

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO VALLES DE CHILE

Estados financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

CONTENIDO

Informe del auditor independiente

Balance general

Estado de resultados

Estado de flujos de efectivo

Notas a los estados financieros

\$ - Pesos chilenos

M\$ - Miles de pesos chilenos

Informe de los Auditores Independientes

Señores Presidente, Consejeros y Cooperados de
Cooperativa de Ahorro y Crédito Valles de Chile Limitada:

Opinión

Hemos efectuado una auditoría a los estados financieros de **Cooperativa de Ahorro y Crédito Valles de Chile Limitada**, que comprenden los balances generales al 31 de diciembre de 2024 y 2023 y los correspondientes estados de resultados y de flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas y las correspondientes notas a los estados financieros.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación financiera de **Cooperativa de Ahorro y Crédito Valles de Chile Limitada** al 31 de diciembre de 2024 y 2023 y los resultados de sus operaciones y sus flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas de acuerdo con las disposiciones contables establecidas en la Resolución Exenta N°1321 del Ministerio de Economía, Fomento y Turismo descritas en la Nota 2.

Base para la opinión

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

Énfasis en unos asuntos

Como se describe en la Nota 2, los estados financieros adjuntos se han preparados por **Cooperativa de Ahorro y Crédito Valles de Chile Limitada** sobre la base de las disposiciones establecidas en la Resolución Exenta N°1321 del Ministerio de Economía, Fomento y Turismo, la cual es una base de contabilización distinta de las Normas Internacionales de Información Financiera. No se modifica nuestra opinión con respecto a este asunto.

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 las disposiciones establecidas en la Resolución Exenta N°1321 del Ministerio de Economía, Fomento y Turismo. Esta responsabilidad incluye el diseño, implementación y mantenimiento 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 **Cooperativa de Ahorro y Crédito Valles de Chile Limitada** para continuar como una empresa en marcha al menos por doce meses siguientes a partir del final del período sobre el que se informa, sin limitarse a dicho período.

Responsabilidades del auditor por la auditoría de los estados financieros

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:

- i. Ejercemos nuestro juicio profesional y mantenemos nuestro escepticismo profesional durante toda la auditoría.
- ii. 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.
- iii. 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 **Cooperativa de Ahorro y Crédito Valles de Chile Limitada** En consecuencia, no expresamos tal tipo de opinión.
- iv. 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.
- v. Concluimos si a nuestro juicio existen hechos o circunstancias, que considerados como un todo, originen una duda sustancial acerca de la capacidad de **Cooperativa de Ahorro y Crédito Valles de Chile Limitada** para continuar como una empresa en marcha por un período de tiempo razonable.

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

Freddy Lizana S.
Socio

KAM Auditores Consultores Ltda.

Santiago, 7 de marzo de 2025

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO VALLES DE CHILE
BALANCES GENERALES

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

ACTIVO	Nota	2024 M\$	2023 M\$
Disponible	4	165.846	98.411
Valores negociables	5	-	170.725
Documentos por cobrar		<u>16.558</u>	<u>15.630</u>
Total activo circulante		<u>182.404</u>	<u>284.766</u>
COLOCACIONES:			
Préstamos comerciales, neto	6	1.815.494	2.008.348
Préstamos de consumo, neto	6	<u>1.238.711</u>	<u>710.683</u>
Total colocaciones		<u>3.054.205</u>	<u>2.719.031</u>
Activo fijo, neto	7	<u>38.464</u>	<u>44.721</u>
Otros activos	8	<u>437.775</u>	<u>403.515</u>
TOTAL ACTIVO		<u><u>3.712.848</u></u>	<u><u>3.452.033</u></u>
 PASIVO Y PATRIMONIO			
PASIVO			
CAPTACIONES:			
Depósitos y captaciones	9	1.710.876	1.306.933
Otras obligaciones a la vista o a plazo		133.099	173.643
Cuentas por pagar a empresas relacionadas	10	99.483	186.000
Impuesto a la renta	11	11	-
Otros pasivos		<u>14.069</u>	<u>27.855</u>
Total pasivo		<u>1.957.538</u>	<u>1.694.431</u>
 PATRIMONIO:			
Capital social	12	1.420.320	1.427.169
Otras reservas	12	329.530	563.632
Remanente del ejercicio	12	<u>5.460</u>	<u>(233.199)</u>
Total patrimonio - neto		<u>1.755.310</u>	<u>1.757.602</u>
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		<u><u>3.712.848</u></u>	<u><u>3.452.033</u></u>

