



**COOPACSI** Ltda.  
Cooperativa de Ahorro y Crédito Santa Inés

**MEMORIA ANUAL**

**2023**



**COOPACSI**  
Cooperativa de Ahorro y Crédito

## **PALABRAS DEL PRESIDENTE**

### **Estimados asociados**

En nombre del Consejo de Administración, me dirijo a ustedes en este espacio, para agradecerles su invaluable apoyo y confianza durante el ejercicio 2023, un año marcado por grandes desafíos en lo económico y social. A pesar de las dificultades, quiero expresar mi profundo agradecimiento a la Mesa del Consejo de Administración, a nuestra Gerente General, doña Marta Álvarez, y a todo el personal por su incansable trabajo y compromiso con la cooperativa. Su esfuerzo ha sido fundamental para desarrollar nuevas iniciativas, afrontar los desafíos y buscar constantemente mejorar las condiciones de servicio y atención para nuestros asociados.

Los últimos cinco años han generado importantes cambios en la sociedad, muchos de ellos relacionados con los avances tecnológicos. Es por ello que nuestra cooperativa se ha mantenido a la vanguardia, ofreciendo a sus asociados diferentes vías para acceder a nuestros servicios: transferencias, pagos en casa vecina, pago web y solicitudes de crédito por firma electrónica avanzada. Estas opciones les permiten realizar sus trámites sin necesidad de asistir presencialmente a nuestras oficinas.

Si bien la accesibilidad digital representa un gran beneficio, no queremos perder la cercanía con ustedes. Por eso, insistimos en la importancia de su participación en las reuniones informativas y en las actividades de la cooperativa. Su presencia nos ayuda a fomentar el cooperativismo y a construir un futuro mejor para todos.

En estos momentos de incertidumbre, es fundamental que mantengamos en alto el estandarte de la economía social solidaria. Nuestra lucha no solo se limita al crecimiento económico, sino que busca el bienestar de nuestros asociados y sus familias. Nuestra labor va más allá de los números: buscamos generar un impacto positivo en la comunidad y brindar oportunidades donde el Estado no ha podido llegar. Estamos aportando a la construcción de una sociedad con más oportunidades, y aunque aún queda mucho por recorrer, cada vez vamos insertando más a las cooperativas en la economía social solidaria chilena.

En este sentido, hemos realizado un importante apoyo al trabajo de la Federación de Cooperativas, organismo que nos representa sectorialmente. Ya estamos observando frutos de este trabajo conjunto, y actualmente nos encontramos analizando los cambios que traen consigo las nuevas leyes, como la de responsabilidad parental, la de insolvencia y la del IVA. Si las cooperativas estamos unidas, podremos defendernos y evitar salir perjudicadas.

Creemos en la importancia de la formación de nuevos dirigentes; por ello, hemos solicitado al DAES capacitaciones en materias normativas, considerando las altas responsabilidades que asumen los directores. Hacemos un llamado a los socios interesados en capacitarse a que se pongan en contacto con el Comité de Educación para participar en las diferentes instancias de formación.

COOPACSI es una de las pocas cooperativas que se ha mantenido fiel a sus principios fundacionales. Realizamos un esfuerzo constante por atender a los sectores que son desatendidos por el sistema financiero tradicional, lo que nos ha valido el reconocimiento de distintos sectores. En diciembre, nuestra organización fue reconocida por su trabajo con las Pymes. Nuestra Gerente, doña Marta Álvarez, fue invitada por la CORFO a exponer ante el Banco Interamericano de Desarrollo (BID), representantes de intermediarios financieros no bancarios, DAES y otras autoridades, sobre la experiencia del trabajo desarrollado por COOPACSI con las Pymes en los programas FOGAIN y línea de crédito.

El DAES ha anunciado la creación del Instituto Nacional de Asociatividad y Cooperativismo, lo que consideramos uno de los hitos más relevantes para el fomento y apoyo al cooperativismo. Esta iniciativa, largamente demandada por nuestro sector, permitirá fortalecer las cooperativas y promover su desarrollo.

A principios de este año 2024, nos enfrentamos a la tragedia del megaincendio en la región de Valparaíso. La comuna de Viña del Mar, especialmente sectores con alta presencia de nuestros asociados como Villa Independencia, El Olivar y Canal Beagle, se vio gravemente afectada. Lamentamos las pérdidas materiales de más de 100 socios y, lo que es más doloroso, las pérdidas humanas.

En este contexto, quiero agradecer la solidaridad de las cooperativas de distintos rubros que nos colaboraron para ir en ayuda de nuestros socios y la comunidad en general. También quiero destacar el arduo trabajo de todo el equipo de COOPACSI: funcionarios, directores, socios y vecinos del sector que cargaron y descargaron camiones con ayuda para distribuirla en los sectores más afectados. Es importante destacar que llegamos a todos nuestros socios afectados y que seguimos trabajando en otras iniciativas para conseguir nuevas formas de colaborar.

Deseo que este nuevo período esté colmado de bienestar y un trabajo en equipo sólido. Sabemos que el camino no será fácil, pero juntos podemos superar cualquier desafío que se nos presente. Seguiremos construyendo un futuro mejor para nuestros asociados y las personas que confían en nosotros, trabajando con pasión y determinación, porque nuestra labor es esencial para el desarrollo y el progreso de nuestra comunidad. La importancia de las cooperativas de ahorro y crédito en el desarrollo de las familias chilenas ha sido fundamental, ya que éstas nacen donde el Estado no ha podido atender las necesidades básicas de las personas.

A continuación, presentamos la gestión de la Cooperativa Santa Inés durante el ejercicio 2023, exponiendo las principales políticas de desarrollo, estadísticas y los estados financieros que muestran el comportamiento social y económico.



Rafael Donoso Yáñez

Presidente del Consejo de Administración



## POLITICAS DE DESARROLLO

### 1.- Área comercial:

En el ejercicio 2023, se continúa con la tendencia de recuperación de los niveles de ventas, llegando al 31.12.23 a un stock similar al alcanzado en la pre pandemia del Covid 19. De esta forma se cierra con un crecimiento de 4.7% en términos reales en relación al año 2022 y 17.48% respecto a los últimos 24 meses.

Al igual que en los ejercicios anteriores, se desarrollaron estrategias enfocadas a lograr un crecimiento que abordara distintos segmentos, teniendo presente que el riesgo crediticio en cada uno de ellos sigue distintas tendencias, luego las tasas, garantías y controles se aplican de acuerdo a los resultados observados en cada segmento.

Nuestro compromiso constante de trabajar en la búsqueda del precio justo en la obtención de financiamiento por parte de nuestros asociados, nos llevó a ajustar a la baja las tasas de interés, toda vez que los niveles inflacionarios y de riesgo crediticio mostraban niveles de recuperación y con ello se estabilizaban nuestros costos de fondo.

Considerando lo importante que es mejorar los indicadores de riesgo crediticio, se conformó dentro de la organización un área especializada (Departamento de Riesgo) cuyo entrenamiento está en desarrollo, con lo que esperamos lograr un menor desembolso en provisiones.

Los últimos cinco años a consecuencia de la pandemia, todas las organizaciones hemos experimentado una serie de desafíos relacionados a la forma de cómo desarrollar nuevos canales de venta, de recaudación y entrega de información a los socios y público general, para ello hemos comprometido recursos en avances tecnológicos que nos permiten hoy atender a nuestros socios en cualquier zona del país; esperamos en el transcurso del presente ejercicio lograr una masificación de estas herramientas tecnológicas, que den como resultado una expansión tanto de la base societaria, como de las colocaciones.

**De las medidas adoptadas, los resultados obtenidos para las carteras de consumo comercial son los siguientes:**

#### a) **Plataforma Consumo**

En el ámbito de los créditos de consumo, éstos constituyen el mayor porcentaje de las colocaciones de la cooperativa, representando un 80.03% sobre el stock al 31 de diciembre del 2023 y su tasa de crecimiento respecto del año 2022 fue de un 11.1% . El mayor crecimiento de esta cartera fue por la vía de los créditos de descuento por planilla, los que representan un 39.98 % del stock la cartera general.

#### b) **Plataforma Comercial**

La participación de los créditos comerciales en el stock de la cartera general al 31 de diciembre de 2023 alcanzó un 19,97%, con un 4,7% de tasa de crecimiento a dicha fecha, lo

cual denota una reactivación en los negocios del área Mipyme que continúa la tendencia al alza del año 2022, que, aunque lenta y acotada, puede ser tomada como una positiva señal en esta cartera. Se observa puesta en marcha de nuevos negocios o inversión en los ya existentes, al vivir un escenario de mayor certidumbre. En ese ámbito, una mayor participación en el mercado de los créditos con destino comercial implica un aumento del riesgo, tanto de crédito como operacional, dado la complejidad de evaluación crediticia y operacional, puesto que en su mayoría son resguardados con garantías estatales, las que tienen procesos operativos y normativos de aspectos críticos.

Durante el año 2023 se trabajó exclusivamente con garantía estatal CORFO, quienes a través de una nueva metodología de acuerdo a nuestro nivel de colocaciones de créditos con garantía CORFO, nivel de riesgo, requisitos establecidos por la institución, nos realiza una fijación de cupo consolidado como intermediario financiero para poder operar con garantía estatal en nuestros créditos comerciales de manera trimestral.

### c) **Estructura societaria:**

**Ingresos y renunciaciones de socios:** En el ejercicio 2023, ingresaron 296 nuevos socios, mientras que 166 socios presentaron su renuncia. Al 31 de diciembre de 2023, la cooperativa contaba con un total de 7.249 socios, de los cuales 4.288 son mujeres, 3.229 hombres y 132 personas jurídicas.

**Representación equitativa:** Es importante destacar que la composición de la base societaria se refleja en la conformación de la administración de la cooperativa. Esto demuestra un compromiso con la paridad de género y con la representación de la diversidad de nuestros socios.

**Cumplimiento de la paridad de género:** La cooperativa se enorgullece de cumplir con la ley de paridad de género en la administración. Este logro es un reflejo del compromiso de la organización con la igualdad de oportunidades y la participación equitativa de hombres y mujeres en la toma de decisiones.

## **2.- Estructura de financiamiento:**

Financiamiento de la cartera de créditos: Una estrategia diversificada.

**Demanda de créditos:** Para abordar la creciente demanda de créditos durante el ejercicio 2023, la cooperativa implementó una estrategia de financiamiento diversificada que se enfocó en dos líneas principales:

### **Para los créditos con destino comercial:**

Estas operaciones fueron financiadas por la línea de crédito MiPyme (CORFO), mediante dos desembolsos por un total de 350 millones. La postulación a estos programas representan un desafío para las cooperativas, dada la complejidad de los procesos, lo que nos ha valido el reconocimiento por parte de este organismo.

### **Para los créditos con destino consumo:**

Para los créditos con destino consumo, la expansión de la cartera fue financiada mediante la captación de Depósitos a Plazo y Libretas de Ahorro, las distintas campañas lograron captar nuevos recursos por un monto que superó los 980 millones de pesos. Para lograr lo anterior, se realizaron de forma permanente sondeos en el mercado financiero que permitiera mantener tasas atractivas, que sumadas a la confianza por la trayectoria de nuestra organización, nos permitió cerrar con un stock que supera los 3.246 millones de pesos.

### **3.- Área Normalización y cobranza:**

Concordante con el deterioro en el servicio de pago que se observa en el sistema financiero en general, durante el ejercicio 2023, la cartera de colocaciones de COOPACSI mostró un incremento en los indicadores de cartera vencida (créditos con mora superior a 90 días) y provisión. Los segmentos más afectados fueron la cartera Mipyme y la cartera de descuento por planilla, variando la tasa de provisión de 1.36% a un 2.17% y para la cartera vencida de 2.17% a un 4.11%. Para la contención de los indicadores, se trabaja constantemente en el recupero de las operaciones vencidas y en el ajuste de las políticas crediticias para mitigar el riesgo de origen, sin embargo, los factores macroeconómicos, sumados a cambios de conducta de pago de las personas, tienen una fuerte incidencia.

