

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO VALLES DE CHILE**

Estados financieros

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021

**CONTENIDO**

Balance general

Estado de resultados

Notas a los estados financieros

\$ - Pesos chilenos

M\$ - Miles de pesos chilenos

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO VALLES DE CHILE**  
**BALANCE GENERAL**

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021

<b>ACTIVO</b>	<b>Nota</b>	<b>30.09.2022</b> M\$	<b>31.12.2021</b> M\$
Disponible	3	36.008	337.782
Valores negociables	4	297.722	490.977
Documentos por cobrar		6.022	11.777
Total activo circulante		339.752	840.536
<b>COLOCACIONES:</b>			
Préstamos comerciales, neto	5	2.250.908	2.449.958
Préstamos de consumo, neto	5	446.554	356.878
Total colocaciones	5	2.697.462	2.806.836
Activo fijo, neto	6	10.026	4.365
Otros activos	7	316.641	312.319
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>3.363.881</b>	<b>3.964.056</b>
 <b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>			
<b>PASIVO</b>			
<b>CAPTACIONES:</b>			
Depósitos y captaciones	8	1.150.681	1.587.449
Otras obligaciones a la vista o a plazo		111.655	134.346
Cuentas por pagar a empresas relacionadas	9	302.532	390.234
Impuesto a la renta		-	1.107
Otros pasivos		87.894	90.185
Total pasivo		1.652.762	2.203.321
<b>PATRIMONIO:</b>			
Capital social	10	1.259.285	1.221.670
Otras reservas	10	501.030	487.172
Remanente del ejercicio	10	(49.196)	51.894
Total patrimonio - neto		1.711.119	1.760.736
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>3.363.881</b>	<b>3.964.057</b>

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO VALLES DE CHILE**  
**ESTADOS DE RESULTADOS**

Por los periodos de 9 meses terminados el  
30 de septiembre de 2022 y 2021

	<b>Nota</b>	<b>30.09.2022</b> M\$	<b>30.09.2021</b> M\$
<b>RESULTADOS OPERACIONALES:</b>			
Ingresos por intereses y reajustes	11	371.458	164.349
Ingreso por inversión	11	15.274	239
Otros ingresos de operación	11	<u>21.330</u>	<u>10.011</u>
<b>TOTAL INGRESOS OPERACIONALES</b>	11	<u>408.062</u>	<u>174.599</u>
<b>MENOS:</b>			
Gastos por intereses y reajustes	12	<u>(84.208)</u>	<u>(13.163)</u>
<b>MARGEN BRUTO</b>		<u>323.854</u>	<u>161.436</u>
Remuneraciones y gastos del personal	13	(152.646)	(96.614)
Gastos de administración y otros		(46.653)	(32.324)
Depreciaciones y amortizaciones		(5.452)	(10.802)
Provisión activos riesgosos		<u>(1.590)</u>	<u>(2.651)</u>
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>		<u><b>117.513</b></u>	<u><b>19.045</b></u>
<b>RESULTADOS NO OPERACIONALES:</b>			
Ingresos no operacionales	13	(171.385)	6.257
Gastos no operacionales		(588)	(2.236)
Actualización cuentas de resultado	4	<u>5.264</u>	<u>(780)</u>
<b>IMPUESTO A LA RENTA</b>	10	-	-
<b>REMANENTE DEL EJERCICIO</b>		<u><u>(49.196)</u></u>	<u><u>22.286</u></u>

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

AL 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021

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 10,7% 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>30.09.2022</u>	<u>31.12.2021</u>
	\$	\$
Unidad de Fomento	34.258,23	30.991,74

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 que al 30 de septiembre de 2022 ascendente a M\$27.347, la que se presenta rebajando las respectivas cuentas de activo.

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

AL 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021

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.