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO VALLES DE CHILE
ESTADOS DE RESULTADOS

Por los ejercicios terminados el
31 de diciembre de 2024 y 2023

	Nota	2024 M\$	2023 M\$
RESULTADOS OPERACIONALES:			
Ingresos por intereses y reajustes	13	465.584	414.881
Ingreso por inversión	13	526	13.816
Otros ingresos de operación	13	<u>28.427</u>	<u>39.092</u>
TOTAL INGRESOS OPERACIONALES		<u>494.537</u>	<u>467.789</u>
MENOS:			
Gastos por intereses y reajustes	14	<u>(102.313)</u>	<u>(156.189)</u>
MARGEN BRUTO		<u>392.224</u>	<u>311.600</u>
Remuneraciones y gastos del personal	15	(277.484)	(263.889)
Gastos de administración y otros		(94.972)	(81.591)
Depreciaciones y amortizaciones		(12.218)	(10.318)
Provisión activos riesgosos		<u>21.645</u>	<u>(119.335)</u>
RESULTADO OPERACIONAL		<u>29.195</u>	<u>(163.533)</u>
RESULTADOS NO OPERACIONALES:			
Ingresos no operacionales	16	40.165	5.253
Gastos no operacionales		(63.661)	(86.114)
Actualización cuentas de resultado		<u>(228)</u>	<u>11.195</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS		<u>5.471</u>	<u>(233.199)</u>
IMPUESTO A LA RENTA	11	<u>(11)</u>	<u>-</u>
REMANENTE DEL EJERCICIO		<u><u>5.460</u></u>	<u><u>(233.199)</u></u>

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO VALLES DE CHILE
ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO

Por los ejercicios terminados el
31 de diciembre de 2024 y 2023

	2024	2023
	M\$	M\$
FLUJO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE LA OPERACION:		
Remanente del ejercicio	5.460	(233.199)
Cargos (abono) a resultados que no representan flujo de efectivo:		
Depreciaciones y amortizaciones	11.726	9.845
Provisión activo riesgoso	(49.657)	60.795
Corrección monetaria	69.870	86.524
Otros conceptos que no representan flujo de efectivo	(1.034)	(372)
Variaciones de activos que afectan al flujo de efectivo, (aumentos) disminuciones:		
Documentos por cobrar	(1.591)	27.788
(Disminución) Aumento neto en colocaciones	(403.411)	153.150
Otros activos	(52.346)	(62.648)
Variaciones de pasivos que afectan al flujo de efectivo, aumentos (disminuciones):		
Depósitos y captaciones	466.211	72.370
Cuentas por pagar empresas relacionadas	(80.679)	16.051
Otras obligaciones a la vista o a plazo	(34.248)	68.579
Otros pasivos	(12.918)	(1.438)
Flujo neto originado por actividades de la operación	<u>(82.617)</u>	<u>197.445</u>
FLUJOS ORIGINADOS POR ACTIVIDADES DE INVERSION:		
Compras de activos fijos y otros	<u>(4.616)</u>	<u>(34.729)</u>
Flujo neto utilizado en actividades de inversión	<u>(4.616)</u>	<u>(34.729)</u>
FLUJOS ORIGINADOS POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:		
Aportes de capital	22.878	29.905
Retiros de socios	(30.534)	(13.130)
Distribución de resultados	-	(6.126)
Flujo neto originado por actividades de financiamiento	<u>(7.656)</u>	<u>10.649</u>
FLUJO NETO TOTAL POSITIVO (NEGATIVO) DEL EJERCICIO	(94.889)	173.365
Efecto de la inflación sobre el efectivo y efectivo equivalente	<u>(8.401)</u>	<u>(11.323)</u>
VARIACION NETA DEL EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE	(103.290)	162.042
Saldo inicial del efectivo y efectivo equivalente	<u>269.136</u>	<u>107.094</u>
SALDO FINAL DEL EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE	<u>165.846</u>	<u>269.136</u>

