	Fondo 2% Reserva	Resultado del año
	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldos a enero 01, 2023	4.907.320	430.550	156.372	(110.164)
Aportes históricos recibidos de socios	332.592			
Retiro de socios	(74.007)			
Distribución de la revalorización capital propio (1)	231.067	15.379	7.506	
Distribución de resultado		(110.164)		110.164
Remanente del año				309.086
Retiro de capital	<u>(348.948)</u>	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>
Saldos a diciembre 31, 2023	<u>5.048.024</u>	<u>335.765</u>	<u>163.878</u>	<u>309.086</u>
Saldos a enero 01, 2022	4.668.085	336.054	133.133	244.186
Aportes históricos recibidos de socios	51.435			
Retiro de socios	(452.080)			
Distribución de la revalorización capital propio (1)	623.155	50.542	18.355	
Distribución de resultado	195.348	43.954	4.884	(244.186)
Remanente del año				(110.164)
Retiro remanente año 2021	<u>(178.623)</u>	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>
Saldos a diciembre 31, 2022	<u>4.907.320</u>	<u>430.550</u>	<u>156.372</u>	<u>(110.164)</u>
Actualización extracontable (4,8%)	<u>235.551</u>	<u>20.666</u>	<u>7.507</u>	<u>(5.288)</u>
Saldos a diciembre 31, 2022 (2)	<u>5.142.871</u>	<u>451.216</u>	<u>163.879</u>	<u>(115.452)</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\$5.048.024 al 31 de diciembre de 2023 (M\$5.142.871 actualizado, en 2022).

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	
	31.12.2023	31.12.2022
	M\$	M\$
Patrimonio efectivo (*)	5.856.752	5.384.078
Activo total computable	8.276.206	6.991.464
Porcentaje	70,77%	77,01%
Patrimonio efectivo (*)	5.856.752	5.384.078
Activo ponderado por riesgo	7.041.216	6.160.927
Porcentaje	83,18%	87,39%

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

14. CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

Al 31 de diciembre de 2023 y 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 2024 y la fecha de emisión de los presentes estados financieros (20 de marzo de 2024), 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.

* * * * *