### **4.- Avances tecnológicos:**

La inversión en tecnología es un proceso continuo, impulsado por la constante evolución de las innovaciones disponibles. Las organizaciones deben adaptarse a estas nuevas tecnologías para mantener su competitividad. El software de gestión, como herramienta fundamental para la gestión eficiente de los procesos organizacionales, debe estar alineado con esta realidad y responder a las necesidades presentes y futuras de la cooperativa.

El Consejo de Administración, consciente de la importancia de contar con un software de gestión adecuado, se encuentra abocado al análisis y evaluación de las opciones disponibles para la adquisición o desarrollo de un nuevo sistema. Para esta crucial decisión, se ha contado con la valiosa asesoría de un profesional externo experto en la materia, quien aporta su conocimiento y experiencia para asegurar una selección óptima.

La inversión en un nuevo software de gestión representa una decisión estratégica de gran envergadura para la organización. Esta decisión implica un compromiso significativo de recursos financieros y humanos, por lo que es fundamental que se realice con un enfoque meticuloso y reflexivo. El software elegido debe ser capaz de contribuir significativamente al logro de los objetivos organizacionales, tanto en el corto como en el mediano y largo plazo.

Recogiendo estos desafíos, nuestra cooperativa ha logrado importantes avances en materia de tecnología de la información durante el año 2023, cumpliendo con los compromisos adquiridos en la Junta General pasada y superando las expectativas internas.

En respuesta a las demandas de los socios, se implementó con éxito el sistema de Pago Web Online, brindando mayor comodidad y seguridad en las transacciones de pago de crédito, abono capital, abono libretas de ahorro y pago de compromisos sociales; con una disponibilidad del servicio de 24/7. Asimismo, se logró la integración de la Caja Vecina, ampliando la red de puntos de atención y facilitando el acceso a servicios de pago para todos nuestros asociados ubicados en los distintos puntos geográficos de nuestro país.

En el ámbito de la seguridad y la eficiencia operativa, se implementó la Firma Digital, simplificando y agilizando los procesos de autorización y validación de créditos y documentos, tanto internos como externos.

En cuanto a los compromisos internos del área TI, se destaca la notable reducción de costos en materia de conectividad VPN, optimizando recursos y mejorando la eficiencia de las comunicaciones seguras entre sucursales y la casa matriz con redes privadas, asegurando una comunicación fluida y segura entre las diferentes sucursales de la cooperativa.

Estas decisiones evidencian el compromiso de nuestra cooperativa en materia de tecnología de la información y reducción de costos, contribuyendo significativamente al desarrollo y la mejora continua de los servicios ofrecidos a nuestros socios.

## **5.- Informe del Comité de Educación:**

De acuerdo a lo que establece nuestro estatuto social, al interior de la organización se conforma el Comité de Educación a cargo de un director del consejo de Administración, cuyo trabajo se enfocó en las siguientes temáticas:

**Reuniones informativas:** Durante el año 2023, se retomaron las reuniones informativas con los socios. Estas reuniones tienen como objetivo principal conocer la percepción de los socios sobre los servicios que la cooperativa ofrece, entregar información relevante y fomentar la confraternización entre los miembros de la comunidad cooperativa.

**Boletín informativo:** Complementando las reuniones de socios, se realizó una publicación mensual del boletín informativo. Este boletín contiene temas de interés para los socios, como noticias de la cooperativa, información sobre los servicios disponibles, consejos financieros y artículos de interés general.

**Educación cooperativa:** La dirección de la cooperativa ha puesto especial énfasis en la educación cooperativa durante el último año. Es fundamental que tanto el equipo de colaboradores como los socios en general comprendan la filosofía de trabajo del cooperativismo, las responsabilidades y roles de los consejeros, los temas regulatorios que afectan al sector y otros aspectos relevantes.

En el marco del compromiso con la educación cooperativa, se organizaron cinco jornadas de capacitación durante el mes de octubre. Las jornadas contaron con la participación de don Guillermo Aqueveque, un destacado cooperativista con amplia trayectoria y conocimiento en la materia.

Para el futuro, se espera continuar con estas iniciativas y fortalecerlas aún más. Se buscarán nuevas formas de llegar a los socios, como a través de las redes sociales o la creación de una plataforma online de información y educación cooperativa.



En definitiva, la cooperativa está comprometida con la transparencia, la participación y la educación de sus socios. Estas son las bases para construir un futuro sólido y sostenible para la organización.

## **6.- Difusión del modelo cooperativo y compromiso en el fortalecimiento institucional y sectorial:**

### **a) Exposición de COOPACSI ante Corfo y el Banco Interamericano del Desarrollo:**

En representación de nuestra Cooperativa, se invita a nuestra Gerenta a exponer ante el BID, gerencia de CORFO, DAES y otras instituciones financieras no bancarias; en el contexto del programa “IFNB Mas financiamientos para las Mipymes”. Esta invitación representa un reconocimiento a nuestra cooperativa, al proyecto de trabajo que ha desarrollado en esta materia, tanto en el programa Mipyme como de garantías, representando a su vez los valores impulsados por el BID, como la equidad de género tanto en su base societaria, como de equipos directivos.

### **b) Participación de Proyecto Piloto del Departamento de Desarrollo de Asistencia Técnica para empresas Financieras no Bancarias CORFO:**

En el contexto del Plan Chile Apoya, CORFO busca llegar a empresas que típicamente no son atendidas por la banca tradicional, para ello resulta relevante que las cooperativas participen de éste proceso para mejorar la oferta disponible para las Mipymes.

Para lograr lo anterior, es necesario dar respuesta a las necesidades de fortalecimiento de IFNBs pequeñas que hoy no logran acceder a los programas de fondeo y coberturas GIF CORFO, pero que son relevantes (o tiene el potencial para llegar a serlo) en los encadenamientos productivos locales.

En este contexto y en conjunto con Consultora Diminds Ltda, nuestra cooperativa es invitada a participar de un proyecto piloto financiado por el BID, no solo para el desarrollo interno, sino también como un marco referencial para el trabajo con otras cooperativas de similares características, cuyo trabajo se enfocó en la identificación de mercado potencial, mejoras institucionales para lograr atender a esos mercado, revisión del plan de negocio, etc.

Esperamos que este reporte se convierta en una herramienta que nos ayude a seguir mejorando, dado que una visión crítica externa es un aporte a la gestión y crecimiento institucional.

### **c) Evento “CONSTRUYENDO RED DE ECONOMIA SOCIAL REGIÓN DE VALPARAISO”**

Realizado en el mes de diciembre de 2023, en nuestro Salón Carmen Robles, dirigido por don Mario Radrigán Rubio, Director Académico del Centro Internacional de Economía Social y Cooperativa de la Universidad de Santiago de Chile – CIESCOOP USACH. , cuyo objetivo principal fue establecer las bases de las relaciones institucionales con los diversos actores y asociados(as) del Proyecto, presentar el análisis temático de la Región de Valparaíso y conocer experiencias cooperativas de la región.

**RENDICION DE FONDOS:**

En cumplimiento a lo que establece la RAE 1321, los fondos de salud y riesgo solidario son administrados por un comité, cuentan con un reglamento y año a año dan cuenta de los ingresos y egresos por los distintos conceptos o beneficios para los socios:

**Fondo Salud:**

Los ingresos por distintos conceptos y egresos se detallan en el siguiente cuadro:

<b>SALDO INICIAL AL 31/12/2022</b>	<b>\$14,437,664</b>
------------------------------------	---------------------

<b>INGRESOS</b>	<b>MONTOS</b>
INGRESOS POR PAGO CUOTA ANUAL	2,747,000
INGRESO DE SOCIOS NUEVOS	648,500
INCORPORACION DE SOCIOS ANTIGUOS	100,000
OTROS INGRESOS	3,380,000
<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>6,875,500</b>

<b>EGRESOS</b>	<b>MONTOS</b>
REEMBOLSO GASTOS MEDICOS	2,412,850
BONO ENFERMEDAD CATASTRÓFICA	657,846
OTROS EGRESOS	429,060
<b>TOTAL EGRESOS</b>	<b>3,499,756</b>

<b>SALDO AL AL 31/12/2023</b>	<b>\$17,813,408</b>
-------------------------------	---------------------

**Fondo Riesgo Solidario:**

<b>SALDO INICIAL</b>	<b>88,444,396</b>
----------------------	-------------------

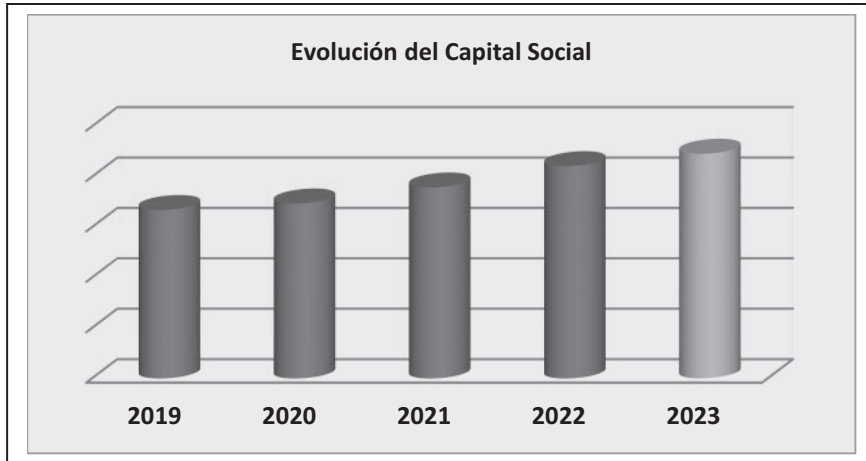
<b>INGRESOS</b>	<b>MONTOS</b>
PAGO CUOTA ANUAL	8,666,113
APORTE 1% DE CREDITOS	37,167,684
DEVOLUCIÓN DE PRIMAS CÍA SEGUROS	4,314,831
PAGO CÍA CREDITOS DE SOCIOS FALLECIDOS	9,760,945
DEVOLUCIÓN POR PAGO CUOTAS	52,025,496
OTROS INGRESOS	3,088,739
<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>115,023,808</b>

<b>EGRESOS</b>	<b>MONTOS</b>
PAGO DE POLIZAS DESGRAVAMEN	21,214,731
PAGO DE CUOTA MORTUORIA	13,284,835
DEVOLUCIONES DE PRIMAS	284,390
PAGO CREDITOS SOCIOS FALLECIDOS	11,468,026
PAGO BONOS	3,453,746
POR PAGO DE CUOTAS	83,048,823
TOTAL EGRESOS 132,754,551	132,754,551
<b>SALDO AL 31.12.23</b>	<b>70,713,653</b>

**COOPACSI**  
 Cooperativa de Ahorro y Crédito

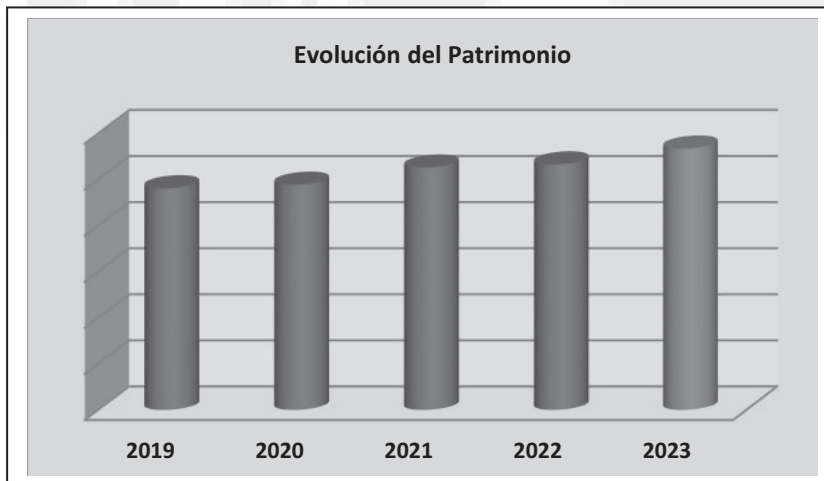
**DATOS ESTADISTICOS**

**Gráfico N°1**



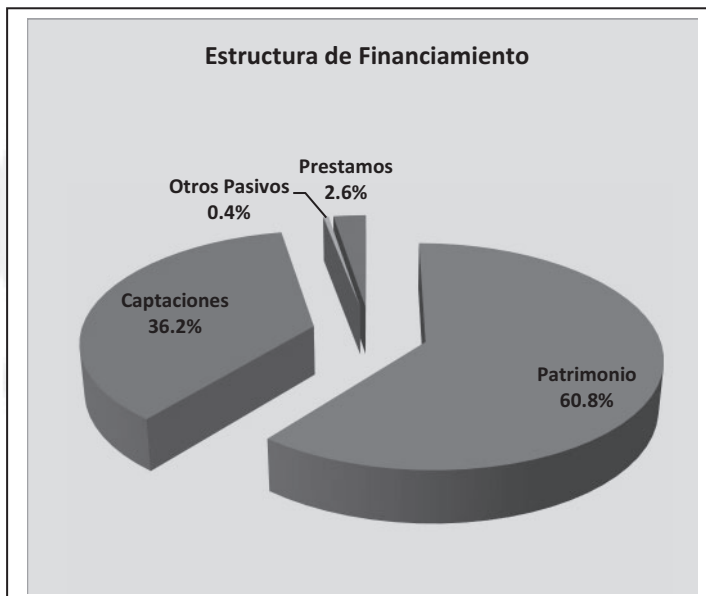
El Capital social registró un saldo al 31.12.23 de \$5.355.932.367, a la misma fecha de corte para el periodo 2022 el capital social registró un saldo de \$5.106.891.090 (a valor nominal). Al actualizar este valor por variación de IPC de 4.8%, queda en \$5.352.021.862.