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO VALLES DE CHILE
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

NOTA 1 - CONSTITUCION Y OBJETO

Cooperativa de Ahorro y Crédito Valles de Chile (ChileCoop), se creó mediante Junta General Constitutiva de fecha 6 de diciembre de 2005. El objeto es brindar los servicios de intermediación financiera de activos y pasivos que autorice la normativa vigente, a sus socios y a terceros.

NOTA 2 - RESUMEN DE LOS PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES APLICADOS

a. General

Los presentes estados financieros han sido preparados de acuerdo con la Resolución Exenta N°1321 del Ministerio de Economía, Fomento y Turismo.

b. Corrección monetaria

La Cooperativa debe someterse a los procedimientos establecidos en la Resolución Exenta N° 1321, considerando las disposiciones contenidas en el artículo 34° de la Ley General de Cooperativas, relativas a la aplicación de corrección monetaria.

De conformidad con lo dispuesto en el artículo 17° del DL 824, La Cooperativa aplica corrección monetaria en los términos establecidos en el Art. 41 de la Ley de Impuesto a la Renta.

Adicionalmente, solamente para efectos de presentación de éstos, deberán corregir las cuentas de resultados con cargos y abonos a una cuenta denominada: "Actualización Cuentas de Resultado".

Los estados financieros del ejercicio anterior se presentan actualizados extracontablemente en un 4,2% para facilitar su comparación. Adicionalmente, se han efectuado algunas reclasificaciones para efectos de comparación.

c. Bases de conversión

Los activos y pasivos en unidades de fomento se convierten a pesos de acuerdo con sus respectivas cotizaciones al cierre de cada año:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
	\$	\$
Unidad de Fomento	38.416,69	36.789,36

Las diferencias de reajustes correspondientes se reconocen en los resultados del año.

d. Depósitos a plazo y fondos mutuos

Las inversiones en depósitos a plazo (renta fija) han sido registradas al valor de colocación más los intereses y reajustes devengados al cierre del ejercicio.

e. Provisión activos riesgosos

Al cierre de cada ejercicio, la Administración de la Cooperativa ha constituido una provisión para colocaciones incobrables ascendente a M\$40.547 en 2024 (M\$90.203 en 2023), la que se presenta rebajando las respectivas cuentas de activo.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO VALLES DE CHILE
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

NOTA 2 - RESUMEN DE LOS PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES APLICADOS, CONTINUACIÓN

f. Activo fijo

El activo fijo se presenta a su valor de adquisición corregido monetariamente. La depreciación del ejercicio ha sido calculada linealmente sobre la base de los años de vida útil estimada para cada uno de los bienes.

g. Vacaciones del personal

El costo correspondiente a las vacaciones y otros beneficios del personal es reconocido en los estados financieros sobre base devengada.

h. Intereses y reajustes

Los activos y pasivos incluyen los intereses y reajustes devengados hasta la fecha de cierre de cada año.

i. Colocaciones

Las colocaciones de crédito incluyen intereses y reajustes devengados hasta la fecha de cierre de cada año. Para el caso de la cartera vencida se suspende el devengo de intereses y reajustes.

j. Impuesto a la renta

Chilecoop determina su resultado tributario conforme a las normas establecidas en el artículo 17 Permanente del D.L. 824 (recientemente modificado por la Ley N°20.780, sobre "Reforma Tributaria").

Conforme al numeral 2° de esta disposición legal, queda afecta a Impuesto a la Renta de Primera Categoría sólo aquella parte del remanente del ejercicio que corresponda a operaciones realizadas con personas que no sean socios, la cual deberá ser determinada aplicando la relación porcentual existente entre el monto de los ingresos brutos correspondientes a operaciones con personas que no sean socios y el monto total de los ingresos brutos correspondientes a todas las operaciones.

k. Estado de flujos de efectivo

La política de la Cooperativa es considerar como efectivo equivalente todas las inversiones financieras de fácil liquidación, pactadas a un máximo de noventa días y con un riesgo mínimo de pérdida significativa de valor.

