

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

Estados Financieros al 30 de septiembre de 2022 y 31
de diciembre de 2021

CONTENIDO

Estados de situación financiera
Estados de resultados
Estados de cambios en el patrimonio
Estados de flujo de efectivo (método indirecto)
Notas a los estados financieros

Abreviaturas utilizadas

MM\$ - Millones de pesos
UF - Unidades de fomento

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

CONTENIDO

	Páginas
ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA	6
ESTADOS DE RESULTADOS	8
ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO	9
ESTADOS DE FLUJO DE EFECTIVO (MÉTODO INDIRECTO)	10
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS	11
NOTA 1 - ANTECEDENTES DE LA INSTITUCIÓN	11
NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS	11
a) Bases de preparación.....	11
b) Bases de medición.....	12
c) Transacciones y saldos.....	13
d) Moneda Funcional y de Presentación.....	13
e) Efectivo y depósitos en bancos	13
f) Instrumentos para negociación.....	14
g) Créditos y cuentas por cobrar a clientes	14
h) Inversión en sociedades	17
i) Intangibles.....	18
j) Activo fijo.....	18
k) Depreciación	19
l) Arrendamientos.....	19
m) Deterioro de los activos financieros y no financieros	20
n) Beneficios a los empleados	21
o) Provisiones.....	21
p) Patrimonio.....	22
q) Ingresos y gastos por intereses y reajustes	24
r) Ingresos por comisiones	24
s) Segmentos de Operación.....	24
t) Impuesto a la Renta.....	24
u) Nuevos Pronunciamientos Contables	25
NOTA 3 - HECHOS RELEVANTES	28
NOTA 4 - SEGMENTOS DE NEGOCIOS	30
NOTA 5 - EFECTIVO Y DEPÓSITOS EN BANCO	29
NOTA 6 - INSTRUMENTOS PARA NEGOCIACIÓN	29
NOTA 7 - CRÉDITOS Y CUENTAS POR COBRAR A CLIENTES	31

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

CONTENIDO

NOTA 8 - INSTRUMENTOS DE INVERSIÓN	33
NOTA 9 - INVERSIONES EN SOCIEDADES	33
NOTA 10 – INTANGIBLES.....	33
NOTA 11 - ACTIVO FIJO Y ACTIVO POR DERECHO A USAR BIENES EN ARRENDAMIENTO Y OBLIGACIONES POR CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO	34
NOTA 12 - ACTIVOS, PASIVOS Y RESULTADOS POR IMPUESTOS.....	36
NOTA 13 - OTROS ACTIVOS.....	36
NOTA 14 - DEPÓSITOS Y OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA.....	37
NOTA 15 - DEPÓSITOS Y OTRAS CAPTACIONES A PLAZO.....	37
NOTA 16 - PRÉSTAMOS OBTENIDOS.....	38
NOTA 17 - INSTRUMENTOS DE DEUDA EMITIDOS	38
NOTA 18 – PROVISIONES.....	38
NOTA 19 - OTROS PASIVOS.....	40
NOTA 20 – PATRIMONIO.....	41
NOTA 21 - CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS.....	42
NOTA 22 - INGRESOS Y GASTOS POR INTERESES Y REAJUSTES.....	43
NOTA 23 - INGRESOS Y GASTOS POR COMISIONES.....	44
NOTA 24 - RESULTADOS DE OPERACIONES FINANCIERAS	44
NOTA 25 - PROVISIONES POR RIESGO DE CRÉDITOS	44
NOTA 26 - REMUNERACIONES Y GASTOS DEL PERSONAL	45
NOTA 27 - GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	45

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

CONTENIDO

NOTA 28 - DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y DETERIOROS	46
NOTA 29 - OTROS INGRESOS OPERACIONALES	46
NOTA 30 - OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS.....	47
NOTA 31 - VALOR RAZONABLE DE ACTIVOS FINANCIEROS Y PASIVOS FINANCIEROS.....	47
NOTA 32 - ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO	49
NOTA 33 - HECHOS POSTERIORES.....	53

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA
ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA

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

ACTIVOS	Nota	<u>30.09.2022</u> MM\$	<u>31.12.2021</u> MM\$
Efectivo y depósitos en bancos	5	3.371	3.003
Instrumentos para negociación	6	4.298	5.371
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	7	57.151	48.654
Instrumentos de inversión disponibles para la venta	8	-	-
Instrumentos de inversión hasta el vencimiento	8	-	-
Inversiones en sociedades	9	-	-
Intangibles	10	40	37
Activo fijo	11	1.228	1.247
Activo por derecho a usar bienes en arrendamiento	11	178	242
Impuestos diferidos	12	-	-
Impuestos corrientes	12	-	-
Otros activos	13	495	417
Total activos		<u>66.761</u>	<u>58.971</u>

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA
ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA (Continuación)

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

PASIVOS Y PATRIMONIO	Nota	30.09.2022	31.12.2021
		MM\$	MM\$
PASIVOS			
Depósitos y otras obligaciones a la vista	14	1.280	2.579
Depósitos y otras obligaciones a plazo	15	45.761	39.529
Préstamos obtenidos	16	-	-
Instrumentos de deuda emitidos	17	-	-
Obligaciones por contratos de arrendamiento	11	240	288
Impuestos corrientes	12	-	-
Impuestos diferidos	12	-	-
Provisiones	18	3.012	3.458
Otros pasivos	19	1.654	568
Total pasivos		51.947	46.422
PATRIMONIO			
	20		
Capital pagado		14.418	12.549
Reservas (pérdidas) acumuladas		396	(591)
Remanente del ejercicio anterior		0	-
Cuentas de valoración		0	-
Resultado del ejercicio		2.889	3.542
Menos		0	-
Reajuste de cuotas de participación		(1.364)	(750)
Provisión para intereses al capital y excedentes		(1.525)	(2.201)
Total patrimonio atribuible a los propietarios		14.814	12.549
Interés no controlador		-	-
Total patrimonio		14.814	12.549
Total pasivos y patrimonio		66.761	58.971