**Gráfico N°2**



El Patrimonio de COOPACSI registró un saldo al 31.12.23 de \$5.766.582.904, al mismo corte del periodo 2022 se registró \$5.424.595.383, valores comparados en términos nominales. Aplicado un factor de corrección según IPC de 4.8%, este cierra en \$5.684.975.961.-

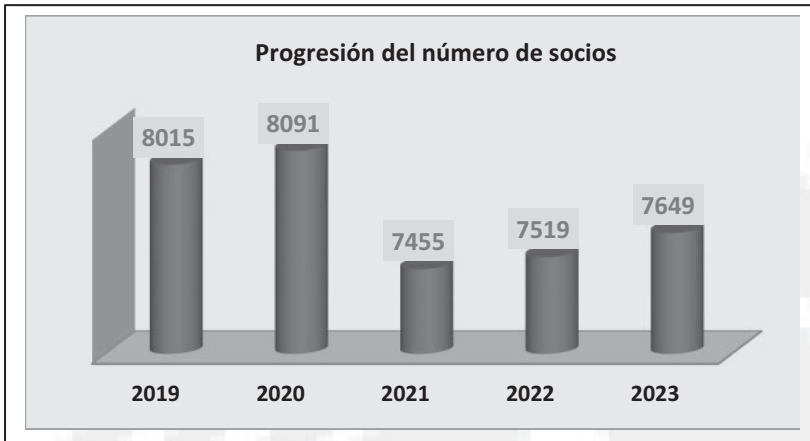
**Gráfico N°3**



De las fuentes de financiamiento, las captaciones compuestas por depósitos a plazo y libretas de ahorro representan un 36%, otros pasivos un 0.4%, préstamos 2.6%, siendo nuestra fuente de financiamiento más significativa el patrimonio que representa un 60.8%. Comparativamente, al cierre del ejercicio 2022, el patrimonio representaba el 63% de las fuentes de financiamiento, esto se explica por la expansión de la cartera de colocaciones (ver gráfica N° 5)



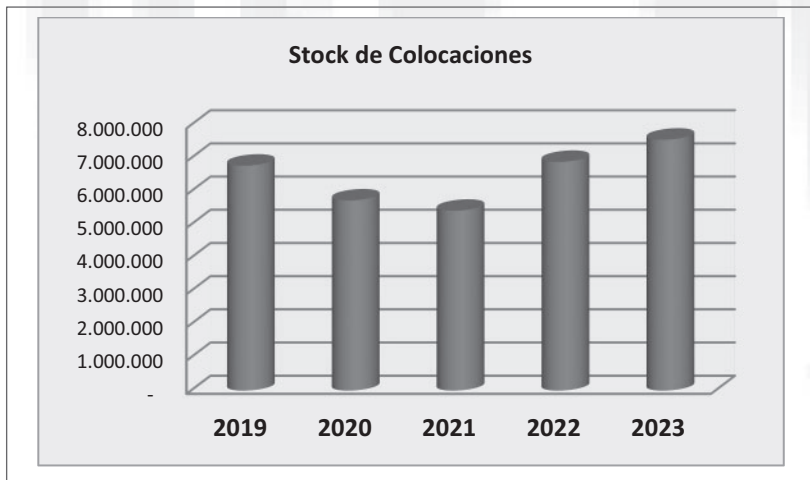
**Gráfico N°4**



Al 31.12.23, la cartera de socios registra un total 7.649 socios vigentes.

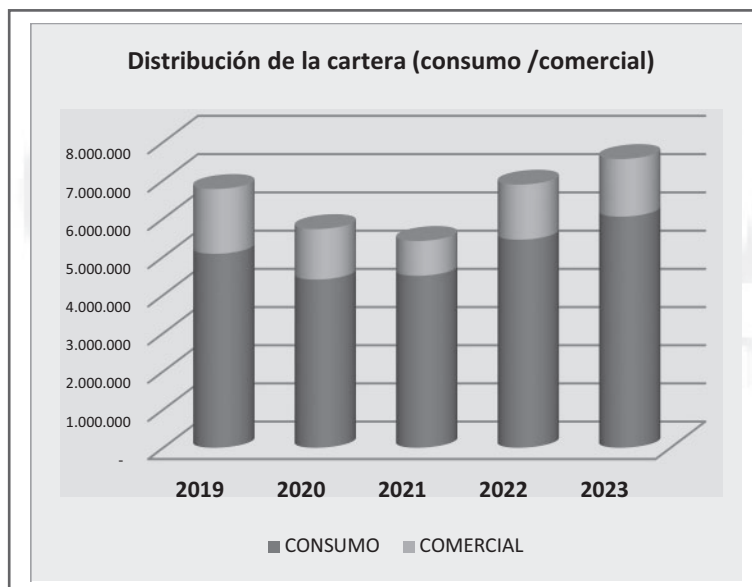
El ingreso de nuevos socios es de 455 socios, por otra parte renunciaron un total de 391 socios. Del total de socios renunciados, 51 corresponde a socios fallecidos, 5 exclusiones por morosidad y 335 a renunciaciones voluntarias.

**Gráfico N°5**



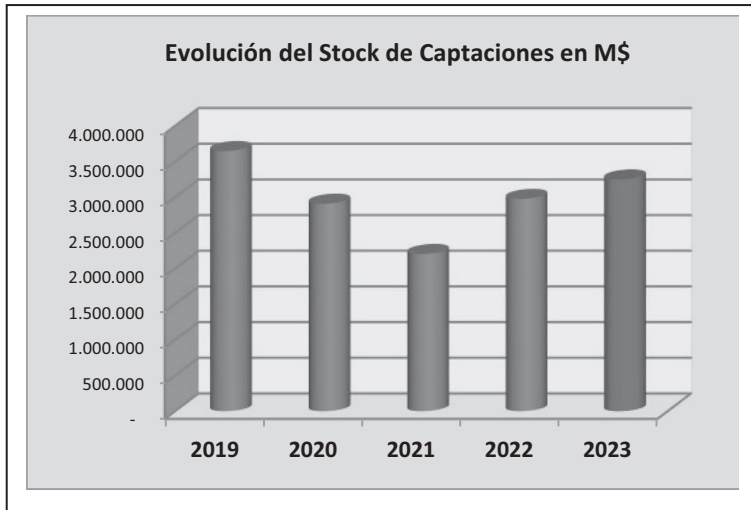
Las colocaciones totales registraron un saldo al 31.12.23 de \$7.557.416.988, a la misma fecha de corte del año 2022, las colocaciones cerraron en \$6.887.777.857, lo cual representa un crecimiento en términos nominales del 9.72% y de 4.7% en términos reales (corregido monetariamente)

**Gráfico N°6**



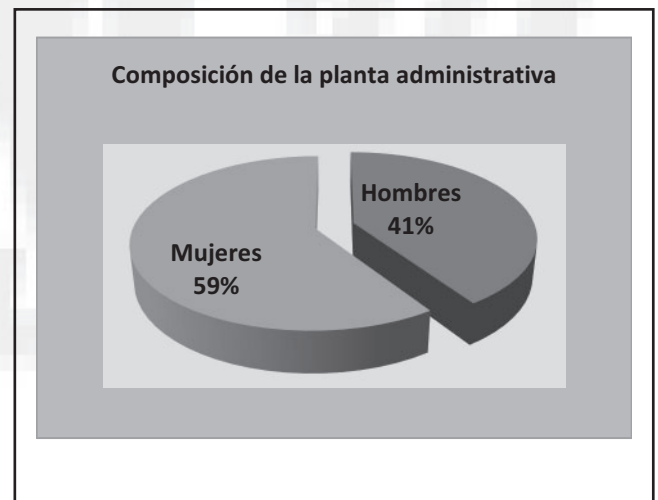
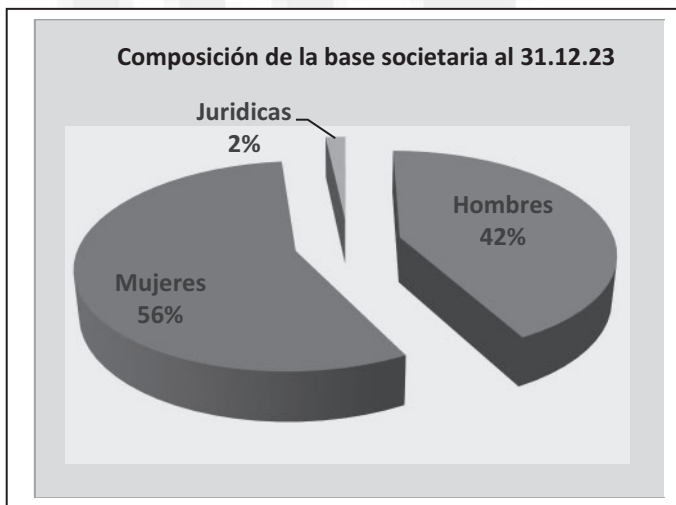
Al cierre del ejercicio 2023, la cartera de créditos de consumo registró un saldo de \$6.048.114.705, lo cual representa 80% del total de colocaciones. En tanto la cartera de créditos comerciales registró un saldo de \$1.509.430.377, lo que representa un 20%. Ambos segmentos presentaron un crecimiento que en conjunto representan un 9.72% en términos nominales.

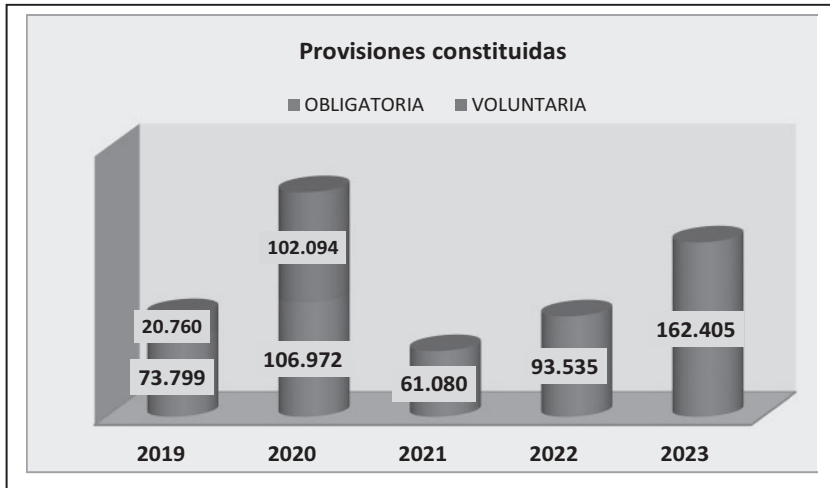
**Grafico N°7**



El Stock de captaciones compuesto por depósitos a plazo y libretas de ahorro aumentaron en un 14.4% en términos nominales y 9.1% en términos reales (corregido monetariamente) en comparación con el año 2022, cerrando este ítem en \$3.246.842.638.