Bajo los flujos originados por actividades de operación se incluyen aquellos flujos de efectivo relacionados con el giro social, incluyendo, además, los intereses pagados, los ingresos financieros y, en general todos aquellos flujos que no están definidos como de inversión o financiamiento.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO VALLES DE CHILE
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

NOTA 3 - CORRECCION MONETARIA

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023 el detalle de corrección monetaria es el siguiente:

	(Cargo)/ abono a resultados	
	2024 M\$	2023 M\$
Patrimonio	71.781	85.741
Activos y Pasivos no monetarios	<u>(14.680)</u>	<u>12.843</u>
Abono neto a resultados	<u>-</u>	<u>-</u>
Reserva fluctuación de valores (1)	<u>57.101</u>	<u>98.584</u>
Actualización cuentas de resultados	<u>228</u>	<u>(11.195)</u>

(1) El saldo acreedor de la corrección monetaria incrementa el Fondo de Reserva Fluctuación de Valores quedando incorporado al patrimonio de la Cooperativa.

NOTA 4 – DISPONIBLE

La composición del saldo disponible al cierre de cada ejercicio es la siguiente:

	2024 M\$	2023 M\$
Caja	1.015	391
Bancos en moneda nacional	<u>164.831</u>	<u>98.020</u>
Total	<u>165.846</u>	<u>98.411</u>

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO VALLES DE CHILE
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

NOTA 5 – VALORES NEGOCIABLES

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, bajo este rubro se presentan inversiones en depósitos a plazo fijo y fondos mutuos, valorizados de acuerdo con lo señalado en Nota 2 d), según el siguiente detalle:

Institución Financiera	Moneda	Instrumento	Fecha Compra	Fecha Vencimiento	2024 M\$	2023 M\$
Cooperativa de Ahorro y Crédito Limarí Ltda.	\$	Depósito a Plazo	27-11-2023	31-12-2023	-	49.122
Cooperativa de Ahorro y Crédito Limarí Ltda.	\$	Depósito a Plazo	07-11-2023	31-12-2023	-	27.286
Cooperativa de Ahorro y Crédito Limarí Ltda.	\$	Depósito a Plazo	26-12-2023	31-12-2023	-	15.651
Banco Itaú	\$	Depósito a Plazo	15-12-2023	31-12-2023	-	10.456
Banco Itaú	\$	Depósito a Plazo	15-12-2023	31-12-2023	-	10.458
Banco Itaú	\$	Depósito a Plazo	24-11-2023	31-12-2023	-	10.513
Banco Itaú	\$	Depósito a Plazo	24-11-2023	31-12-2023	-	10.501
Banco Itaú	\$	Depósito a Plazo	24-11-2023	31-12-2023	-	21.025
Banco Itaú	\$	Depósito a Plazo	07-12-2023	31-12-2023	-	15.713
Totales					<u>-</u>	<u>170.725</u>

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO VALLES DE CHILE
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

NOTA 6 –COLOCACIONES

El detalle de las colocaciones al 31 de diciembre de 2024 y 2023, es el siguiente:

	2024	2023
	M\$	M\$
Préstamos comerciales:		
Préstamos no reajustables de corto plazo	212.244	179.168
Préstamos no reajustables de largo plazo	367.731	324.860
Préstamos reajustables de corto plazo	398.649	436.772
Préstamos reajustables de largo plazo	832.361	987.427
Cartera vencida (1)	13.371	140.634
Provisión cartera colocaciones	<u>(8.862)</u>	<u>(60.513)</u>
Total	<u><u>1.815.494</u></u>	<u><u>2.008.348</u></u>
Préstamos de consumo:		
Préstamos no reajustables de corto plazo	474.273	286.075
Préstamos no reajustables de largo plazo	779.874	431.545
Cartera vencida (1)	16.249	26.542
Provisión cartera colocaciones	<u>(31.685)</u>	<u>(33.479)</u>
Total	<u><u>1.238.711</u></u>	<u><u>710.683</u></u>
Total colocaciones	<u><u>3.054.205</u></u>	<u><u>2.719.031</u></u>