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA
ESTADOS DE RESULTADOS

Por los periodos terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021

	Notas	<u>30.09.2022</u> MM\$	<u>30.09.2021</u> MM\$
Resultado operacional			
Ingresos por intereses y reajustes	22	9.477	7.050
Gastos por intereses y reajustes	22	(2.034)	(1.577)
Ingreso neto por intereses y reajustes		7.443	5.473
Ingresos por comisiones	23	1.002	963
Gastos por comisiones		-	-
Ingreso neto por comisiones		1.002	963
Resultado neto de operaciones financieras	24	259	15
Otros ingresos operacionales	29	61	35
Total ingresos operacionales		8.765	6.486
Provisiones por riesgo de crédito	25	(978)	(52)
INGRESO OPERACIONAL NETO		7.787	6.434
Remuneraciones y gastos del personal	26	(3.534)	(2.784)
Gastos de administración	27	(1.130)	(969)
Depreciaciones, amortizaciones y deterioros	28	(234)	(224)
Otros gastos operacionales	29	-	-
Total gastos operacionales		(4.898)	(3.977)
RESULTADO OPERACIONAL		2.889	2.457
Resultado por inversiones en sociedades		-	-
Resultado antes de impuesto a la renta		2.889	2.457
Impuesto a la renta		-	-
RESULTADO DEL EJERCICIO		2.889	2.457
Partidas que pueden reclasificarse posteriormente al resultado del ejercicio		-	-
Otro resultado integral		-	-
Resultado integral total del período		2.889	2.457

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA
ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

Por los períodos terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021

Conceptos	Reservas						Provisión para intereses al capital y excedentes		Total Patrimonio			
	Capital pagado	Reserva Legal	Reserva artículo 6 ley 19.832	Reservas voluntarias	Pérdidas acumuladas	Remanente del ejercicio anterior	Cuentas de valoración	Resultado del ejercicio		Reajuste de las cuotas de participación	Provisión por remanente del ejercicio	Provisión por remanente del ejercicio anterior
Saldos al 01 enero de 2021	11.486	-	-	-	(2.310)	-	-	1.955	(230)	-	-	10.901
Distribución del resultado del ejercicio 2020	-	-	-	-	1.955	-	-	(1.955)	230	-	-	230
Reserva legal	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Remanente del ejercicio anterior pagado	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Suscripción de cuotas de participación	1.293	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.293
Pagos de cuotas de participación	(1.076)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.076)
Provisión acumulada para rescates de cuotas de Participación	(6)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(6)
Absorción de pérdida por socios renunciados	-	-	-	-	14	-	-	-	-	-	-	14
Reajuste cuotas de participación	408	-	-	-	(243)	-	-	-	(398)	-	-	(233)
Revalorización capital año 2016 Resolución N° 513	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado del ejercicio	-	-	-	-	-	-	-	2.457	0	(1.475)	-	982
Saldos al 30 septiembre de 2021	12.105	-	-	-	(584)	-	-	2.457	(398)	(1.475)	-	12.105
Reserva legal	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Remanente del ejercicio anterior pagado	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Suscripción de cuotas de participación	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pagos de cuotas de participación	476	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	476
Provisión acumulada para rescates de cuotas de Participación	(379)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(379)
Absorción de pérdida por socios renunciados	(12)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(12)
Reajuste cuotas de participación	-	-	-	-	3	-	-	-	-	-	-	3
Revalorización capital año 2016 Resolución N° 513	359	-	-	-	(10)	-	-	-	(352)	-	-	(3)
Resultado del ejercicio	-	-	-	-	-	-	-	2.560	-	(2.201)	-	359
Saldos al 31 de diciembre de 2021	12.549	-	-	-	(591)	-	-	3.542	(750)	(2.201)	-	12.549
Saldos al 01 enero de 2022	12.549	-	-	-	(591)	-	-	3.542	(750)	(2.201)	-	12.549
Distribución del resultado del ejercicio 2021	-	-	-	-	607	(2.791)	-	(3.542)	750	-	2.201	(2.775)
Provisión Remanente ejercicio anterior	-	-	-	-	-	2.791	-	-	-	2.201	(2.201)	2.791
Reserva legal	-	396	-	-	-	-	-	-	-	-	-	396
Remanente del ejercicio anterior pagado	356	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	356
Suscripción de cuotas de participación	1.512	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.512
Pagos de cuotas de participación	(1.354)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.354)
Provisión acumulada para rescates de cuotas de Participación	(5)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(5)
Absorción de pérdida por socios renunciados	-	-	-	-	7	-	-	-	-	-	-	7
Reajuste cuotas de participación	1.360	-	-	-	(23)	-	-	-	(1.364)	-	-	(27)
Revalorización capital año 2016 Resolución N° 513	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado del Período	-	-	-	-	-	-	-	2.889	-	(1.525)	-	1.364
Saldos al 30 de septiembre de 2022	14.418	396	-	-	-	-	-	2.889	(1.364)	(1.525)	-	14.814

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA
ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO (MÉTODO INDIRECTO)

Por los períodos terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021

	Nota	30.09.2022	30.09.2021
		MM\$	MM\$
Flujo originado por actividades de la operación			
Resultado del período		2.889	2.457
Cargos (abonos) que no significan movimientos de efectivo			
Depreciaciones y amortizaciones	28	234	224
Provisiones sobre activos riesgosos	25	1.696	901
Cambios en activos y pasivos que afectan al flujo operacional			
(Aumento) neto de créditos y cuentas por cobrar		(8.497)	(1.944)
Aumento (disminución) depósitos y captaciones		6.232	387
Aumento de otras obligaciones a la vista o a plazo		(1.299)	156
Variación neta de intereses, reajustes y comisiones		1.157	777
Flujo neto originado por actividades de la operación		<u>2.412</u>	<u>2.958</u>
Flujo originado por actividades de inversión			
(Aumento) disminución neta de inversiones			
Instrumentos para negociación		1.073	(1.939)
Instrumentos de inversión disponibles para la venta		-	-
Inversión hasta el vencimiento		-	-
Compras de activo fijo e intangibles	10,11	(130)	(75)
(Aumento) disminución neta de otros activos y pasivos		(3.145)	(1.675)
Flujo neto aplicado a las actividades de inversión		<u>(2.202)</u>	<u>(3.689)</u>
Flujo originado por actividades de financiamiento			
Préstamos obtenidos con bancos		-	-
Suscripción y pago de cuotas de participación		1.512	1.293
Pagos de cuotas de participación		(1.354)	(1.076)
Flujo neto originado por actividades de financiamiento		<u>158</u>	<u>217</u>
Flujo neto total negativo del ejercicio		368	(514)
Variación del efectivo y efectivo equivalente durante el ejercicio		368	(514)
Saldo inicial de efectivo y efectivo equivalente		3.003	3.635
Saldo final de efectivo y efectivo equivalente		<u>3.371</u>	<u>3.121</u>

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de Septiembre de 2022 y 31 de Diciembre de 2021

NOTA 1 - ANTECEDENTES DE LA INSTITUCIÓN

Ante el Ministerio de Economía, Fomento y Reconstrucción mediante Decreto N°503 del 1 de julio de 1965, publicado en el Diario Oficial N°26.197 del 26 de julio de 1965, autoriza la existencia legal de la “Cooperativa de Ahorro, Crédito y Servicios Financieros Ahorrocoop Diego Portales Limitada”, en adelante “Ahorrocoop Ltda.”, y aprueba los estatutos por los cuales deberá regirse, según escritura pública de fecha 25 de Marzo de 1965, otorgada ante Notario Público de Santiago, Don Eliseo Peña Abos-Padilla. Su Domicilio legal se encuentra ubicado en Matías Cousiño 82 oficina 904, Santiago, Chile.