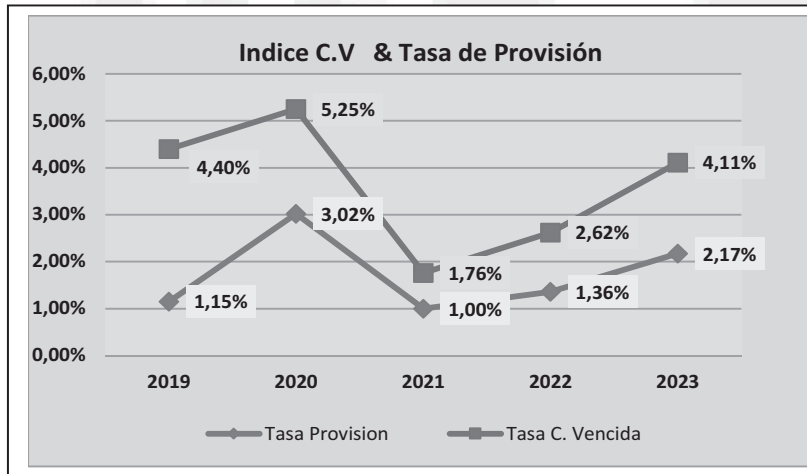
**Gráfico N°8**



**Gráfico N° 9**


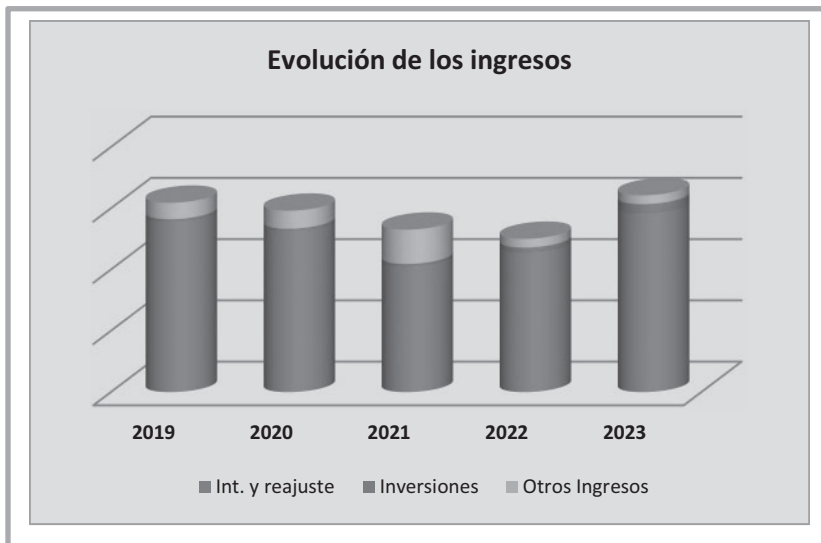
Al cierre del ejercicio 2023, las provisiones obligatorias según clasificación de riesgo definida en la RAE 1321 ascendieron a \$162.405.095, al cierre del ejercicio 2022, las provisiones constituidas ascendieron a \$93.534.569 en términos nominales y \$98.024.228 en términos reales (valor corregido monetariamente).

*La alta administración consideró que las provisiones constituidas son suficientes y cubren los posibles riesgos por no pago, por lo tanto no se constituyen provisiones adicionales.*

**Gráfico N°10**


Al cierre del ejercicio 2023, las colocaciones en cartera vencida ascendieron a \$310.602.676, lo que al relacionarlo con el total de la cartera de colocaciones, da un indicador de 4.11%. Esta cartera está representada por aquellos créditos cuya mora supera los 90 días. Este mismo indicador, al cierre del ejercicio 2022, cerró en 2.62% por un total de \$189.566.394 (valor corregido monetariamente). Por su parte el índice de riesgo cerró en 2.17%, de acuerdo a escala fijada en la RAE 1321.

GRAFICA N°11: TIPO DE CARTERA		2023 (nominales)	2022 (nominales)	TASA DE PARTICIPACION POR SEGMENTO 2023	Variación en el stock 2022-2023	Tasa C.V	
						2023	2022
CONSUMO	Consumo Descuento Planilla	3,021,529,162	2,718,357,994	39.98%	11.15%	2.37%	0.40%
	Consumo Integral	142,607,794	182,973,536	1.89%	-22.06%	7.21%	7.81%
	Consumo pago directo	2,883,849,655	2,544,589,110	38.16%	13.33%	1.67%	1.40%
COMERCIAL	Mi pyme	1,509,430,377	1,441,857,217	19.97%	4.69%	12.0%	7.52%
<b>Total stock</b>		<b>7,557,416,988</b>	<b>6,887,777,857</b>		<b>9.72%</b>	<b>4.11%</b>	<b>2.62%</b>
En valores reales (corregido monetariamente)		<b>7,557,416,988</b>	<b>7,218,391,194</b>		<b>4.7%</b>		

**Gráfico N°11**


Los ingresos totales durante el ejercicio 2023 aumentaron un 34.54% en términos nominales y 28.38% en términos reales (corregido monetariamente) en relación al ejercicio 2022.

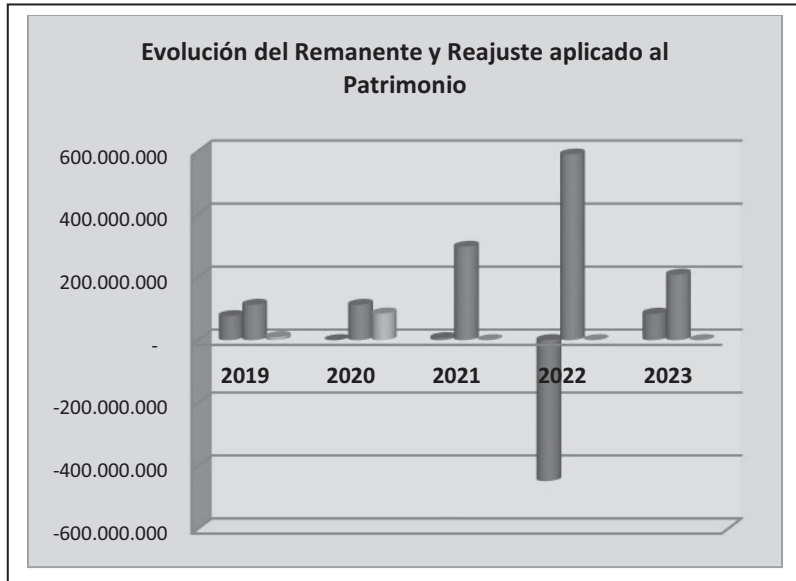
**Gráfico N°12**


El gasto operacional total aumentó en 7.6% (en términos reales) en comparación al ejercicio 2022, este crecimiento se explica principalmente por el aumento del ítem pagos de intereses, que corresponde a lo pagado en intereses de depósitos a plazo y libretas de ahorro, cuyo incremento fue de 61.8%, en tanto los gastos por concepto de remuneraciones, administración, se mantuvieron estables. Por otra parte, al relacionar el gasto operacional sobre los activos totales, se situó en 11.95%. Al cierre del ejercicio 2022, este indicador cerró en 11.59%.

Año	Int. y reajustes	Remuneraciones	Administracion	Dep. y Amort	Castigos y condon.	Total gastos
2019	123,558,191	758,400,356	314,035,200	49,457,857	-	1,245,451,604
2020	103,063,977	641,845,330	252,636,764	44,619,086	9,628,876	1,042,165,157
2021	74,920,910	569,573,623	229,241,453	56,647,522	9,557,485	930,383,508
2022	189,148,092	596,819,175	224,108,619	43,078,994	618,141	1,053,154,880
2023	306,079,314	575,470,942	208,366,188	43,789,858	59,943,760	1,133,706,302



**Gráfico N°13**



Al cierre del ejercicio 2023, después de tres periodos anteriores muy complejos y sin haber superado en su totalidad las consecuencias ocasionadas en la economía, con motivo de la pandemia e inestabilidad interna en el país, se presenta el balance al 31.12.23 con una utilidad adistribuir de \$83.736.615.

Comparativamente, al cierre del ejercicio 2022, el resultado fue de una pérdida de \$469.084.385.

## MEMORIA DE JUNTA DE VIGILANCIA

Junto con saludar a los socios, esta Junta de Vigilancia, compuesta por tres miembros titulares, en cumplimiento a lo establecido en las normativas aplicadas a las cooperativas, informa los resultados de su gestión para el año 2023, sobre el rol principal asignado a nuestro estatuto, de revisión y fiscalización, a fin de garantizar la integridad de la información con la que se generan los estados financieros:

Así, nuestra gestión se enfocó en dos aspectos principales:

**1.- Aspectos societarios:** Un objetivo importante de la Junta de Vigilancia es velar por el sentido social de la cooperativa, aspecto principal que permite diferenciarla del resto del sistema financiero, en el sentido de relevar la importancia que en las decisiones, servicios y atención que brinda, se considere la voz y necesidades de los socios que la componen.

Para este efecto, se recogió de parte de los socios, en cada una de nuestras oficinas, las cartas de sugerencias, reclamos y/o felicitaciones. En el caso de que un socio manifestara alguna inquietud o molestia fue contactado, y luego, se le comunicó a la administración, para buscar todos los medios posibles de solución. De esta manera, las inquietudes de los socios llegaron a los escalafones de la administración que podían otorgarles soluciones.

También, se participó de las reuniones informativas con los socios, permaneciendo atentos a las inquietudes que ellos manifestaron y el cumplimiento por parte del Consejo de Administración en la entrega fidedigna de la información.

Por otra parte, se estuvo supervisando el proceso de entrega de beneficios acordados en Junta General de Socios para sus fondos solidarios, ya sea en cuanto a difusión, plazos, como en la correcta aplicación de los reglamentos.

Por último, destacamos el rol que tuvo la Junta de Vigilancia en pro del cumplimiento estatutario en el proceso de la Junta General de Socios, ya sea en la forma en cómo se da cuenta de la gestión, como también de la fiscalización del proceso electoral.

### **2.- Aspectos financiero – contable:**

**a) Estados financieros:** La Junta de Vigilancia efectuó el control interno para determinar la veracidad y consistencia de los estados del periodo en revisión a través de los siguientes controles:

- revisión mensual de las conciliaciones bancarias.
- verificación de existencia de documentos valorados (pagarés y mutuos hipotecarios) que sustentan las colocaciones de créditos.
- ejecución de arqueo de caja (conteo de dineros, control de documentos de respaldos).
- inventario anual de insumos en casa matriz: se efectuó revisión de existencia de los valores registrados en insumos y el estado de conservación de éstos.
- control de activo fijo: se verificó que los activos fijos estén con los seguros correspondientes al día.

- control presupuestario: se realizó una revisión permanente del control presupuestario, verificando que los gastos se hubiesen realizado de acuerdo a lo autorizado por el Consejo de Administración en el presupuesto anual y además, estén respaldados formalmente con sus respectivas boletas o facturas.

**b) Cumplimiento normativo:** En este sentido existió una supervisión sobre las exigencias a las que está sometida nuestra organización, ya sea por el Daes, Sernac Financiero, UAF, SII, Dirección del Trabajo, etc., con objeto de evitar multas o sanciones ante posibles incumplimientos.

Entre las exigencias del DAES, inspeccionamos, como lo indica la RAE 1321, la existencia de: libro de retiros de socios, rendición de fondo solidario, entre otros.

En relación a la normativa laboral, revisamos contratos, finiquitos, pagos de imposiciones, aplicación de seguros de cesantía, control de horarios, etc.

**c) Relación con auditores externos:** dentro de nuestro periodo 2023, mantuvimos entrevistas con los auditores externos que llevaron a cabo la auditoria de los estados financieros (Ceya Auditores).

Dada a conocer nuestra gestión de fiscalización, sólo nos queda agradecer la confianza depositada en nosotros, al ser elegidos por ustedes como sus representantes y su voz en la organización, lo que nos hace sentir muy comprometidos en cumplir con responsabilidad, lealtad y respeto a todos nuestros socios. Además, valoramos el compromiso de los socios con nuestra cooperativa a través de los años, gracias al cual nuestra organización se ha mantenido, consolidado y logrado importantes avances.