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

AL 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021

NOTA 3 – DISPONIBLE

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

	<b>30.09.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
	M\$	M\$
Caja	953	201
Bancos en moneda nacional	35.055	337.581
<b>Total</b>	<b>36.008</b>	<b>337.782</b>

NOTA 4 – VALORES NEGOCIABLES

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, bajo este rubro se presentan inversiones en depósitos a plazo fijo y fondos mutuos, valorizados de acuerdo a lo señalado en Nota 2 d), según el siguiente detalle:

Institución Financiera	Moneda	Instrumento	Fecha Compra	Fecha Vencimiento	30.09.2022 M\$	31.12.2021 M\$
Banco Itaú	\$	Fondo mutuo	17-04-2017	Indefinido	1.420	1.572
Cooperativa de Ahorro y Crédito Limarí Ltda	\$	Depósito a Plazo	10-09-2022	10-10-2022	37.003	39.196
Cooperativa de Ahorro y Crédito Limarí Ltda	\$	Depósito a Plazo	10-09-2022	10-10-2022	16.021	16.903
Cooperativa de Ahorro y Crédito Limarí Ltda	\$	Depósito a Plazo	28-09-2022	28-10-2022	40.511	-
Banco Itaú	\$	Depósito a Plazo	28-09-2022	05-10-2022	40.022	27.987
Banco Itaú	\$	Depósito a Plazo	28-09-2022	05-10-2022	32.018	27.987
Banco Itaú	\$	Depósito a Plazo	31-08-2022	02-11-2022	33.192	27.987
Banco Itaú	\$	Depósito a Plazo	28-09-2022	29-10-2022	31.493	27.987
Banco Itaú	\$	Depósito a Plazo	28-09-2022	29-10-2022	15.747	33.213
Banco Itaú	\$	Depósito a Plazo			-	33.213
Banco Itaú	\$	Depósito a Plazo			-	33.213
Banco Itaú	\$	Depósito a Plazo			-	33.213
Banco Itaú	\$	Depósito a Plazo			-	33.213
Banco Itaú	\$	Depósito a Plazo			-	33.213
Banco Itaú	\$	Depósito a Plazo			-	33.213
Banco Itaú	\$	Depósito a Plazo			-	33.213
Banco Itaú	\$	Depósito a Plazo			-	33.213
Banco Santander	\$	Depósito a Plazo	09-09-2022	11-10-2022	50.295	55.651
<b>Totales</b>					<b>297.722</b>	<b>490.974</b>

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

AL 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021

NOTA 5 – COLOCACIONES

El detalle de las colocaciones al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, es el siguiente:

	<b>30.09.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
	M\$	M\$
<b>Préstamos comerciales:</b>		
Préstamos no reajustables de corto plazo	227.735	201.135
Préstamos no reajustables de largo plazo	327.781	343.040
Préstamos reajustables de corto plazo	406.586	638.418
Préstamos reajustables de largo plazo	1.037.867	1.259.064
Cartera vencida	261.437	33.049
Provisión cartera colocaciones	<u>(10.498)</u>	<u>(24.748)</u>
Total	<u><u>2.250.908</u></u>	<u><u>2.449.958</u></u>
<b>Préstamos de consumo:</b>		
Préstamos no reajustables de corto plazo	157.123	153.655
Préstamos no reajustables de largo plazo	285.572	206.826
Cartera vencida	20.708	-
Provisión cartera colocaciones	<u>(16.849)</u>	<u>(3.603)</u>
Total	<u><u>446.554</u></u>	<u><u>356.878</u></u>
Total colocaciones	<u><u>2.697.462</u></u>	<u><u>2.806.836</u></u>

NOTA 6 - ACTIVO FIJO

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

	<b>30.09.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
	M\$	M\$
Muebles y útiles	<u>19.096</u>	<u>15.995</u>
Otros activos fijos:		
Equipos de transportes	11.927	11.928
Proyecto Software	<u>3.764</u>	<u>-</u>
Total otros activos fijos	<u>15.691</u>	<u>11.928</u>
Menos:		
Depreciación acumulada	<u>(24.761)</u>	<u>(23.557)</u>
Total activo fijo (neto)	<u><u>10.026</u></u>	<u><u>4.366</u></u>

El cargo a resultados por depreciación del activo fijo en el periodo de 9 meses al 30 de septiembre de 2022 fue de M\$ 2.592 (M\$ 2.931 en 2021).