El objeto de Ahorrocoop Ltda., es realizar con sus Socios toda y cada una de las operaciones que la Ley General de Cooperativas, su reglamento y el Compendio de Normas Financieras del Banco Central permita a las Cooperativas de Ahorro y Crédito; promover los principios y valores cooperativos entre sus asociados y propender al bienestar personal, económico y cultural de éstos.

NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS

a) Bases de preparación

De acuerdo a lo establecido en el Compendio de Normas Contables para Cooperativas, impartido por la Comisión para el Mercado Financiero (en adelante CMF), organismo fiscalizador facultado para impartir normas contables de aplicación general a las entidades sujetas a su fiscalización, las Cooperativas de Ahorro y Crédito deben utilizar los criterios contables dispuestos por esa Comisión y en todo aquello que no sea tratado por ella ni se contraponga con sus instrucciones, deben ceñirse a los Principios Contables Generalmente Aceptados (PCGA) en Chile, los cuales corresponden a los estándares internacionales de contabilidad e información financiera acordados por el International Accounting Standards Board (IASB) y adoptados por el Colegio de Contadores de Chile A.G.. En caso de existir discrepancias entre esos principios contables de general aceptación y los criterios emitidos por la Comisión para el Mercado Financiero, primarán estos últimos.

- Responsabilidad de la información y estimaciones realizadas

La información contenida en estos estados financieros es responsabilidad de la Alta Administración de Ahorrocoop Ltda.

Las estimaciones y juicios se evalúan continuamente y se basan en la experiencia histórica y otros factores, incluidas las expectativas de sucesos futuros que se creen razonables bajo las circunstancias.

La preparación de los estados financieros conforme a las Normas de la Comisión para el Mercado Financiero y las NIIF, exige que se realicen estimaciones y juicios que afectan los montos de activos y pasivos, la exposición de los activos y pasivos contingentes en las fechas de los estados financieros y los montos de ingresos y gastos durante el periodo. Por ello los resultados reales que se observen en fechas posteriores pueden diferir de estas estimaciones. A continuación, se detallan las estimaciones y juicios contables más significativos para la Cooperativa.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021

NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS (Continuación)

a) Bases de preparación (continuación)

- Cálculo de depreciación, amortización y estimación de vidas útiles asociadas

Tanto las propiedades, plantas y equipos, como los activos intangibles con vida útil definida, son depreciados y amortizados linealmente sobre la vida útil estimada. Las vidas útiles han sido estimadas y determinadas, considerando aspectos técnicos, naturaleza y estado de los bienes.

- Deterioro de activos tangibles e intangibles

A la fecha de cierre de cada año, o en aquella fecha en que se considere necesario, se analiza el valor de los activos para determinar si existe algún indicio de que dichos activos hubieran sufrido una pérdida por deterioro. En caso de que exista algún indicio, se realiza una estimación del monto recuperable de dicho activo para determinar, en su caso, el importe del saneamiento necesario.

- Litigios y contingencias

La Cooperativa evalúa periódicamente la probabilidad de pérdida de sus litigios y contingencias de acuerdo a las estimaciones realizadas por sus asesores legales. En los casos que la administración de la Cooperativa y sus respectivos abogados han opinado que se obtendrán resultados favorables o que los resultados son inciertos y los juicios se encuentran en trámite, no serán constituidas provisiones al respecto.

- Provisión por beneficios y remuneraciones del personal

Ahorrocoop Ltda., constituye una provisión de indemnización por años de servicios pactado contractualmente con su personal, este pasivo se reconoce como el valor actual de la obligación previamente determinada utilizando el método de la unidad de crédito proyectado. La obligación antes mencionada se considera como Planes de Beneficios Definidos según NIC 19 “Beneficios a los empleados”, y se registran en la cuenta “Provisiones por indemnizaciones del personal”, en el pasivo.

b) Bases de medición

Los estados financieros han sido preparados sobre la base del costo amortizado con excepción de los instrumentos de negociación, los cuales son valorizados al valor razonable, con cambios en resultados.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021

NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS (Continuación)

c) Transacciones y saldos

Las transacciones en otra moneda se convierten a la moneda funcional, utilizando los tipos de cambio vigentes en las fechas de las transacciones. Las diferencias de conversión se reconocen en el resultado del ejercicio y otros cambios en el importe en libros, se reconocen en el patrimonio neto.

Los activos y pasivos en unidades de fomento han sido traducidos al peso chileno a los tipos de cambio vigentes a la fecha de cierre de los estados financieros, de acuerdo al siguiente detalle:

	<u>30.09.2022</u>	<u>31.12.2021</u>	<u>30.09.2021</u>
	\$	\$	\$
Unidad de Fomento	34.258,23	30.991,74	30.088,37

d) Moneda Funcional y de Presentación

La Cooperativa ha definido como su moneda funcional y de presentación el peso chileno, basado principalmente en los siguientes aspectos:

- En que dicha moneda influye fundamentalmente en los costos necesarios para proporcionar los servicios que la Cooperativa brinda a sus clientes.
- Es la moneda del país cuyos factores del negocio y regulaciones determinan fundamentalmente los precios de los servicios financieros que la Cooperativa presta.
- Debido a lo anterior, la administración concluye que el peso chileno refleja las transacciones, hechos y condiciones que subyacen y son relevantes para la Cooperativa.
- Toda la información presentada en pesos ha sido redondeada a la unidad de millón más cercana.

e) Efectivo y depósitos en bancos

El efectivo y equivalentes de efectivo corresponden al rubro “Efectivo y depósitos en bancos”, más activos financieros altamente líquidos con vencimientos originales de menos de tres meses, sujetos a un riesgo poco significativo de cambios en su valor razonable, los cuales son usados por la Cooperativa en la administración de sus compromisos de corto plazo.

Para la elaboración del estado de flujos de efectivo se ha utilizado el método indirecto, en el que partiendo del resultado del período de la Cooperativa se incorporan las transacciones no monetarias, así como los ingresos y gastos asociados con flujos de efectivo de actividades clasificadas como de inversión o financiamiento.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021

NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS (Continuación)

e) Efectivo y depósitos en bancos (continuación)

El estado de flujos de efectivo considera los siguientes conceptos:

- Actividades operacionales: corresponden a las actividades normales realizadas por la Cooperativa, así como otras actividades que no pueden ser clasificadas como de inversión o de financiamiento.
- 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 equivalentes de efectivo.
- Actividades de financiamiento: corresponden a las actividades que producen cambios en el tamaño y composición del patrimonio neto y de los pasivos que no formen parte de las actividades operacionales y de inversión.

f) Instrumentos para negociación

Los instrumentos para negociación incluyen, la cartera de instrumentos financieros para negociación que corresponde a las inversiones en fondos mutuos, los cuales son medidos a su valor razonable con efecto en resultado.

g) Créditos y cuentas por cobrar a clientes

Los créditos y cuentas por cobrar a clientes corresponden a cuentas por cobrar que se originan por operaciones del giro. Son activos financieros no derivados, con pagos fijos y que no cotizan en un mercado activo.