(1) Cubierta por cauciones obtenidas de terceros, ver Nota 17.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO VALLES DE CHILE
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

NOTA 7 - ACTIVO FIJO

Los bienes del activo fijo valorizados de acuerdo con lo descrito en Nota 2 f), son los siguientes:

	2024	2023
	M\$	M\$
Muebles y útiles	14.889	14.658
Equipos Computacionales	20.807	16.504
Vehículos Casa Matriz	<u>25.925</u>	<u>25.925</u>
Activo fijo bruto	61.621	57.087
Menos:		
Depreciación acumulada	<u>(23.157)</u>	<u>(12.366)</u>
Total activo fijo (neto)	<u><u>38.464</u></u>	<u><u>44.721</u></u>

El cargo a resultados por depreciación del activo fijo en el ejercicio 2024 fue de M\$10.981 (M\$6.185 en 2023).

NOTA 8 – OTROS ACTIVOS

Al cierre 31 de diciembre de 2024 y 2023, la composición del rubro es la siguiente:

	2024	2023
	M\$	M\$
Otros activos		
Bienes recibidos en pago o adjudicados	237.264	219.919
Cuentas por cobrar	87.127	130.569
Derechos de marcas	1.627	678
Gastos diferidos	102.651	45.607
Software computacional	<u>9.106</u>	<u>6.742</u>
Total	<u><u>437.775</u></u>	<u><u>403.515</u></u>

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO VALLES DE CHILE
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

NOTA 9 – CAPTACIONES

El detalle de las captaciones al 31 de diciembre de 2024 y 2023, es el siguiente:

	2024	2023
	M\$	M\$
Depósitos y captaciones:		
Depósitos a plazo no reajustables a menos de 90 días	1.038.027	786.488
Depósitos a plazo no reajustables de 90 días hasta un año	629.580	483.672
Libreta de ahorro a la vista	<u>43.269</u>	<u>36.773</u>
Totales	<u><u>1.710.876</u></u>	<u><u>1.306.933</u></u>

NOTA 10 - SALDOS Y TRANSACCIONES CON EMPRESAS RELACIONADAS

a) El detalle de los documentos y cuentas por pagar a empresas relacionadas es el siguiente:

Sociedad	Corto plazo	
	2024	2023
	M\$	M\$
Cooperativa Agrícola Pisquera Elqui Ltda.	<u>99.483</u>	<u>186.000</u>
Total	<u><u>99.483</u></u>	<u><u>186.000</u></u>

b) Las transacciones más significativas realizadas durante cada ejercicio con empresas relacionadas son las siguientes:

Sociedad	Concepto	Monto de la transacción		(Cargos) abonos a resultados	
		2024	2023	2024	2023
		M\$	M\$	M\$	M\$
Cooperativa Agrícola Pisquera Elqui Ltda.	Cuenta corriente mercantil	1.829	6.271		-
	Depósitos a plazo	(91.088)	(26.662)	(5.423)	(1.449)
Sociedad de Promociones Agrícolas Ltda.	Cuenta corriente mercantil	33	-	-	-

NOTA 11 - IMPUESTO A LA RENTA

Conforme a los criterios previamente expuestos en la Nota 2 j), Chilecoop determinó para el ejercicio comercial 2024, un resultado tributario afecto a impuesto a la renta de Primera Categoría ascendente a M\$42. Como consecuencia Chilecoop, determinó una provisión por concepto de Impuesto a la Renta, con tasa de impuesto a la Renta aplicable de un 27%, por la suma de M\$11 (al 31 de diciembre de 2023 la Cooperativa no determinó una provisión por concepto de Impuesto a la Renta de Primera Categoría, debido a que el resultado tributario anual reflejó una pérdida).