Nos despedimos cordialmente de ustedes.

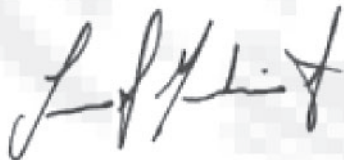
JUNTA DE VIGILANCIA

## CERTIFICADO DE JUNTA DE VIGILANCIA

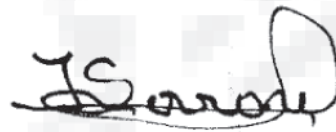
La Junta de Vigilancia que suscribe de conformidad a lo señalado en el Art. N°62 R.A. Exenta N°1321, emanado por el Departamento de Cooperativas, con fecha 11 de junio de 2013, y de acuerdo a lo dispuesto en el Art. 73 del Estatuto social, certifica que:

Haber revisado: Arqueos de caja, conciliaciones bancarias, inventarios de documentos valorados, informes fondos solidarios, inventario de existencias y estados financieros del ejercicio comprendido entre el 1 de enero al 31 de diciembre de 2023, verificando la realización y consistencia de éstos.

Habiendo comprobado que las cifras que éstos contienen guardan relación con los libros de contabilidad y sus respectivos respaldos, esta Junta le da su aprobación. En mérito de lo anterior, dichos estados financieros pueden ser presentados ante la Junta General de Socios.



**Luis Medina Aguirre**  
Presidente



**Irene Saravia Vergara**  
Vicepresidenta



**Nelly Valderas Henríquez**  
Secretaria

Viña del Mar, abril 01 de 2024.



# COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SANTA INÉS LTDA.



# COOPACSI

Cooperativa de Ahorro y Crédito

## ESTADOS FINANCIEROS AL

**31 DE DICIEMBRE DE 2023**

## Informe de los auditores independientes

Señores

Socios de

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SANTA INÉS LTDA.**

### Opinión

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

En nuestra opinión, los mencionados estados financieros presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación financiera de **Cooperativa de Ahorro y Crédito Santa Inés Ltda.** al 31 de diciembre de 2023 y 2022 y los resultados de sus operaciones y sus flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas, de acuerdo con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en Chile vigentes hasta el 31 de diciembre de 2012 descrita en la Nota 2.a).

### Base para la opinión

Efectuamos nuestras auditorías 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 nuestra auditoría de los estados financieros se nos requiere ser independientes de Cooperativa de Ahorro y Crédito Santa Inés Ltda. 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 un asunto – Base de contabilización

Como se analiza en la Nota 2 a) los estados financieros Cooperativa de Ahorro y Crédito Santa Inés Ltda., prepara sus estados financieros de acuerdo con Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en Chile, que difiere de las Normas Internacionales de Información Financiera vigentes en Chile para los Estados Financieros emitidos a contar del 31 de diciembre de 2013. Nuestra opinión no se modifica con respecto a este asunto.

### Otros asuntos

Este informe es únicamente para información y uso del Directorio, Socios y Administración de Cooperativa de Ahorro y Crédito Santa Inés Ltda., y no tiene por propósito ser y no debiera ser utilizado por ningún otro que no sean las partes especificadas.

## **Responsabilidad de la Administración por los estados financieros**

La Administración de **Cooperativa de Ahorro y Crédito Santa Inés Ltda.** es responsable por la preparación y presentación razonable de estos estados financieros de acuerdo con Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en Chile vigentes hasta el 31 de diciembre de 2012. 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 de **Cooperativa de Ahorro y Crédito Santa Inés Ltda.** 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 Santa Inés Ltda.** para continuar como una empresa en marcha, al menos por doce meses posteriores 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 u 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 de 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 Santa Inés 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 de **Cooperativa de**

**Ahorro y Crédito Santa Inés Ltda.**, 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 **Cooperativa de Ahorro y Crédito Santa Inés Ltda.** para continuar como una empresa en marcha por un periodo 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.

**CEYA CHILE**

**CONSULTORES Y AUDITORES DE EMPRESAS LTDA.**



Franco Dall'Orso B.

Socio

Valparaíso, 28 de marzo de 2024

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SANTA INÉS LTDA.**  
**Balances Generales al 31 de diciembre de 2023 , 2022**

<b>ACTIVOS</b>	<b>Notas</b>	<b>2023 (\$)</b>	<b>2022 (\$)</b>
<b>DISPONIBLES</b>	<b>5</b>	<b>132.915.271</b>	<b>155.406.033</b>
<b>COLOCACIONES</b>			
Créditos comerciales		1.328.917.947	1.375.800.594
Créditos de consumo		5.917.896.365	5.653.024.206
Otras colocaciones vigentes		0	0
Cartera vencida		310.602.676	189.566.394
<b>Total colocaciones</b>		<b>7.557.416.988</b>	<b>7.218.391.194</b>
Menos: Provisiones sobre colocaciones	7	(162.405.095)	(98.024.228)
<b>Total colocaciones netas</b>	<b>6</b>	<b>7.395.011.893</b>	<b>7.120.366.966</b>
<b>INVERSIONES</b>			
Inversiones financieras		673.195.942	566.812.155
Bienes recibidos en pago o adjudicados		0	0
Inversiones en otras sociedades		8.620.523	8.737.829
<b>Total inversiones</b>	<b>8</b>	<b>681.816.465</b>	<b>575.549.984</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>9</b>	<b>145.532.523</b>	<b>74.898.336</b>
<b>ACTIVO FIJO FÍSICO</b>	<b>10</b>	<b>1.132.566.340</b>	<b>1.157.942.315</b>
<b>TOTAL ACTIVOS</b>		<b>9.487.842.492</b>	<b>9.084.163.634</b>

Las notas adjuntas números 1 a la 22 forman parte integral de estos estados financieros



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SANTA INÉS LTDA.**  
**Balances Generales al 31 de diciembre de 2023 , 2022**

<b>PASIVOS</b>	<b>Notas</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
		<b>(\$)</b>	<b>(\$)</b>
<b>DEPÓSITOS, CAPTACIONES Y OTRAS OBLIGACIONES</b>			
Depósitos y captaciones	11	3.246.842.638	2.975.210.571
Otras obligaciones a la vista o a plazo	12	187.789.915	229.052.804
<b>Total captaciones y otras obligaciones</b>		<b>3.434.632.553</b>	<b>3.204.263.375</b>
<b>PRESTAMOS Y OBLIGACIONES CONTRAÍDAS (Corto Plazo )</b>			
	13	79.144.307	35.075.187
<b>OTROS PASIVOS</b>			
	14	0	0
<b>PROVISIONES ( POR GASTOS Y FUNCIONARIOS) 15</b>			
		41.178.357	36.823.018
<b>PRESTAMOS Y OBLIGACIONES CONTRAÍDAS (Largo Plazo )</b>			
	13	166.304.371	123.026.093
<b>TOTAL PASIVOS</b>		<b>3.721.259.588</b>	<b>3.399.187.673</b>
<b>PATRIMONIO</b>			
Capital pagado		5.355.932.367	5.352.021.862
Reserva Revalorización Capital Propio		0	0
Reserva legal		323.521.732	791.035.919
Fondo 2% Reserva devoluciones		3.392.190	11.002.565
Resultado Acumulado		0	0
Resultado del ejercicio		83.736.615	-469.084.385
<b>Total patrimonio neto</b>	16	<b>5.766.582.904</b>	<b>5.684.975.96</b>
<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>		<b>9.487.842.492</b>	<b>9.084.163.634</b>

Las notas adjuntas números 1 a la 22 forman parte integral de estos estados financieros

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SANTA INÉS LTDA.**
**Estados de Resultados por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 , 2022**

<b>RESULTADOS OPERACIONALES</b>	<b>Notas</b>	<b>2023</b> (\$)	<b>2022</b> (\$)
Ingresos por intereses y reajustes		1.460.349.670	1.142.731.410
Ingresos por inversiones		73.181.834	36.830.404
Otros ingresos de operación		72.691.874	71.597.625
<b>Total ingresos de operación</b>		<b>1.606.223.378</b>	<b>1.251.159.439</b>
Menos:			
Gastos por intereses y reajustes		(306.079.314)	(189.148.092)
<b>Margen operacional bruto</b>		<b>1.300.144.064</b>	<b>1.062.011.347</b>
Remuneraciones y gastos del personal	17	(575.470.942)	(596.819.175)
Gastos de administración y otros		(208.366.188)	(224.108.619)
Castigos y condonaciones		(59.943.760)	(618.141)
Depreciaciones y amortizaciones		(43.789.858)	(43.078.994)
<b>Margen operacional neto</b>		<b>412.573.316</b>	<b>197.386.418</b>
Provisiones sobre activos riesgosos		(157.141.400)	(97.035.167)
Castigos colocaciones ejercicio		(5.699.019)	(34.463.480)
Recuperación colocaciones castigadas		22.480.823	24.855.267
<b>Resultado operacional</b>		<b>272.213.720</b>	<b>90.743.038</b>
<b>RESULTADOS NO OPERACIONALES</b>			
Ingresos no operacionales		23.074.661	26.628.979
Gastos no operacionales		(883.975)	( 172.919)
Corrección monetaria ( Fluctuación valores)		(207.857.162)	( 617.241.897)
Actualización cuentas de resultados		(2.810.629)	30.980.097
<b>Resultado antes de impuesto</b>		<b>83.736.615</b>	<b>(469.062.702)</b>
Impuesto a la renta		0	(21.683)
<b>REMANENTE ( DEFICIT ) DEL AÑO</b>		<b>83.736.615</b>	<b>(469.084.385)</b>

Las notas adjuntas números 1 a la 22 forman parte integral de estos estados financieros

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SANTA INÉS LTDA.**
**Estados de flujo de efectivo por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022**

	2023	2022
<b>FLUJO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE LA OPERACIÓN</b>	(\$)	(\$)
Utilidad del ejercicio	83.736.615	( 469.084.385)
<b>Cargos (Abonos) que no significan movimientos de efectivo</b>		
Depreciaciones y amortizaciones	43.789.858	43.078.994
Provisiones por activos riesgosos	157.141.400	97.035.167
Castigo colocaciones ejercicio y condonaciones	65.642.779	35.081.621
Corrección monetaria	207.857.162	617.241.897
Corrección monetaria cuentas de resultado	2.810.629	( 30.980.098)
Impuesto a la renta	0	21.683
Otros cargos(abonos) que no son flujo	(196.351.726)	(36.310.399)
Variación neta de intereses, reajustes y comisiones	(127.140.897)	(113.584.388)
<b>Flujo operacional</b>	<b>237.485.820</b>	<b>142.500.092</b>
<b>FLUJO DE INVERSIONES</b>		
(Aumento) Disminución neta de colocaciones	(669.639.131)	(1.502.320.839)
(Aumento) Disminución neta de inversiones	(132.344.649)	394.158.600
Dividendos recibidos de inversiones en sociedades	(282.900)	0
Ventas de activos fijos	36.295	10.765.671
Compras de activos fijos	(16.382.121)	( 24.257.278)
(Aumento) Disminución neta de otros activos y pasivos	74.064.645	8.529.939
<b>Flujo de inversiones</b>	<b>(744.547.861)</b>	<b>(1.113.123.907)</b>
<b>FLUJO DE FINANCIAMIENTO</b>		
Aumento (Disminución) de depósitos y captaciones	407.901.253	1.030.887.398
Aumento (Disminución) de otras obligaciones a la vista o a plazo	(30.771.920)	43.683.843
Aumento (Disminución) de otros pasivos de corto plazo	0	(283.777)
Aumento (Disminución) provisiones y gastos por funcionarios	6.041.889	4.331.173
Prestamos obtenidos a Largo Plazo	87.347.398	158.101.280
Aumento Capital	348.131.260	359.068.669
Disminuciones del capital	(341.538.091)	(549.134.511)
Distribución de excedentes	0	(5.438.702)
<b>Flujo de financiamiento</b>	<b>477.111.789</b>	<b>1.041.215.37</b>
<b>FLUJO NETO TOTAL DEL EJERCICIO</b>	<b>(29.950.252)</b>	<b>70.591.558</b>
<b>Efecto inflación sobre el efectivo</b>	<b>7.459.490</b>	<b>8.910.209</b>
<b>Variación efectivo y efectivo equivalente</b>	<b>(22.490.762)</b>	<b>79.501.767</b>
<b>Efectivo inicial</b>	<b>155.406.033</b>	<b>75.904.266</b>
<b>Saldo Final del Efectivo y Efectivo Equivalente</b>	<b>132.915.271</b>	<b>155.406.033</b>

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SANTA INÉS LIMITADA**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 y 2022**

**NOTA 1: CONSTITUCIÓN DE LA COOPERATIVA.**

La personalidad jurídica de la Cooperativa fue autorizada por Decreto N° 243 de fecha 11 de marzo de 1954 del Ministerio de Economía, entonces bajo el nombre de Sociedad de Ahorros Santa Inés Limitada.