- Método de valoración

Los créditos y cuentas por cobrar son valorados al costo, y posteriormente medidos a su costo amortizado, utilizando el método de la tasa de interés efectivo.

- Clasificación de los créditos y cuentas por cobrar a clientes:
 - ✓ Colocaciones comerciales, comprende créditos destinados a financiar capital de trabajo, inversiones en activos fijos, bienes de capital, otorgados a microempresarios, pequeñas y medias empresas.
 - ✓ Colocaciones de consumo, comprende todos los créditos otorgados a personas naturales, pagaderos en cuotas mensuales, que pueden ser destinados por el deudor a la adquisición de bienes de consumo o pago de servicios, incluye además otras cuentas por cobrar y cualquier crédito otorgado para pagar o reestructurar todo o parte de los créditos antes descritos.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021

NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS (Continuación)

g) Créditos y cuentas por cobrar a clientes (continuación)

- Clasificación de los créditos y cuentas por cobrar a clientes (continuación)

- ✓ Operaciones de factoring

Las operaciones de factoring, corresponden a anticipos contra facturas y otros instrumentos de comercio representativos de créditos con responsabilidad del cedente, recibidos en descuento, los cuales se encuentran registrados al valor inicial más los intereses y reajustes a su vencimiento.

- Cartera deteriorada

La cartera deteriorada comprende todas las colocaciones de los deudores que al cierre de un mes presenten un atraso igual o superior a 90 días en el pago de intereses o capital de algún crédito. También incluirá a los deudores a los que se les otorgue un crédito para dejar vigente una operación que presenta más de 60 días de atraso en su pago, como, asimismo, a aquellos deudores que hayan sido objeto de reestructuración forzosa o condonación parcial de una deuda. Comprende además la cartera de deudores clasificados individualmente, en categorías de riesgo superior al normal.

En cuanto a la permanencia de los créditos en cartera deteriorada, esta será hasta que se observe una normalización de su capacidad o conducta de pago y considerando las siguientes condiciones copulativas:

- ✓ Ninguna obligación del deudor con Ahorrocoop Ltda., presenta un atraso superior a 30 días corridos.
- ✓ No se le han otorgado nuevos refinanciamientos para cubrir sus obligaciones.
- ✓ Al menos uno de los pagos incluye amortización de capital.
- ✓ Si el deudor tiene algún crédito con pagos parciales en períodos inferiores a seis meses, ya ha efectuado dos pagos.
- ✓ Si el deudor debe pagar cuotas mensuales por uno o más créditos, ha pagado cuatro cuotas consecutivas.
- ✓ Si el deudor no aparece con deudas directas impagas en la información que refunde la Comisión para el Mercado Financiero.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021

NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS (Continuación)

g) Créditos y cuentas por cobrar a clientes (continuación)

- Provisión por riesgo de crédito

Ahorrocoop Ltda., constituye sus provisiones por riesgo de crédito de acuerdo a las normas e instrucciones impartidas por la Comisión para el Mercado Financiero, contenidas en el Compendio de Normas Contables para Cooperativas.

Las provisiones por riesgo de crédito son calculadas y constituidas mensualmente, utilizando los siguientes modelos:

- ✓ Modelo de evaluación individual

Ahorrocoop Ltda., realizará una evaluación individual de los deudores cuando se trate de socios que, por su tamaño, complejidad o nivel de exposición con la entidad, sea necesario conocerlos íntegramente.

El análisis de los deudores se centra en su capacidad para cumplir con sus obligaciones crediticias, mediante información suficiente y confiable, analizando también sus créditos en lo que se refiere a garantías, plazos, tasas de interés, moneda, reajustabilidad, etc.

En el análisis de cada deudor se considera el nivel de experiencia del socio, su comportamiento de pago, industria o sector de actividad económica al cual pertenece, capacidad de pago, en donde se evalúa la viabilidad del negocio en base a sus principales indicadores financieros, entre otros factores de riesgo, que se evalúan caso a caso.

Sobre la base de los análisis de los antecedentes económicos financieros, los socios se clasifican en la cartera con riesgo normal y cartera con riesgo superior al normal, donde en esta última influye en la categoría de riesgo y nivel de provisiones, las pérdidas esperadas luego de liquidar las garantías cuando la situación del socio es de incumplimiento.

- ✓ Modelo de evaluación grupal

La evaluación grupal se utiliza cuando se aborda un alto número de operaciones cuyos montos individuales son bajos y en general es aplicable a personas naturales o empresas de tamaño pequeño.

Para este tipo de evaluación se utiliza un modelo matricial basado en los atributos de los deudores y sus créditos.

Las carteras grupales, consumo y comerciales menores, están constituidas por socios de características comunes y homogéneas dentro de cada segmento, y por tal motivo las provisiones se calculan de forma masiva, considerando las características de los socios, de las operaciones, comportamiento crediticio de los socios y garantías, cuando corresponda.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021

NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS (Continuación)

g) Créditos y cuentas por cobrar a clientes (continuación)

- Castigo de colocaciones

Ahorrocoop Ltda., efectúa los castigos cuando expiran los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo. Al tratarse de colocaciones, aun cuando no ocurriera lo anterior, se procederá a castigar los respectivos saldos del activo de acuerdo a lo siguiente:

Los castigos se realizan dando de baja en el Estado de Situación Financiera, el activo correspondiente a la respectiva operación, incluyendo, por consiguiente, aquella parte que pudiere no estar vencida al tratarse de un crédito pagadero en cuotas o parcialidades.

Los castigos se efectúan utilizando las provisiones por riesgo de crédito constituidas, cualquiera sea la causa por la cual se procede al castigo.

- ✓ Recuperación de activos castigados

Los pagos posteriores que se obtuvieran por las operaciones castigadas se reconocerán en los resultados como recuperaciones de créditos castigados.

En el evento de que existan recuperaciones en bienes, se reconocerá en resultados, el ingreso por el monto en que ellos se incorporan al activo.

- ✓ Renegociaciones de operaciones castigadas

Cualquier renegociación de un crédito ya castigado no da origen a ingresos mientras no se cumpla la condición que permite remover el crédito de la cartera deteriorada, debiendo tratarse los pagos efectivos que se reciban, como recuperaciones de créditos castigados.