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO VALLES DE CHILE
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

NOTA 12 - PATRIMONIO

Durante los ejercicios 2024 y 2023, las cuentas de patrimonio tuvieron los siguientes movimientos:

	Capital social M\$	Otras reservas (b) M\$	Resultados acumulados (d) M\$	Remanente del ejercicio M\$	Total M\$
Saldos al 1° de enero de 2024	1.369.644	540.914	-	(223.799)	1.686.759
Traspaso	-	-	-	-	-
Distribución de resultados	-	(223.799)	-	223.799	-
Distribución a reservas	-	-	-	-	-
Aportes de capital (a)	22.878	-	-	-	22.878
Retiros de Socios	(30.534)	-	-	-	(30.534)
Reserva fluctuación de valores	-	-	-	-	-
Corrección monetaria (c)	58.332	13.449	-	-	71.781
Otros movimientos (e)	-	(1.034)	-	-	(1.034)
Remanente del ejercicio	-	-	-	5.460	5.460
Saldos al 31 de diciembre de 2024	<u>1.420.320</u>	<u>329.530</u>	<u>-</u>	<u>5.460</u>	<u>1.755.310</u>
Saldos al 1° de enero de 2023	1.292.842	516.536	-	7.348	1.816.726
Traspaso	-	-	7.348	(7.348)	-
Distribución de resultados	-	-	(5.879)	-	(5.879)
Distribución a reservas	-	1.469	(1.469)	-	-
Aportes de capital (a)	28.700	-	-	-	28.700
Retiros de Socios	(12.541)	(60)	-	-	(12.601)
Reserva fluctuación de valores	-	-	-	-	-
Corrección monetaria (c)	60.643	23.326	-	-	83.969
Otros movimientos (e)	-	(357)	-	-	(357)
Remanente del ejercicio	-	-	-	(223.799)	(223.799)
Saldos al 31 de diciembre de 2023 actualización extracontable (4,2%)	<u>1.369.644</u> <u>57.525</u>	<u>540.914</u> <u>22.718</u>	<u>-</u> <u>-</u>	<u>(223.799)</u> <u>(9.400)</u>	<u>1.686.759</u> <u>70.843</u>
Saldos al 31 de diciembre de 2023, actualizados	<u>1.427.169</u>	<u>563.632</u>	<u>-</u>	<u>(233.199)</u>	<u>1.757.602</u>

- a) Durante el ejercicio 2024, la cooperativa recibió aportes de capital por M\$22.878 (M\$28.700 en 2023 nominales).
- b) El saldo de otras reservas por M\$329.530 se compone de reservas legales del 18% y del art. 6° Transitorio por M\$25.098, respecto a esta última y en consideración a su naturaleza no es susceptible de ser distribuida, además de fondo de eventualidades por M\$55.454 y reserva fondo fluctuación de valores por M\$237.536.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO VALLES DE CHILE
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

- c) La corrección monetaria del patrimonio se aplica de acuerdo con lo señalado en el Art.34, inciso segundo, de la Ley N° 19.832 “Ley General de Cooperativas”.
- d) La ley 21.328, publicada en el Diario Oficial el día 8 de mayo de 2021, otorga a las cooperativas la capacidad de distribuir excedentes sin la necesidad de acuerdo de la Junta General de Socios, siempre que se cumplan ciertas condiciones establecidas. No obstante, a contar del periodo 2023, Chilecoop ha retomado la práctica de someter la distribución de resultados al acuerdo de la Junta General de Socios. Para los resultados del año 2023, mediante reunión llevada a cabo el día 19 de junio de 2024, la Junta General de Socios ha aprobado absorber la pérdida del ejercicio por M\$(233.199) contra la reserva legal de conformidad a lo dispuesto en el artículo 105 del Reglamento Ley General de Cooperativas.
- e) Durante el ejercicio 2024, la cooperativa disminuyó otras reservas en M\$1.034 por concepto de giro de reserva voluntaria, correspondiente a solicitudes de renuncia a la calidad de socio recibidas en el periodo.