Por R.M. N°30 del 22 de abril de 1999, se aprueba reforma integral del Estatuto de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santa Inés Limitada, que podrá usar la sigla “COOPACSI LTDA.”

La Cooperativa tiene por objeto:

- a) Promover y recibir el ahorro metódico de sus cooperados mediante acciones, planes de ahorro, según líneas de crédito, cuotas de ahorro reajustables y en general cualquier forma que autorice la ley y las normas dictadas por la autoridad competente.
- b) Otorgar préstamos a sus cooperados de acuerdo a las normas y políticas que determinen los organismos directivos, considerando las posibilidades económicas y financieras de la institución y de acuerdo a las normas vigentes.

**NOTA 2: CRITERIOS CONTABLES APLICADOS**

Los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2023 y 2022 han sido preparados de acuerdo a las instrucciones impartidas por el Departamento de Cooperativas del Ministerio de Economía Fomento y Turismo.

**a) Período**

Los Estados Financieros por el ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2023 y 2022 han sido preparados de acuerdo a principios de contabilidad generalmente aceptados, instrucciones impartidas por el Banco Central de Chile y por la Subsecretaría de Economía y Empresas de Menor Tamaño del Ministerio de Economía, Fomento y Turismo, por los períodos terminados en esas fechas.

**b) Bases de preparación**

Con el objeto de permitir una clara comparación con el mismo período del año anterior, las cifras correspondientes al ejercicio 2023 se presentan actualizadas de acuerdo a las normas impartidas por el Servicio de Impuestos Internos para corrección monetaria en 4.8%.

**c) Bases de conversión**

Los activos y pasivos en Unidades de Fomento (U.F.) han sido traducidos al peso chileno a los

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SANTA INÉS LIMITADA**
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 y 2022**

tipos de cambio vigentes a la fecha de cierre de los estados financieros de acuerdo al siguiente detalle.

<u>Fecha</u>	<u>31-12-2023</u>	<u>31-12-2022</u>
Unidad de fomento	\$ 36.789.36	\$ 35.110.98

**d) Provisiones por activos riesgosos**

La Cooperativa mantiene provisiones de acuerdo a artículo 104 RAE 1321 por \$ 162.405.095. A igual fecha del año anterior, estas provisiones alcanzaron un monto de \$93.534.569, actualizado, \$98.024.228.-. Los activos se presentan netos de estas provisiones. En el presente ejercicio se ha originado un cargo a resultados por \$ 157.141.400. A igual fecha el año anterior, el abono a resultado fue de \$ 97.035.167 actualizado.

**e) Inversiones.**

Los fondos mutuos se valorizan al valor de la cuota a la fecha de cierre de los presentes estados financieros.

Los depósitos a plazo mantenidos por la Cooperativa son registrados al monto de la Inversión, incluyendo los intereses devengados al cierre del ejercicio

**f) Activos fijos**

El activo fijo se presenta valorizado al costo corregido monetariamente y neto de depreciaciones calculadas linealmente sobre la base de los años de vida útil de los respectivos bienes.

**g) Método de depreciaciones y amortizaciones**

El método de depreciaciones aplicado sobre los activos fijos de la cooperativa es el denominado "Método Lineal", originándose por este concepto en el presente ejercicio un cargo a resultados de \$ 43.789.858.- A igual fecha el año anterior, el cargo a resultados por depreciaciones fue de \$ 43.078.994 .- actualizado.

**h) Corrección monetaria (fluctuación de valores)**

El capital propio, el activo fijo y otros saldos no monetarios, se presentan actualizados de acuerdo con la variación del Índice de Precios al Consumidor (IPC).

Las cuentas de resultado se presentan corregidas monetariamente, según lo dispuesto en Resolución Exenta N° 1321 de fecha 11 de junio de 2013 emitida por el Departamento de Cooperativas. Dicha corrección monetaria no afecta al resultado del ejercicio.

**i) Intereses y reajustes**

Las colocaciones y obligaciones se presentan con sus intereses y reajustes devengados hasta la fecha de cierre del ejercicio.



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SANTA INÉS LIMITADA**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 y 2022**

**j) Vacaciones del personal**

El costo anual de las vacaciones y los beneficios del personal se reconocen sobre base devengada de acuerdo a lo establecido en el Boletín Técnico N° 47 del Colegio de Contadores de Chile A.G.

**k) Efectivo y efectivo equivalente**

Para efectos de la preparación del estado de flujo de efectivo de acuerdo a lo señalado en el boletín técnico N° 65 del Colegio de Contadores de Chile A.G., la Cooperativa ha considerado como efectivo y efectivo equivalente los saldos de caja y banco.

La elaboración del estado de flujos de efectivo se realiza en base al método indirecto, en el que a partir del resultado de la Cooperativa se incorporan o deducen resultados no monetarios y los ingresos y gastos asociados con flujos de efectivo de actividades operacionales, de inversión o financiamiento.

**Para su elaboración se toman en consideración los siguientes conceptos:**

- i) Flujos de efectivo: Las entradas y salidas de efectivo y de efectivo equivalentes.
- ii) Actividades operacionales: Corresponden a las actividades normales realizadas por la Cooperativa, así como otras actividades que no puedan ser calificadas como de inversión o de financiamiento.
- iii) Actividades de inversión: Corresponden a la adquisición, enajenación o disposición por otros medios, de activos a largo plazo y otras inversiones no incluidas en el efectivo y equivalente de efectivo.
- iv) Actividades de financiamiento: Las actividades que producen cambios en el tamaño y composición del patrimonio neto y que no forman parte de las actividades operacionales ni de inversión.

**NOTA 3: CAMBIOS CONTABLES**

El Colegio de Contadores de Chile de acuerdo al boletín N° 81, estableció la obligatoriedad en la adopción de las Normas Internacionales de Información Financiera (IFRS) para los estados financieros a partir de 2013.

Sin embargo, esta obligatoriedad no se hace extensiva para las Cooperativas no supervisadas por la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras, por lo que se siguen rigiendo por Principios Contables Generalmente Aceptados.

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SANTA INÉS LIMITADA**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 y 2022**

**NOTA 4: CORRECCIÓN MONETARIA –“Fluctuacion de Valores”**

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 h) durante el año 2023 se ha producido un cargo neto a resultados ascendente a \$ 207.857.162; de cargo actualizado en 2022 \$ 617.241.897.- de acuerdo al siguiente detalle:

<b>Actualización de :</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
	<b>\$</b>	<b>\$</b>
Activos no monetarios	53.428.948	132.756.566
Pasivos no monetarios	(0)	(0)
Patrimonio	(257.247.504)	(688.188.850)
<b>(Cargo) abono neto a resultados</b>	<b>(203.818.556)</b>	<b>(555.432.284)</b>
Actualizado	(207.857.162)	(617.241.897)

La aplicación de las normas de corrección monetaria a las cuentas de resultados signifioco un cargo neto a resultados en 2023 ascendente a \$ 2.810.629.- y un abono en resultado de \$ 30.980.097 actualizado en 2022.

(Cargo) abono neto a resultados	(2.810.629)	30.980.097
<b>(Cargo) abono neto a resultados</b>	<b>(2.810.629)</b>	<b>30.980.097</b>

**NOTA 5: DISPONIBLE**

Al 31 de diciembre de 2023 el saldo de esta cuenta asciende a \$ 132.915.271.- y de \$ 155.406.033.- para el ejercicio 2022.

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SANTA INÉS LIMITADA**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 y 2022**

**NOTA 6: COLOCACIONES**

La composición de este rubro al 31 de diciembre de 2023 y 2022 valorizadas según lo descrito en la nota N° 2 i) es la siguiente:

Detalle	2023 \$	2022 \$
<b>Créditos comerciales</b>	<b>1.328.917.947</b>	<b>1.312.786.826</b>
Créditos comerciales corto plazo	524.224.511	426.225.201
Créditos comerciales largo plazo	804.693.436	886.561.625
<b>Créditos consumo</b>	<b>5.917.896.365</b>	<b>5.394.107.067</b>
Créditos consumo corto plazo	2.149.909.222	1.709.687.291
Créditos consumo largo plazo	3.767.987.143	3.684.419.776
<b>Préstamos vencidos</b>	<b>310.602.676</b>	<b>180.883.964</b>
Créditos comerciales vencidos	180.512.430	129.070.391
Créditos consumo vencidos	130.090.246	51.813.573
<b>Total colocaciones</b>	<b>7.557.416.988</b>	<b>6.887.777.857</b>
(-) Provisión sobre colocaciones	( 162.405.095)	(93.534.569)
<b>Total colocaciones netas</b>	<b>7.395.011.893</b>	<b>6.794.243.288</b>
<b>Actualizado</b>		<b>7.120.366.966</b>

DETALLE DE COLOCACIONES A 31/12/2023			
COLOCACIONES COMERCIALES			
Tipo	0-360	361-3600	TOTALES
Comercial Corto Plazo	\$ 91,597,005	\$ -	\$ 91,597,005
Comercial Largo Plazo	\$ 431,250,782	\$ 770,756,327	\$ 1,202,007,109
Interés Devengado 31/12/2023	\$ 1,376,724	\$ 33,937,109	\$ 35,313,833
Cartera Vencida 31/12/2023	\$ 180,512,430	\$ -	\$ 180,512,430
<b>TOTALES 31/12/2023</b>	<b>\$ 704,736,941</b>	<b>\$ 804,693,436</b>	<b>\$ 1,509,430,377</b>
COLOCACIONES CONSUMO			
Tipo	0-360	361-3600	TOTALES
Consumo Corto Plazo	\$ 380,106,959	\$ -	\$ 380,106,959
Consumo Largo Plazo	\$ 1,764,074,794	\$ 3,703,335,545	\$ 5,467,410,339
Interés Devengado 31/12/2023	\$ 5,727,469	\$ 64,651,598	\$ 70,379,067
Cartera Vencida 31/12/2023	\$ 130,090,246	\$ -	\$ 130,090,246
<b>TOTALES 31/12/2023</b>	<b>\$ 2,279,999,468</b>	<b>\$ 3,767,987,143</b>	<b>\$ 6,047,986,611</b>
<b>TOTAL CRÉDITOS</b>	<b>\$ 2,984,736,409</b>	<b>\$ 4,572,680,579</b>	<b>\$ 7,557,416,988</b>
INTERÉS POR COBRAR			
Tipo	0-360	361-3600	TOTALES
Comercial Corto Plazo	\$ 7,551,231	\$ -	\$ 7,551,231
Comercial Largo Plazo	\$ 232,292,800	\$ 225,688,379	\$ 457,981,179
Consumo Corto Plazo	\$ 34,177,802	\$ -	\$ 34,177,802
Consumo Largo Plazo	\$ 869,419,062	\$ 1,258,782,589	\$ 2,128,201,651
<b>TOTAL INTERÉS POR COBRAR</b>	<b>\$ 1,143,440,895</b>	<b>\$ 1,484,470,968</b>	<b>\$ 2,627,911,863</b>

La proyección de recaudación por colocaciones e intereses cuyo vencimiento están pactados para los próximos 12 meses asciende a \$ 4.128.177.304.-

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SANTA INÉS LIMITADA**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 y 2022**

**NOTA 7: PROVISIÓN SOBRE COLOCACIONES**

Al 31 de diciembre de 2023 la Cooperativa mantiene provisiones por \$ 162.405.095.- establecidas para cubrir eventuales pérdidas por activos riesgosos. A igual fecha el año anterior ascendió a \$ 98.024.228, actualizado.