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

AL 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021

NOTA 7 – OTROS ACTIVOS

Al cierre 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, la composición del rubro es la siguiente:

	<b>30.09.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
	M\$	M\$
<b>Préstamos comerciales:</b>		
Bienes recibidos en pago o adjudicados	256.152	267.955
Cuentas por cobrar	55.994	37.537
Derechos de marcas	860	1.012
Software computacional	3.635	5.815
	<u>316.641</u>	<u>312.319</u>
<b>Total</b>	<u><u>316.641</u></u>	<u><u>312.319</u></u>

NOTA 8 – CAPTACIONES

El detalle de las captaciones al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, es el siguiente:

	<b>30.09.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
	M\$	M\$
<b>Depósitos y captaciones:</b>		
Depósitos a plazo no reajustables a menos de 90 días	901.429	984.497
Depósitos a plazo no reajustables de 90 días hasta un año	214.864	570.781
Libreta de ahorro a la vista	34.388	32.171
	<u>1.150.681</u>	<u>1.587.449</u>
<b>Totales</b>	<u><u>1.150.681</u></u>	<u><u>1.587.449</u></u>

NOTA 9 - SALDOS CON EMPRESAS RELACIONADAS

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

**Por Pagar**

<b>Sociedad</b>	<b>Corto plazo</b>		<b>Largo plazo</b>	
	<b>2022</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
	M\$	M\$	M\$	M\$
Cooperativa Agrícola Pisquera Elqui Ltda.	<u>302.532</u>	<u>390.234</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
<b>Total</b>	<u><u>302.532</u></u>	<u><u>390.234</u></u>	<u><u>-</u></u>	<u><u>-</u></u>



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

AL 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021

NOTA 10 - PATRIMONIO

Durante los ejercicios 2021 y 2020, las cuentas de patrimonio tuvieron los siguientes movimientos:

	<b>Capital social</b> M\$	<b>Otras reservas (b)</b> M\$	<b>Resultados acumulados (d)</b> M\$	<b>Remanente del ejercicio</b> M\$	<b>Total</b> M\$
Saldos al 1° de enero de 2021	1.012.213	367.498	-	63.537	1.443.248
Traspaso	-	-	63.537	(63.537)	-
Distribución de resultados	-	-	(50.830)	-	(50.830)
Distribución a reservas	-	12.707	(12.707)	-	-
Aportes de capital (a)	29.983	-	-	-	29.983
Retiros de Socios	(14.710)	(704)	-	-	(15.414)
Reserva fluctuación de valores	-	24.218	-	-	24.218
Corrección monetaria (c )	76.100	28.676	-	-	104.776
Otros movimientos (e)	-	7.688	-	-	-
Remanente del ejercicio	-	-	-	46.878	46.878
Saldos al 31 de diciembre de 2021	1.103.586	440.083	-	46.878	1.590.547
Actualización extracontable (10,7%)	118.084	47.089	-	5.016	170.189
Saldos al 31 de diciembre de 2021, actualizados	<u>1.221.670</u>	<u>487.172</u>	<u>-</u>	<u>51.894</u>	<u>1.760.736</u>
Saldos al 1° de enero de 2022	1.103.586	440.083	-	46.878	1.590.547
Traspaso	-	-	46.878	(46.878)	-
Distribución de resultados	-	-	(38.440)	-	(38.440)
Distribución a reservas	-	8.438	(8.438)	-	-
Aportes de capital (a)	167.386	5.462	-	-	172.848
Retiros de Socios	(12.826)	-	-	-	(12.826)
Reserva fluctuación de valores	-	-	-	-	-
Corrección monetaria (c )	(511)	47.047	-	-	46.536
Otros movimientos (e)	1.650	-	-	-	1.650
Remanente del ejercicio	-	-	-	(49.196)	(49.196)
Saldos al 30 de septiembre de 2022	<u>1.259.285</u>	<u>501.030</u>	<u>-</u>	<u>(49.196)</u>	<u>1.711.119</u>

- a) Durante el periodo terminado el 30 de septiembre de 2022, la cooperativa recibió aportes de capital por M\$ 172.848 (M\$ 29.983 en 2021 nominales).
- b) El saldo de otras reservas M\$501.030 se compone de reservas legales del 18% y del art. 6° Transitorio por M\$226.973, respecto a esta última y en consideración a su naturaleza no es susceptible de ser distribuida, otras reservas legales del 2% por M\$10.098, además de fondo de eventualidades por M\$51.350 y reserva fondo fluctuación de valores por M\$212.610.-
- c) La corrección monetaria del patrimonio se aplica de acuerdo a lo señalado en el Art.34, inciso segundo, de la Ley N° 19.832 “Ley General de Cooperativas”.
- d) Durante el ejercicio 2021, la cooperativa incremento otras reservas en M\$ 7.688 por concepto de acreencias no retiradas por socios dentro del plazo de 5 años.