NOTA 13 – INGRESOS OPERACIONALES

Al cierre del 31 de diciembre de 2024 y 2023, la composición de ingresos por intereses y reajustes, por inversión y otros son los siguientes:

	2024 M\$	2023 M\$
Ingresos por intereses y reajustes	465.584	414.881
intereses préstamos de consumo	201.449	189.127
intereses préstamos comerciales	206.361	152.362
reajustes sobre préstamos comerciales (*)	57.774	73.392
Ingresos por inversión	526	13.816
intereses inversiones instituciones financieras	526	13.816
Otros ingresos de operación	28.427	39.092
ingreso por mantención de convenios	6.939	2.307
ingreso administración seg gravamen	4.795	11.220
otros ingresos	16.693	25.565
Totales	494.537	467.789

(*) Durante el ejercicio 2023, la Administración de la Cooperativa adoptó un cambio en el criterio de reconocimiento de los reajustes sobre los préstamos comerciales. El cambio refleja que los reajustes son realizados como parte del cobro de la cuota en el momento del pago y no corresponden a un reajuste de un activo no monetario. Para el ejercicio 2024, la Administración ha decidido mantener este criterio de reconocimiento, asegurando así la consistencia y la transparencia en la presentación de nuestros resultados financieros operacionales.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO VALLES DE CHILE
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

NOTA 14 – GASTOS POR INTERESES Y REAJUSTES

El detalle de los gastos por intereses y reajustes al 31 de diciembre de 2024 y 2023, es el siguiente:

	2024	2023
	M\$	M\$
Intereses pagados por captaciones de 30 a 89 días	54.848	103.058
Intereses pagados por captaciones mayores a 90 días	33.608	47.118
Otros	<u>13.857</u>	<u>6.013</u>
Totales	<u>102.313</u>	<u>156.189</u>

NOTA 15 – REMUNERACIONES Y GASTOS DEL PERSONAL

	2024	2023
	M\$	M\$
Remuneraciones y gastos		
Gastos consejo de administración y junta de vigilancia	27.364	28.090
Gastos, Colaciones, Movilización y Uniformes	27.826	31.234
Honorarios Servicios Profesionales	17.522	21.164
Provisiones	48.167	36.401
Remuneración y Bonos	<u>156.605</u>	<u>147.000</u>
Totales	<u>277.484</u>	<u>263.889</u>

NOTA 16 – INGRESOS NO OPERACIONALES

El detalle de los ingresos no operacionales al 31 de diciembre de 2024 y 2023, es el siguiente:

	2024	2023
	M\$	M\$
Ajuste de provisiones	40.147	850
Otros	<u>18</u>	<u>4.403</u>
Totales	<u>40.165</u>	<u>5.253</u>

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO VALLES DE CHILE
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

NOTA 17 - CAUCIONES OBTENIDAS DE TERCEROS

La provisión de la cooperativa está sujeta al artículo 104 de la RAE 1321, Título III; la cual al 31 de diciembre de 2024 alcanzó un 1,31% del total de colocaciones e intereses devengados por cobrar, considerando a su vez para ello prendas, hipotecas y fondo de garantías de inversión y capital de trabajo (FOGAIN) garantizando el otorgamiento de créditos comerciales de largo plazo por M\$1.200.479 y de consumo por M\$26.211.

ChileCoop es intermediario de CORFO en su programa FOGAIN, modalidad que entrega un porcentaje como garantía que las entidades financieras solicitan al momento de aprobar un crédito, de hasta 80% el cual consiste en compensar parcialmente a las instituciones financieras bancarias y no bancarias ante un eventual incumplimiento del socio Mipyme en el pago del préstamo.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO VALLES DE CHILE
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

NOTA 18 - DISTRIBUCION CAPITAL PROPIO

De acuerdo al artículo 15 de la RAE No 58, la distribución del Capital Propio para el año 2024, es la siguiente:

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO VALLES DE CHILE
Determinación del Capital Propio Tributario
al 01 de Enero de 2024
(Método del Activo)