El movimiento de esta cuenta registrado durante el 2023 y 2022 se resume como sigue:

	<b>2022</b>
<b>Saldos al 1 de Enero de 2022</b>	<b>54.148.798</b>
Provisiones constituidas ( Aumento con cargo a resultados)	106.914.520
Aplicación de las provisiones ( Castigos )	(18.641.396)
Liberación de las provisiones	(48.887.353)
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>93.534.569</b>

Saldo actualizado al 31 de diciembre de 2023	98.024.228
--	------------

	<b>2023</b>
<b>Saldos al 1 de Enero de 2023</b>	<b>93.534.569</b>
Provisiones constituidas ( Aumento con cargo a resultados)	157.769.067
Aplicación de las provisiones ( Castigos )	(3.830.775)
Liberación de las provisiones	(85.067.766)
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2023</b>	<b>162.405.095</b>

Conforme a las disposiciones de la Resolución Exenta N° 1321 de fecha 11 de junio de 2013 emitida por el Departamento de Cooperativas del Ministerio de Economía, Fomento y Turismo, la Cooperativa ha contabilizado el 100% de las provisiones y castigos según la metodología de clasificación de cartera, al 31 de diciembre de 2023, las provisiones constituidas corresponden a \$ 162.405.095.- del total de colocaciones e intereses devengados por cobrar al cierre del ejercicio. Para el año 2022 corresponden \$ 98.024.228 actualizados

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SANTA INÉS LIMITADA**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 y 2022**

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

<b>PROVISION 2022</b>							
Categ oria	Dias de mora	Monto en pesos(\$)	Monto Garantia	SubTotal	% de Provision	Provision	
A	0 a 15	5,709,147,762	1,165,457,174	4,543,690,588	0%	\$ -	
A-	16 a 30	548,188,745	244,092,821	304,095,924	1%	\$ 3,040,959	
B	31 a 60	113,278,931	53,277,941	60,000,990	10%	\$ 6,000,099	
B-	60 a 90	266,508,999	214,728,436	51,780,563	20%	\$ 10,356,113	
C	91 a 120	104,322,538	40,475,532	63,847,006	50%	\$ 31,923,504	
C-	121 a 180	65,592,359	42,663,447	22,928,912	70%	\$ 16,050,238	
D	181 y mas	80,738,523	51,667,794	29,070,729	90%	\$ 26,163,656	
<b>TOTALES</b>		<b>6,887,777,857</b>	<b>1,812,363,145</b>	<b>5,075,414,712</b>		<b>\$ 93,534,569</b>	
						<b>PROVISIONES VOLUNTARIAS</b>	<b>\$ -</b>
						<b>PROVISIONES TOTALES</b>	<b>\$ 93,534,569</b>
<b>PROVISION 2023</b>							
Categ oria	Dias de mora	Monto en pesos(\$)	Monto Garantia	SubTotal	% de Provision	Provision	
A	0 a 15	6,037,615,585	1,086,438,600	4,951,176,985	0%	\$ -	
A-	16 a 30	499,776,273	229,090,525	270,685,748	1%	\$ 2,706,857	
B	31 a 60	237,107,674	90,917,368	146,190,306	10%	\$ 14,619,031	
B-	60 a 90	369,902,084	269,321,609	100,580,475	20%	\$ 20,116,095	
C	91 a 120	101,040,619	38,645,262	62,395,357	50%	\$ 31,197,679	
C-	121 a 180	113,462,873	59,750,332	53,712,541	70%	\$ 37,598,779	
D	181 y mas	198,511,880	136,104,486	62,407,394	90%	\$ 56,166,655	
<b>TOTALES</b>		<b>7,557,416,988</b>	<b>1,910,268,182</b>	<b>5,647,148,806</b>		<b>\$ 162,405,095</b>	
<b>1 % Normativa</b>		<b>75.574.170</b>				<b>\$ -</b>	
						<b>PROVISIONES VOLUNTARIAS</b>	<b>\$ -</b>
						<b>PROVISIONES TOTALES</b>	<b>\$ 162,405,095</b>



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SANTA INÉS LIMITADA**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 y 2022**

**NOTA 8: INVERSIONES**

La composición de este rubro al 31 de diciembre de 2023 y 2022, valorizadas según lo descrito en la nota N° 2 e) es la siguiente:

Detalle	2023 \$	2022 \$
<b>INVERSIONES FINANCIERAS</b>	<b>673.195.942</b>	<b>540.851.293</b>
Depósitos a plazo Bancos	554.098.269	446.452.334
Documentos emitidos instituciones financieras regidas Ley Bancos (1)	0	0
Documentos emitidos instituciones financieras no regidas Ley Bancos	0	0
Fondos mutuos	119.097.673	94.398.959
<b>Actualizado</b>		<b>566.812.155</b>
	<b>2023 \$</b>	<b>2022 \$</b>
<b>INVERSIONES EN OTRAS SOCIEDADES</b>	<b>8.620.523</b>	<b>8.337.623</b>
Cuotas de participación - Fecrecoop Ltda.	2.409.970	2.127.070
Cuotas de participación - Financoop Ltda.	6.210.553	6.210.553
<b>Actualizado</b>		<b>8.737.829</b>
	<b>2023 \$</b>	<b>2022 \$</b>
<b>OTRAS INVERSIONES</b>		
Bienes recibidos en pago o adjudicados	0	0
<b>Total Inversiones</b>	<b>681.816.465</b>	<b>549.188.916</b>
<b>Actualizado</b>		<b>575.549.984</b>

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SANTA INÉS LIMITADA**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 y 2022**

**NOTA 9: OTROS ACTIVOS**

La composición de este rubro al 31 de diciembre de 2023 y 2022 es la siguiente:

<b>Detalle</b>	<b>2023</b> \$	<b>2022</b> \$
Préstamos al personal	28.770.196	39.740.685
Anticipo Honorarios	1.465.000	193.000
Intereses x cobrar prestamos al personal	0	62.117
Cuentas por cobrar cobranza	11.231.022	13.008.363
Cuentas por Cobrar Corfo	1.153	1.153
Software	2.098.091	2.802.993
Cuentas por cobrar Fogape	0	0
Garantías por arriendos	2.207.936	2.707.936
Seguros anticipados	8.230.027	5.693.126
Gastos Anticipados	605.450	396.934
Impuesto Provisional PPM	379.567	18.155
Valores por Liquidar Redcompra	0	80.136
Valores por liquidar Khipu	292.709	0
Valores por Liquidar	89.708.737	2.752.645
Gastos Capacitación x Recuperar	240.000	3.708.000
Derechos de marca	302.635	302.635
<b>Total otros activos</b>	<b>145.532.523</b>	<b>71.467.878</b>
<b>Actualizado</b>		<b>74.898.336</b>

**NOTA 10: ACTIVO FIJO**

Estos activos se mantienen valorizados según lo descrito en la nota 2 f) y los principales bienes incluidos en este rubro al 31 de diciembre de 2023 y 2022 son los siguientes:

<b>Detalle</b>	<b>2023</b> \$	<b>2022</b> \$
Bienes raíces	1.449.038.629	1.382.670.448
Equipos de computación	22.059.995	32.097.387
Muebles y útiles	55.521.601	78.576.640
Vehículos	26.466.877	15.243.530
<b>Sub Total</b>	<b>1.553.087.102</b>	<b>1.508.588.005</b>
(-) Depreciación acumulada	(420.520.762)	(403.681.215)
<b>Total Activo fijo neto</b>	<b>1.132.566.340</b>	<b>1.104.906.790</b>
<b>Actualizado</b>		<b>1.157.942.315</b>

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SANTA INÉS LIMITADA**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 y 2022**

**NOTA 11: DEPÓSITOS Y CAPTACIONES**

Al 31 de Diciembre 2023 y 2022 se compone como sigue:

Detalle	2023 \$	2022 \$
<b>Saldos acreedores a la vista</b>	<b>54.460.852</b>	<b>72.202.639</b>
Acreedores por retiro de libretas de ahorro	34.810.698	41.850.879
Acreedores por retiro parcial capital	1.735.158	25.204.037
Acreedores por Avenimiento	864.491	0
Acreedores por abono colocación cobranzas	2.529.403	294.452
Acreedores devolución cobertura corfo	2.496.425	930.324
Acreedores comisión fogape	412.650	298.568
Acreedores colocación fogape	731.012	351.486
Acreedores devolución cobertura Fogape	10.881.015	3.272.893
<b>Depósitos y captaciones de 30 a 89 días</b>	<b>2.007.773.061</b>	<b>1.912.941.727</b>
Depósitos a Plazo Socios (30-89 días)	1.329.391.570	862.308.942
Depósitos a Plazo Socios ( 90 días a 1 año)	0	130.594.692
Depósitos a Plazo No Socios (30-89 días)	678.381.491	658.981.095
Depósitos a Plazo No Socios ( 90 días a 1 año)	0	261.056.998
<b>Depósitos y captaciones a más de 1 año plazo</b>	<b>346.140.992</b>	<b>0</b>
Depositos y Captaciones a más de 1 año plazo	346.140.992	0
<b>Cuentas de ahorro a plazo</b>	<b>838.467.733</b>	<b>853.797.019</b>
Cuentas ahorro a plazo socios	697.274.833	716.200.561
Cuentas ahorro a plazo no socios	141.192.900	137.596.458
<b>Total</b>	<b>3.246.842.638</b>	<b>2.838.941.385</b>
<b>Actualizado</b>		<b>2.975.210.571</b>

Las libretas de ahorro y depósitos a plazo, si bien técnicamente corresponden a un pasivo corriente, podemos considerar parte de ellas, como una “Inversión corriente con carácter permanente”. Lo anterior nace de la demostración, de la permanencia (el no retiro de los ahorros), por un periodo superior a un año, para nuestro cálculo hemos considerado 3 años, luego al reclasificar se obtiene:

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SANTA INÉS LIMITADA**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 y 2022**

<b>Depositos y captaciones</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Corrientes (C/L)	\$ 1,368,956,847	\$ 1,536,056,605
Carácter permanente (L/P)	\$ 984,957,206	\$ 376,885,122
<b>Total depositos y captaciones</b>	<b>\$ 2,353,914,053</b>	<b>\$ 1,912,941,727</b>
<b>Cuentas de ahorro</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Corrientes (C/L)	\$ 341,649,029	\$ 426,967,331
Carácter permanente (L/P)	\$ 496,818,704	\$ 426,829,688
<b>Total depositos y captaciones</b>	<b>\$ 838,467,733</b>	<b>\$ 853,797,019</b>

**NOTA 12 OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA O A PLAZO**

Al 31 de Diciembre 2023 y 2022 se compone como sigue:

<b>Detalle</b>	<b>2023</b> \$	<b>2022</b> \$
Impuestos por pagar	2.418.681	1.379.082
Instituciones previsionales	9.026.479	7.990.276
Honorarios y remuneraciones por pagar	1.219.230	377.750
Otros descuentos Personal	1.148	0
Prestamos Caja Compensación	1.049.602	922.802
Fondo Bienestar del Personal	833.004	887.944
Varios Acreedores	1.200.000	1.200.000
Varios Acreedores (Dev Vs.)	5.592.579	2.080.319
Varios Acreedores Notaria	727.000	395.000
Varios Acreedores Hipotecas	310.868	587.036
Acreedores Comisión Corfo	502.402	4.836.125
Fondo de Riesgo Solidario ( Desgravamen)	70.713.653	88.444.396
Fondo Construcción Bien Raíz	3.018.906	1.074.778
Fondo Salud	17.813.408	14.437.664
Vs. Acreedores Fecrecoop	1.741.810	1.914.000
Vs. Acreedores Convenio Empresa	52.766	52.766
Acreedores Ex- Socios	71.272.585	91.615.999
Acreedores por excedentes	14.955	30.025
Acreedores socios ( Remanente)	0	55.034
Acreedores ex socios ( Remanente)	280.839	280.839
<b>Total</b>	<b>187.789.915</b>	<b>218.561.835</b>
<b>Actualizado</b>		<b>229.052.804</b>

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SANTA INÉS LIMITADA**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 y 2022**

**NOTA 13 PRÉSTAMOS Y OBLIGACIONES CONTRAÍDAS**

Al 31 de Diciembre 2023 y 2022 se compone como sigue:

<b>Detalle</b>	<b>2023</b> \$	<b>2022</b> \$
Prestamos de entidades no financieras. nacionales (Corfo) Corto Plazo ( Incluye Interés Devengado)	79.144.307	33.468.690
Prestamos de entidades no financieras nacionales (Corfo) Largo Plazo	166.304.371	117.391.310
<b>Total</b>	<b>245.448.678</b>	<b>150.860.000</b>
<b>Actualizado</b>		<b>158.101.280</b>

**NOTA 14 OTROS PASIVOS**

Al 31 de Diciembre 2023 y 2022 se compone como sigue:

<b>Detalle</b>	<b>2023</b> \$	<b>2022</b> \$
Depósitos por aclarar	0	0
<b>Total</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Actualizado</b>		<b>0</b>

**NOTA 15 OTRAS PROVISIONES (ESPECIFICAR)**

Al 31 de Diciembre 2023 y 2022 se compone como sigue:

<b>Detalle</b>	<b>2023</b> \$	<b>2022</b> \$
Provisión Vacaciones	32.858.977	26.322.325
Provisión por gastos	6.115.491	6.160.479
Provisión por bonos ( sindicales)	2.203.889	2.653.664
<b>Total</b>	<b>41.178.357</b>	<b>35.136.468</b>
<b>Actualizado</b>		<b>36.823.018</b>



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SANTA INÉS LIMITADA**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 y 2022**

**NOTA 16: CAMBIOS EN EL PATRIMONIO**

En el siguiente cuadro se establecen las principales variaciones experimentadas por cada una de las cuentas que conforman el patrimonio de la Cooperativa, así como el concepto por el cual se produjeron estas variaciones.