Por consiguiente, los créditos renegociados se reingresan al activo si deja de tener la calidad de deteriorado, reconociendo también el ingreso por la activación como recuperación de créditos castigados.

El mismo criterio se sigue en el caso de que se otorgue un crédito para pagar un crédito castigado.

h) Inversión en sociedades

Considera los activos por inversiones permanentes en sociedades o cooperativas de apoyo al giro. Su medición inicial es a valor razonable y si este difiere del precio de la transacción, se utilizará el valor razonable de la contraprestación pagada o recibida. Su medición posterior, es a valor de costo histórico.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021

NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS (Continuación)

i) Intangibles

Los activos intangibles, adquiridos separadamente son medidos al costo en el reconocimiento inicial.

Los activos intangibles con vidas finitas son amortizados durante su vida útil económica y su deterioro es evaluado una vez al año o cada vez que existen indicadores que el activo intangible puede estar deteriorado. El periodo de amortización y el método de amortización de un activo intangible con vida útil finita son revisados por lo menos al cierre de cada ejercicio financiero.

El gasto por amortización de activos intangibles es reconocido en el estado de resultados en la categoría de gastos, siendo consistente con la función del activo intangible.

j) Activo fijo

El rubro propiedades, planta y equipos está conformado por terrenos, bienes muebles, bienes inmuebles, instalaciones y muebles y útiles.

Las partidas de propiedades, planta y equipos son valorizadas al costo menos la depreciación acumulada y pérdidas por deterioro acumuladas correspondientes.

El costo histórico incluye los gastos directamente atribuibles a la adquisición de las partidas. Los costos por intereses incurridos directamente para la construcción de cualquier activo calificado, se capitalizan como parte del costo de estos activos hasta el periodo de tiempo que es necesario para completar y preparar el activo para su uso. Otros costos por intereses se registran como gastos en el ejercicio en que ellos son incurridos.

Los costos de ampliación, modernización o mejora que representan un aumento de la productividad, capacidad, eficiencia o un aumento de la vida útil de los bienes, se capitalizan como mayor costo de los correspondientes bienes.

Los gastos periódicos de mantenimiento, conservación y reparación, se imputan a resultados, como costos del ejercicio en que se incurren.

Los costos posteriores se incluyen en el valor del activo inicial o se reconocen como un activo separado, sólo cuando es probable que los beneficios económicos futuros asociados con los elementos del activo fijo vayan a fluir a la Cooperativa y el costo del elemento pueda determinarse de forma fiable. El valor del componente sustituido se da de baja contablemente. El gasto de reparaciones y mantenciones se cargan en el resultado del ejercicio en el que se incurre.

Cuando el valor de un activo es superior a su importe recuperable estimado, su valor se reduce de forma inmediata hasta su importe recuperable.

Las pérdidas y ganancias por la venta de activo fijo, se calculan comparando los ingresos obtenidos con el valor en libros y se incluyen en el estado de resultados.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021

NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS (Continuación)

k) Depreciación

La depreciación se calcula sobre el monto depreciable, que corresponde al costo de un activo, u otro monto que se sustituye por el costo, menos su valor residual.

La depreciación es reconocida en resultados en base al método de depreciación lineal, sobre las vidas útiles estimadas de cada parte de una propiedad, planta y equipos, puesto que estas reflejan con mayor exactitud el patrón de consumo esperado de los beneficios económicos futuros relacionados con el activo.

Las vidas útiles estimadas para los períodos actuales y comparativos son los siguientes:

<u>Partida</u>	<u>Vida útil (años)</u>
Terrenos	Indefinida
Bienes inmuebles	50 - 80
Instalaciones	5 - 10
Muebles y útiles	3 - 10
Equipos computacionales	4

El valor residual y la vida útil de los activos se revisan, y ajustan si es necesario, en cada fecha de cierre de los estados financieros.

La Cooperativa evalúa, al menos anualmente, la existencia de un posible deterioro de valor de los activos de propiedades, planta y equipos. Cualquier reverso de la pérdida de valor por deterioro, se registra en resultado o patrimonio, según corresponda.

l) Arrendamientos

La Cooperativa ha adoptado, a partir del 1° de enero de 2019, la Circular N°173 de fecha 11 de enero de 2019 emitida por la Comisión para el Mercado Financiero, para aplicar los criterios definidos en la Norma Internacional de Información Financiera N°16 (NIIF 16) “Arrendamientos”, para lo cual midió los pasivos por arrendamientos y los activos de derecho de uso sobre los activos subyacentes en los arrendamientos previamente clasificados como arrendamientos operativos por referencia a los pagos del arrendamiento por el resto del plazo del contrato de arrendamiento usando la opción de registrar el activo en un monto igual al pasivo según lo señalado en NIIF 16: C8 (b). Asimismo, se procedió a determinar la tasa de endeudamiento incremental en la fecha de aplicación inicial de acuerdo con el plazo de arrendamiento y la naturaleza del activo de derecho de uso.

Para los activos por derecho de uso, se aplicará como medición después del reconocimiento inicial, la metodología del costo, menos sus amortizaciones acumuladas y deterioros acumulados, ajustado por cualquiera nueva medición del pasivo por arrendamiento, siendo amortizado durante la duración del contrato o la vida útil del activo, el que sea menor.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021

NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS (Continuación)

m) Deterioro de los activos financieros y no financieros

Ahorrocoop Ltda., reconocerá una pérdida por deterioro de valor cuando exista una incapacidad de recuperar, con los flujos de fondos futuros que un grupo de bienes produce, su valor en libros. Cuando el valor en libros es mayor que el valor recuperable, se reconoce una pérdida por deterioro.

El monto recuperable de un activo es el mayor entre el valor razonable o unidad generadora de efectivo, menos los costos de venta y su valor de uso.

El monto recuperable es determinado para un activo individual, a menos que el activo no genere entradas de efectivo que sean claramente independientes de los otros activos o grupos de activo.

Al evaluar el valor de uso, los flujos futuros de efectivo estimados son descontados a su valor presente, usando una tasa de descuento que refleja las evaluaciones actuales de mercado, del valor del dinero en el tiempo y los riesgos específicos del activo.

A cada fecha de reporte, se realiza una evaluación respecto de si existen indicadores que la pérdida por deterioro reconocida anteriormente podría ya no existir o podría haber disminuido. Si existe tal indicador, Ahorrocoop Ltda., estima el monto recuperable. Una pérdida por deterioro anteriormente reconocida, es reversada solamente si ha habido un cambio en las estimaciones usadas para determinar el monto recuperable del activo, desde que se reconoció la última pérdida por deterioro. Si ese es el caso, el valor libro del activo es aumentado a su valor recuperable.