	SUB-TOTAL	TOTAL
	\$	\$
TOTAL ACTIVO		3.929.513.205
MENOS: Activos No Tributarios		
Derechos de Marca	(1.626.844)	(1.626.844)
SUB TOTAL (CAPITAL EFECTIVO)		3.927.886.361
MENOS: (Pasivo Exigible)		
TOTAL PASIVO		(3.924.044.637)
MÁS: Pasivos No Exigibles		
Fondo 2% Reserva Devoluciones	11.441.737	
Fondo Eventualidades y Contingencias	55.454.229	
Reserva (Fondo) Fluctuación de Valores	237.535.978	
Reserva Legal	25.098.338	
Capital Social	1.420.319.525	1.749.849.807
MÁS: Pasivos No Tributarios		
Provisión Gastos de Ejercicio	12.828.622	
Provisión Vacaciones del Personal	4.761.064	
Provisiones sobre colocaciones comerciales	8.862.018	
Provisión KPI Metas	9.308.084	
Provisiones sobre colocaciones de consumo	31.685.424	67.445.212
CAPITAL PROPIO TRIBUTARIO AL 01.01.2024		1.821.136.743

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO VALLES DE CHILE
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

NOTA 19 - CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

1) Juicio Laboral Causa RIT O-15-2024.

Demanda presentada por extrabajadora, que consiste en despido injustificado en que se solicita pago de incremento legal de 30%, correspondiente a M\$10.939 y devolución de aporte empleador a seguro de cesantía por M\$4.657, es decir una cuantía total de M\$15.596.

La audiencia del juicio está fijada para el día 19 de marzo de 2025.

2) Casos en proceso de cobranza vigente.

Según lo informado por los asesores legales, al 31 de diciembre de 2024 la Cooperativa mantiene 29 pagarés en proceso de cobranza con distintos deudores por un total de M\$219.699.

3) Estado de Inmuebles y Gravámenes.

- Higuera N°1 Chapilca de 1,306 hectáreas, Vicuña.
Inscripción: Fs 97 N°88 RP 2018.
Gravámenes: Comodato a fojas 11 N°12 Reg. Hipotecas 2018 y Pacto de Retroventa en favor de Inversiones Los Mate S.A (*)
- Inmueble de calle Pueblo Indígena hoy Prat 630, Vicuña.
Inscripción: Fs 95 N°86 RP 2018.
Gravámenes: Comodato a Fs 12 N°11 Reg. Hipotecas 2018 y Pacto de Retroventa en favor de Inversiones Los Mate S.A (*)
- Inmueble calle Los Olivos 4418 de La Florida, La Serena.
Inscripción: Fs 7373 95 N°5108 RP 2018.
Gravámenes: Comodato a Fs. 4443 N°2571 Reg. Hipotecas 2018 en favor de Inversiones Los Mate S.A (*)

Nota (*) Plazo de retroventa vencido.

NOTA 20 – AUDITORES EXTERNOS

De acuerdo al Artículo 93 de la RAE N° 1321 se identifica a los auditores externos que emitieron los dictámenes para los siguientes años:

Año	Firma Auditora
2021	PricewaterhouseCoopers Consultores Auditores SpA.
2022	KAM Auditores Consultores SpA.
2023	KAM Auditores Consultores Ltda.
2024	KAM Auditores Consultores Ltda.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO VALLES DE CHILE
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

NOTA 21 - HECHOS POSTERIORES

A principios del mes de enero de 2025, se ha incorporado a la Cooperativa la Sra. Lorena Torres con el cargo de Gerente General en reemplazo de la Gerente General Interina Silvia Urquieta.

Después del 31 de diciembre de 2024 y hasta la fecha de emisión de estos estados financieros, no se tiene conocimiento de otros eventos de naturaleza financiera u otra, que afecten significativamente los saldos o la interpretación de estos.

NOTA 22 – APROBACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los presentes estados financieros fueron aprobados por el Consejo de Administración el 7 de marzo de 2025.

Silvia Urquieta M.
Jefe de Operaciones (*)

(*) Los estados financieros son firmados por la Jefa de Operaciones, Silvia Urquieta M., en su calidad de Gerente General Interino desempeñado durante el año 2024.