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

AL 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021

NOTA 11 – INGRESOS OPERACIONALES

Al cierre del 30 de septiembre de 2022 y 2021, la composición de ingresos por intereses y reajustes, por inversión y otros son los siguientes:

	<b>30.09.2022</b>	<b>30.09.2021</b>
	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
<b>Ingresos por intereses y reajustes</b>	<b>371.457</b>	<b>164.347</b>
intereses préstamos de consumo	49.822	44.783
intereses préstamos comerciales	133.193	119.564
reajustes sobre préstamos comerciales (*)	188.442	-
<b>Ingresos por inversión</b>	<b>15.274</b>	<b>238</b>
intereses inversiones instituciones financieras	15.274	238
<b>otros ingresos de operación</b>	<b>21.329</b>	<b>10.011</b>
ingreso por mantención de convenios	1.533	1.143
ingreso administración seg gravamen	15.202	3.499
Librac. Prov. Por riesgo de act.	-	153
otros ingresos	4.596	5.219
	<u>408.062</u>	<u>174.599</u>
Totales	<u>408.062</u>	<u>174.599</u>

(\*) Para el ejercicio 2022, la Administración de la Cooperativa ha realizado un cambio de criterio respecto del reconocimiento de los reajustes sobre los préstamos comerciales, presentándolos a contar del presente ejercicio como ingresos operacionales. Esto se debe a que, el reajuste de dichos préstamos, es un reajuste que se realiza como parte de la cuota al momento del pago de la cuota, y no a un reajuste de un activo no monetario.

NOTA 12 – GASTOS POR INTERESES Y REAJUSTES

El detalle de los gastos por intereses y reajustes al 30 de septiembre de 2022 y 2021, es el siguiente:

	<b>30.09.2022</b>	<b>30.09.2021</b>
	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
Intereses pagados por capacitaciones de 30 a 89 días	50.547	7.752
Intereses pagados por capacitaciones mayores a 90 días	29.270	3.171
Otros	4.391	2.240
	<u>84.208</u>	<u>13.163</u>
Totales	<u>84.208</u>	<u>13.163</u>

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

AL 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021

NOTA 13 – REMUNERACIONES Y GASTOS DEL PERSONAL

El detalle de los gastos por remuneraciones y gastos del personal al 30 de septiembre de 2022 y 2021, es el siguiente:

	30.09.2022	30.09.2021
	M\$	M\$
Gastos consejo de administración y junta de vigilancia	17.720	11.512
Gastos, Colaciones, Movilización y Uniformes	14.584	10.289
Honorarios Servicios Profesionales	7.914	7.313
Provisiones	27.005	10.957
Remuneración y Bonos	85.424	56.543
<b>Total</b>	<b>152.646</b>	<b>96.614</b>

NOTA 14 - CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

No se tiene conocimiento de hechos que puedan afectar significativamente la interpretación de los estados financieros.

NOTA 15 – 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:

<u>Año</u>	<u>Firma Auditora</u>
2020	PricewaterhouseCoopers Consultores Auditores SpA.
2021	PricewaterhouseCoopers Consultores Auditores SpA.
2022	KAM Auditores Consultores SpA.

NOTA 16 - HECHOS POSTERIORES

Después del 30 de septiembre de 2022 y hasta la fecha de emisión de estos estados financieros intermedios, no se tiene conocimiento de otros eventos de naturaleza financiera u otra, que afecten significativamente los saldos o la interpretación de estos.

Daniela Miranda Pastén  
Gerente General

Marcela Dubó  
Contador General

.....