Los activos financieros son evaluados una vez al año, determinando si existe o no un deterioro. Se dice que un activo financiero se encuentra deteriorado si existe evidencia objetiva de que un evento ha tenido un efecto negativo en los flujos de efectivo del activo.

Una pérdida por deterioro en relación con activos financieros registrados al costo amortizado se calcula como la diferencia entre el importe en libros del activo y el valor actual de los flujos de efectivo futuros estimados, descontados al tipo de interés efectivo. Una pérdida por deterioro en relación con un activo financiero disponible para la venta se calcula por referencia a su valor razonable. Cualquier pérdida acumulada, en relación con un activo financiero disponible para la venta, reconocido anteriormente en el patrimonio, es transferido al resultado.

El reverso de una pérdida por deterioro ocurre sólo si éste puede ser relacionado objetivamente con un evento ocurrido después de que éste fue reconocido. En el caso de los activos financieros registrados al costo amortizado y para los disponibles para la venta, que son títulos de venta, el reverso es reconocido en el resultado. En el caso de los activos financieros, que son títulos de renta variable, el reverso es reconocido directamente en patrimonio.

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 respectivamente, Ahorrocoop Ltda., no ha reconocido pérdidas por este concepto.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021

NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS (Continuación)

n) Beneficios a los empleados

Las obligaciones por beneficios a los empleados a corto plazo son medidas en base no descontada y son contabilizadas como gasto a medida que el servicio relacionado se presta. Dichas obligaciones de pago estimadas se presentan en el rubro "Provisiones" del estado de situación financiera.

Ahorrocoop Ltda., reconoce el gasto por vacaciones del personal sobre base devengada. Este beneficio corresponde a todo el personal y equivale a un importe fijo según los contratos particulares de cada trabajador. Este beneficio es registrado de acuerdo a las remuneraciones del personal.

La Cooperativa ha reconocido provisión por beneficio a los empleados por MM\$1.051 y MM\$905 al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, respectivamente, por lo cual se reconoce este pasivo como el valor actual de la obligación previamente determinada utilizando el método de la unidad de crédito proyectado. La obligación antes mencionada se considera como Planes de Beneficios Definidos según NIC 19 "Beneficios a los empleados", y se registran en la cuenta Provisiones por indemnización del personal en el pasivo no corriente. El gasto correspondiente a este compromiso se registra siguiendo el criterio del devengo durante la vida laboral del empleado. Las ganancias o pérdidas por cambios en las variables estimadas, de producirse, se reconocen en el "Otro resultado integral" dentro del Patrimonio Neto en período en el cual se producen.

o) Provisiones

Las provisiones son pasivos exigibles en los que existe incertidumbre acerca de su cuantía o vencimiento. Estas provisiones se reconocen en el estado de situación financiera, cuando cumplen los siguientes requisitos:

- Es una obligación presente (legal o constructiva) como resultado de hechos pasados.
- A la fecha de los Estados Financieros es probable que Ahorrocoop Ltda., tenga que desprenderse de recursos para cancelar la obligación, y la cuantía de estos recursos puedan medirse fiablemente.

Las Provisiones son reestimadas con ocasión de cada cierre contable y se utilizan para afrontar las obligaciones específicas para las cuales fueron originalmente reconocidas, procediéndose a su reversión, total o parcial, cuando dichas obligaciones dejen de existir o disminuyen.

Los montos reconocidos como provisión, representan la mejor estimación de la administración a la fecha de cierre de los Estados Financieros, de los desembolsos necesarios para liquidar la obligación.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021

NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS (Continuación)

p) Patrimonio

- Aportes de los socios

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

- Devolución de Cuotas de Participación

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

- Pago de intereses al capital y reparto de los excedentes

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

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

- Reajustes de las cuotas de participación

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

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021

NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS (Continuación)

p) Patrimonio (continuación)

- Tratamiento de los remanentes o pérdidas acumuladas

- ✓ Al inicio de cada ejercicio anual

Al inicio de cada ejercicio anual se saldará la cuenta correspondiente al reajuste indicado en la letra p) punto reajuste de las cuotas de participación, contra el resultado del ejercicio anterior, obteniéndose el remanente o déficit de dicho ejercicio para los efectos reglamentarios.

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

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

- ✓ Por los acuerdos de la Junta General de Socios

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

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

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021

NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS (Continuación)

q) Ingresos y gastos por intereses y reajustes

Los ingresos y gastos por intereses y reajustes son reconocidos en el Estado de Resultado usando el método de tasa de interés efectiva. El cálculo de la tasa de interés efectiva incluye las comisiones y otros conceptos pagados o recibidos que formen parte de la tasa de interés efectiva.

Ahorrocoop Ltda., deja de reconocer ingresos sobre la base devengada en el Estado de Resultados, por los créditos de la cartera deteriorada que se encuentre en la situación que se indica a continuación:

Créditos sujetos a suspensión:	Se suspende:
Evaluación individual:	Por el sólo hecho de estar en cartera de incumplimiento
Créditos clasificados en las categorías comprendidas entre C1 y D2	
Evaluación grupal:	Cuando el crédito o una de sus cuotas haya cumplido seis meses de atraso en su pago
Cualquier crédito, con excepción de los que tengan garantías reales que alcancen al menos un 80%.	

La suspensión del reconocimiento de ingresos sobre la base devengada implica que, desde la fecha en que debe suspenderse en cada caso y hasta que esos créditos dejen de estar en cartera de incumplimiento, los respectivos activos que se incluyen en el Estado de Situación Financiera, no serán incrementados con los intereses y reajustes y en el Estado de Resultados no se reconocerán ingresos por esos conceptos, salvo que sean efectivamente percibidos.

r) Ingresos por comisiones

Los ingresos por comisiones son reconocidos en el Estado de Resultados en el momento en que se originan, y corresponden a los ingresos financieros del periodo correspondientes a remuneraciones generadas por los servicios prestados por Ahorrocoop Ltda.

s) Segmentos de Operación

Los segmentos de operación de la Cooperativa, son determinados en base a las distintas unidades de negocio significativas de la Cooperativa. Estas unidades de negocio entregan productos y servicios sujetos a riesgos y rendimientos diferentes a otro segmento de operación. Los segmentos definidos son: Consumo, Comercial y Otros.

t) Impuesto a la Renta

Cooperativa de Ahorro y Crédito Ahorrocoop Ltda., al ser una entidad Cooperativa reconocida por el Estado de Chile, le son aplicables las normas del Artículo N°17 del DL N°824; De acuerdo con la nueva norma contenida en el N°11 del Artículo antes citado, consagrada en la Ley N°20.780 del 29 de septiembre de 2014. Dicha normativa establece, que se encuentra exenta del impuesto a la renta por las operaciones comerciales con sus cooperados.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021

NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS (Continuación)

u) Nuevos Pronunciamientos Contables

International Accounting Standards Board

Nuevas Normas y Enmiendas emitidas, cuya aplicación aún no es obligatoria, para las cuales no se ha efectuado adopción anticipada:

Nuevas NIIF	Fecha de aplicación obligatoria
<p>NIIF 17, Contratos de Seguros</p> <p>Esta NIIF reemplaza a la NIIF 4, la cual permitía a las empresas una diversidad de opciones de llevar la contabilidad de los contratos de seguros, lo que se traducía en una multitud de enfoques diferentes. Lo que hacía complejo la comparación entre entidades del mismo rubro. La NIIF 17 resuelve el problema de la comparación al exigir que todos los contratos de seguros sean contabilizados de manera consistente, beneficiando tanto a los inversionistas como a las compañías de seguros. Las obligaciones de seguros se contabilizarán utilizando los valores actuales, en lugar del costo histórico. La información se actualizará periódicamente, proporcionando información más útil a los usuarios de los estados financieros.</p>	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2023.
<p>Clasificación de pasivos como Corriente o No Corriente (enmiendas a NIC 1)</p> <p>Las enmiendas a NIC 1 afectan solamente la presentación de pasivos como corriente o no corriente en el estado de situación financiera y no los importes o la oportunidad del reconocimiento de cualquier activo, pasivo, ingreso o gasto, o la información revelada acerca de esos ítems.</p> <p>Las enmiendas aclaran que la clasificación de los pasivos como corrientes o no corrientes debe basarse en los derechos existentes al final del período de reporte, especifican que la clasificación no se ve afectada por las expectativas sobre si una entidad ejercerá su derecho a diferir la liquidación de un pasivo; explican que los derechos son existentes si se cumplen los covenants al cierre del período de reporte, e introducen una definición de "liquidación" para aclarar que la liquidación se refiere a la transferencia a la contraparte de efectivo, instrumentos de patrimonio, otros activos o servicios.</p> <p>Las enmiendas se aplican retrospectivamente para períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2023. Se permite su aplicación anticipada.</p>	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2023.
<p>Referencias al Marco Conceptual (enmiendas a NIIF 3)</p> <p>Las enmiendas actualizan NIIF 3 para haga referencia al Marco Conceptual 2018 en lugar del Marco Conceptual de 1989. Las enmiendas también agregan un requerimiento a NIIF 3 de que para obligaciones dentro del alcance de NIC 37, un adquirente aplique NIC 37 para determinar si en la fecha de adquisición existe una obligación presente como resultado de eventos pasados. Para un gravamen que debería estar en el alcance de CINIIF 21 Gravámenes, el adquirente aplica CINIIF 21 para determinar si el evento obligatorio que da origen a un pasivo para pagar el gravamen ha ocurrido a la fecha de adquisición.</p> <p>Finalmente, las enmiendas agregan una declaración explícita de que un adquirente no reconoce activos contingentes en una combinación de negocios.</p> <p>Las enmiendas son efectivas para combinaciones de negocios para las cuales la fecha de adquisición es en o después del primer período anual que comienza en o después del 1 de enero de 2022. Se permite su aplicación anticipada, si una entidad también aplica todas las otras referencias actualizadas (publicadas conjuntamente con el Marco Conceptual actualizado) en la misma fecha o antes.</p>	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2022.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021

NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS (Continuación)

u) Nuevos Pronunciamientos Contables (continuación)

Nuevas NIIF	Fecha de aplicación obligatoria
<p>Presentación de los Estados Financieros – Revelación de Políticas Contables (enmienda a NIC 1)</p> <p>En febrero de 2021, el IASB emitió modificaciones a la IAS 1 y a la Declaración de práctica de IFRS N°2 Realizar juicios de materialidad, en el que proporciona orientación y ejemplos para ayudar a las entidades a aplicar juicios de importancia relativa a las revelaciones de política contable.</p> <p>Las modificaciones tienen como objetivo ayudar a las entidades a proporcionar revelaciones sobre políticas contables que sean más útiles por:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Reemplazar el requisito de que las entidades revelen sus políticas contables "significativas" con el requisito de revelar sus políticas contables "materiales" ▪ Incluir orientación sobre cómo las entidades aplican el concepto de materialidad en la toma de decisiones sobre revelaciones de políticas contables <p>Al evaluar la importancia relativa de la información sobre políticas contables, las entidades deberán considerar tanto el tamaño de las transacciones como otros eventos o condiciones y la naturaleza de estos.</p>	<p>Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2023, se permite su aplicación anticipada.</p>
<p>Impuesto diferido relacionado con activos y pasivos que surgen de una sola transacción (enmienda a NIC 12)</p> <p>En mayo de 2021, el IASB emitió modificaciones a la NIC 12, que reducen el alcance de la excepción de reconocimiento inicial según la NIC 12, de modo que ya no se aplique a transacciones que dan lugar a diferencias temporarias imponderables y deducibles iguales.</p> <p>Las modificaciones aclaran que cuando los pagos que liquidan un pasivo son deducibles a efectos fiscales, es cuestión de juicio (habiéndose considerado la legislación fiscal aplicable) si dichas deducciones son atribuibles a efectos fiscales al pasivo reconocido en los estados financieros (y gastos por intereses) o al componente de activo relacionado (y gastos por intereses). Este juicio es importante para determinar si existen diferencias temporarias en el reconocimiento inicial del activo y pasivo.</p> <p>Asimismo, conforme a las modificaciones emitidas, la excepción en el reconocimiento inicial no aplica a transacciones que, en el reconocimiento inicial, dan lugar a diferencias temporarias imponderables y deducibles iguales. Sólo aplica si el reconocimiento de un activo por arrendamiento y un pasivo por arrendamiento (o un pasivo por desmantelamiento y un componente del activo por desmantelamiento) dan lugar a diferencias temporarias imponderables y deducibles que no son iguales. No obstante, es posible que los activos y pasivos por impuestos diferidos resultantes no sean iguales (por ejemplo, si la entidad no puede beneficiarse de las deducciones fiscales o si se aplican tasas de impuestos diferentes a las diferencias temporarias imponderables y deducibles). En tales casos, una entidad necesitaría contabilizar la diferencia entre el activo y el pasivo por impuestos diferidos en resultados.</p>	<p>Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2023.</p>
<p>Estados Financieros Consolidados e Inversiones en Asociadas – Venta o Aportación de activos entre un Inversor y su Asociada o Negocio Conjunto (enmiendas a NIIF 10 y NIC 28)</p> <p>Las enmiendas a IFRS 10 Estados Financieros Consolidados e IAS 28 Inversiones en Asociadas y Negocios Conjuntos (2011) abordan una inconsistencia reconocida entre los requerimientos de IFRS 10 y los de IAS 28 (2011) en el tratamiento de la venta o la aportación de activos entre un inversor y su asociada o negocio conjunto.</p> <p>Las enmiendas, emitidas en septiembre de 2014, establecen que cuando la transacción involucra un negocio (tanto cuando se encuentra en una filial o no) se reconoce toda la ganancia o pérdida generada. Se reconoce una ganancia o pérdida parcial cuando la transacción involucra activos que no constituyen un negocio, incluso cuando los activos se encuentran en una filial.</p>	<p>Por determinar.</p>