**a) Patrimonio contable**

PATRIMONIO	Capital Pagado (\$)	Reserva Legal (\$)	Reserva devolución 2% (\$)	Remanente (\$)	Total (\$)
Saldo al 01.01.2022	\$ 4,683,996,659	\$ 659,956,030	\$ 3,071,782	\$ 6,594,487	\$ 5,353,618,958
Aportes recibidos de socios	\$ 342,622,776				\$ 342,622,776
Devoluciones de Aportes	\$ -523,983,312				\$ -523,983,312
Distribución del remanente 2021	\$ 5,189,601	\$ 1,178,312	\$ 131,890	\$ -6,499,803	\$ -
Distribución Acreedores ex socios		\$ 5,809,768		\$ -94,684	\$ 5,715,084
Otros aportes recibidos					\$ -
Distribución Rev. Capital Propio 31.12.2022	\$ 599,065,366	\$ 87,861,156	\$ 1,262,328		\$ 688,188,850
Uso reserva 2% a 31/12/2022			\$ 6,032,631		\$ 6,032,631
Remanente del año 2022 (Pérdida)				\$ -447,599,604	\$ -447,599,604
Saldo al 31.12.2022	\$ 5,106,891,090	\$ 754,805,266	\$ 10,498,631	\$ -447,599,604	\$ 5,424,595,383
Actualización extra contable (4,8%)	\$ 5,352,021,862	\$ 791,035,919	\$ 11,002,565	\$ -469,084,385	\$ 5,684,975,961

PATRIMONIO	Capital Pagado (\$)	Reserva Legal (\$)	Reserva devolución 2% (\$)	Remanente (\$)	Total (\$)
Saldo al 01.01.2023	\$ 5,106,891,090	\$ 754,805,266	\$ 10,498,631	\$ -447,599,604	\$ 5,424,595,383
Aportes recibidos de socios	\$ 348,131,260				\$ 348,131,260
Devoluciones de Aportes	\$ -341,538,091				\$ -341,538,091
Distribución del remanente 2022		\$ -447,599,604		\$ 447,599,604	\$ -
Distribución Acreedores ex socios		\$ 1,670,239			\$ 1,670,239
Otros aportes recibidos					\$ -
Distribución Rev. Capital Propio 31.12.2023	\$ 242,448,108	\$ 14,645,831	\$ 153,564		\$ 257,247,503
Uso reserva 2% a 31/12/2023			\$ -7,260,005		\$ -7,260,005
Remanente del año 2023				\$ 83,736,615	\$ 83,736,615
Saldo al 31.12.2023	\$ 5,355,932,367	\$ 323,521,732	\$ 3,392,190	\$ 83,736,615	\$ 5,766,582,904

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SANTA INÉS LIMITADA**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 y 2022**

**NOTA 16: CAMBIOS EN EL PATRIMONIO (Continuación)**

***b) Patrimonio efectivo***

De acuerdo a lo establecido en el Capítulo III C.2-2 del Compendio de Normas Financieras del Banco Central de Chile, el patrimonio efectivo de las Cooperativas de Ahorro y Crédito no pueden ser inferior al 10% de sus activos ponderados por riesgos, neto de provisiones exigidas, ni inferior al 5% de sus activos totales, netos de provisiones exigidas. Para los efectos de la aplicación de la disposición precedente, el patrimonio efectivo está compuesto por el capital pagado, las reservas y el remanente del ejercicio, y los activos se ponderan por riesgo según lo establecido en el art. 67 de la Ley General de Bancos.

Al cierre de cada ejercicio, la Cooperativa presenta la siguiente situación:

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
	<b>\$</b>	<b>\$</b>
Patrimonio efectivo	5.766.582.904	5.684.975.961
Activos totales computables	9.487.842.492	9.084.163.634
Activos ponderados por riesgo	8.816.370.467	8.475.307.878
Porcentaje del patrimonio efectivo sobre :		
Activos totales	60.77%	62.57%
Activos ponderados por riesgo	65.41%	67.06%

**Distribución del Fondo de Revalorización Capital Propio**

Para el ejercicio 2023, el monto obtenido para este fondo de revalorización del capital propio ha sido de \$257.247.503 y de acuerdo a R.A.E. N° 1321 del 11 de junio de 2013, en su artículo 84° se distribuyeron proporcionalmente entre las cuentas de Capital y Reservas existentes al 31 de diciembre de 2023, como se demuestra en el cuadro siguiente:

<b>Cuentas</b>	<b>(\$)</b>
Capital Social	242.448.108
Reserva Legal	14.645.831
Fondo Reserva 2% Devoluciones	153.564
<b>Total Fondo de Revalorización Capital Propio</b>	<b>257.247.503</b>

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SANTA INÉS LIMITADA**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 y 2022**

**NOTA 17: REMUNERACIONES Y GASTOS DEL PERSONAL**

El siguiente cuadro presenta los valores e ítems que comprende la cuenta Remuneraciones del Estado de Resultados del Ejercicio 2023 que asciende al monto de \$ 575.470.942 Al 31 de diciembre de 2022 el monto de esta cuenta ascendió a \$ 596.819.175 actualizado.

<b>Detalle</b>	<b>2023</b> <b>\$</b>	<b>2022</b> <b>\$</b>
Remuneraciones del personal	468.664.440	462.907.176
Aportes patronales legales	20.356.600	21.147.311
Desahucios e indemnizaciones	7.423.272	42.178.607
Directores	49.233.635	50.134.736
Honorarios	29.792.995	20.451.345
<b>Sumas totales</b>	<b>575.470.942</b>	<b>596.819.175</b>

**NOTA 18: IMPUESTO A LA RENTA**

Al 31 de diciembre de 2023 no se efectuó provisión impuesto a la renta.

Al 31 de diciembre de 2022 no se efectuó provisión impuesto a la renta.

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SANTA INÉS LIMITADA**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 y 2022**

**NOTA 19: CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS**

La cooperativa mantiene registrado en cuentas de orden los siguientes saldos relacionados con compromisos o con responsabilidades propias del giro.

**Seguros:**

La cooperativa mantiene asegurados sus contenidos propios de oficina en SURA y RSA Seguros Chile S. A.

Al 31/12/2023 por \$ 1.970.237.788.-

Tipo de seguro	Vigencia	Monto asegurado UF-\$
Accidentes Personales(Monto Máximo)	Del 16-04-2023 al 16-04-2024	10.000
Remesa de valores	Del 26-04-2023 al 12-09-2024	1.050
Instalaciones electrónicas	Del 10-05-2023 al 10-05-2024	572.47
Incendio (20 norte y sectoriales)	Del 12-09-2023 al 12-09-2024	6.170
Incendio (Av. Concón y Viana)	Del 12-09-2023 al 12-09-2024	30.150
Robo comercio	Del 18-11-2023 al 12-09-2024	4.237
Seguro Automotriz ( Valor comercial)	Del 07-07-2023 al 07-07-2024	\$ 13.889.991
Póliza responsabilidad civil	Del 12-09-2023 al 12-09-2024	3,000

Garantías reales	(\$)
Garantía colocaciones. - hipotecas	4.028.289.691
Garantía colocaciones. - prendas	149.852.884
Documentos por cuotas de capital y otros varios.	800.000
Garantías x Documentos Créditos Preferenciales	0
Otras cuentas de Orden	
Cartera castigada acumulada	842.579.328
Castigos cuentas de cobranzas ( Abogados, receptores y publicidad )	129.760.447
Castigos de colocaciones del ejercicio	84.157.010
Castigo Documentos Cobranza Judicial	31.486.411
Cobertura Fogape	333.256.120
Cobertura Corfo	175.742.812
Devolución de aportes pendientes	99.611.932

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SANTA INÉS LIMITADA**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 y 2022**

**NOTA 20: HECHOS RELEVANTES**

a) Composición del Consejo de Administración:

<b>Titular: Nombres y apellido</b>	<b>Rut</b>	<b>Cargo</b>	<b>Año elección</b>	<b>Año término</b>
Rafael Donoso Yáñez	5.184.765-2	Presidente	2022	2025
Ricardo Rubio Pinedo	5.373.858-3	Vice - Presidente	2022	2025
Iris Evelin Allende Martínez	6.901.508-5	Secretaria	2019	2024
Teresa Tapia Vásquez	4.724.797-7	Pro-Secretario	2022	2025
Paulina Cruz López	4.505.366-0	Presidente Comité de Crédito	2019	2024
Julio Basáez Niculcar	5.912.657-1	Presidente Comité de Educación	2023	2026
Cecilia Hernández Guzmán	7.142.754-4	Directora Titular	2023	2026

b) Composición de la Junta de Vigilancia:

<b>Titular: Nombres y apellido</b>	<b>Rut</b>	<b>Cargo</b>	<b>Año elección</b>	<b>Año término</b>
Luis Medina Aguirre	5.621.892-0	Presidente	2023	2026
Nelly Valderas Henríquez	5.614.914-7	Secretaria	2022	2025
Irene Saravia Vergara	6.210.789-8	Vice - Presidente	2022	2025

**NOTA 21: HECHOS POSTERIORES**

Entre el 31 de diciembre de 2023 y la fecha de emisión de los presentes estados financieros, no se han producido hechos posteriores de carácter económicos financieros que pudiesen alterar la interpretación o la proyección de los presentes estados financieros.

**NOTA 22: AUDITORES EXTERNOS**

Según artículo 93° inciso tercero de R.E. N° 1321 del 11.06.2013, los auditores que emitieron dictámenes correspondientes a los 5 últimos ejercicios, en todos los balances y otros estados financieros que sean presentados a los socios, terceros, y organismos fiscalizadores, son los siguientes:

Ejercicio 2019-2020 Gestión's Auditores & Consultores SPA. R.E.A.E 006. Reg. 582 SVS

Ejercicio 2021-2023 CEYA Chile. Consultores y Auditores de Empresas Ltda. Reg. 32 CMF





**COOPACSI**  
Cooperativa de Ahorro y Crédito

N° Cuenta Socio:

RUT:

**CASA MATRIZ**

Avda. Concon 1729

Santa Inés, Viña del Mar

CENTRAL 32 2161600

32 2161619/20

**VIÑA DEL MAR**

Viana 915 - Oficina 201-202

32 2161673/74

**OPEN PLAZA SANTA JULIA**

Av. Alessandri 4085

Local 1090, Viña del Mar

32 2161632/33

**QUILPUÉ**

Diego Portales 776 - Oficina 4

Cámara de Comercio de Quilpué

32 2161621