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021

NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS (Continuación)

u) Nuevos Pronunciamientos Contables (continuación)

Enmiendas a NIIF	Fecha de aplicación obligatoria
<p>Mejoras Anuales a las Normas IFRS, ciclo 2018-2020 (enmiendas a NIIF 1, NIIF 9, NIIF 16 y NIC 41)</p> <p>Las mejoras anuales incluyen enmiendas a cuatro Normas:</p> <p>NIIF 1 Adopción por Primera Vez de las NIIF La enmienda proporciona una exención adicional a una filial que se convierte en un adoptador por primera vez después que su matriz con respecto a la contabilización de las diferencias de conversión acumuladas. Como resultado de la enmienda, una filial que usa la excepción en NIIF 1:D16(a) ahora puede elegir medir las diferencias de conversión acumuladas para todas las operaciones extranjeras al importe en libros que habría sido incluido en los estados financieros consolidados de la matriz, basado en la fecha de transición a las Normas NIIF de la matriz, si no se realizaron ajustes por propósitos de consolidación y por los efectos de la combinación de negocios en la cual la matriz adquirió a la filial. Una elección similar está disponible para una asociada o negocio conjunto que usa la excepción en NIIF 1: D16(a).</p> <p>NIIF 9 Instrumentos Financieros La enmienda aclara que al aplicar la prueba del “10 por ciento” para evaluar si se da de baja un pasivo financiero, una entidad incluye solamente los honorarios pagados o recibidos entre la entidad (el prestatario) y el prestador, incluyendo los honorarios pagados o recibidos tanto por la entidad o el prestador en nombre del otro.</p> <p>NIIF 16 Arrendamientos La enmienda elimina la ilustración del reembolso de mejoras al bien arrendado. Dado que la enmienda a NIIF 16 solo es respecto a un ejemplo ilustrativo, no se establece una fecha efectiva.</p> <p>NIC 41 Agricultura La enmienda elimina el requerimiento en NIC 41 para las entidades de excluir los flujos de efectivo de impuesto al medir el valor razonable. Esto alinea la medición a valor razonable de IAS 41 con los requerimientos en NIIF 13 Medición a Valor Razonable para internamente usar flujos de caja y tasas de descuentos consistentes y que permita a los preparadores determinar si usar flujos de caja antes de impuestos o después de impuestos y tasas de descuento para la medición de valor razonable más apropiada.</p>	<p>Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2022.</p>

La Administración de la Cooperativa estima que la futura adopción de las Normas, Enmiendas e Interpretaciones antes descritas no tendrán un impacto significativo en los estados financieros de la Cooperativa en el período de aplicación.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021

NOTA 3 - HECHOS RELEVANTES

En los períodos terminados al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, Cooperativa de Ahorro y Crédito Ahorrocoop Ltda., no presenta hechos relevantes.

NOTA 4 - SEGMENTOS DE NEGOCIOS

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, Ahorrocoop Ltda., orientó sus actividades de negocio, principalmente a los créditos de consumo y en menor proporción a los créditos comerciales. La clasificación de estos segmentos es la siguiente:

- a. Colocaciones de consumo, comprende todos los créditos otorgados a personas naturales que pueden ser destinados por el deudor a la adquisición de bienes de consumo o pago de servicios, incluye además otras cuentas por cobrar y cualquier crédito otorgado para pagar o reestructurar todo o parte de los créditos antes descritos.
- b. Colocaciones comerciales, comprende los créditos y cuentas por cobrar a clientes que no se incluyen como colocaciones de consumo ni colocaciones para la vivienda.

La estructura de esta información de gestión se registra en base a los reconocimientos financieros de cada línea de negocio, (comercial y consumo). Aquellos conceptos corporativos, en que los activos, pasivos, ingresos y gastos, según corresponda, no pueden ser atribuidos claramente a ninguna línea de negocio se agregan al ítem otros.

- c. Otros, comprende todos los conceptos que no califican en las categorías detalladas previamente.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021

NOTA 4 - SEGMENTOS DE NEGOCIOS (continuación)

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, los Estados de Situación Financiera y Estado de Resultados, por cada línea de negocio son los siguientes:

COOPERATIVA AHORROCOOP LTDA.
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA POR SEGMENTOS
Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021
(Cifras en millones de pesos)

	<u>Sept-22</u>				<u>Dic-21</u>			
	Consumo	Comercial	Otros	Total	Consumo	Comercial	Otros	Total
Activos								
Efectivo y depósitos en bancos	-	-	3.371	3.371	-	-	3.003	3.003
Instrumentos para negociación	-	-	4.298	4.298	-	-	5.371	5.371
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	59.424	467	-	59.891	50.426	435	-	50.861
Provisión por créditos	(2.714)	(26)	-	(2.740)	(2.188)	(19)	-	(2.207)
Propiedad planta y equipo, e intangible	-	-	1.446	1.446	-	-	1.526	1.526
Otros activos	-	-	495	495	-	-	417	417
Total activos	56.710	441	9.610	66.761	48.238	416	10.317	58.971
Pasivos								
Depósitos y otras obligaciones	-	-	47.041	47.041	-	-	42.108	42.108
Préstamos obtenidos	-	-	-	-	-	-	-	-
Provisiones	-	-	3.012	3.012	-	-	3.458	3.458
Otros pasivos	-	-	1.894	1.894	-	-	856	856
Total pasivos	-	-	51.947	51.947	-	-	46.422	46.422
Patrimonio								
Capital pagado	-	-	14.418	14.418	-	-	12.549	12.549
Reservas (pérdidas) acumuladas	-	-	-	-	-	-	(591)	(591)
Resultado del ejercicio anterior	-	-	396	396	-	-	-	-
Resultado del ejercicio	-	-	2.889	2.889	-	-	3.542	3.542
Reajuste de cuotas de participación	-	-	(1.364)	(1.364)	-	-	(750)	(750)
Provisión por el remanente del periodo	-	-	(1.525)	(1.525)	-	-	(2.201)	(2.201)
Total patrimonio	-	-	14.814	14.814	-	-	12.549	12.549
Total, Pasivos más Patrimonio	-	-	66.761	66.761	-	-	58.971	58.971

COOPERATIVA AHORROCOOP LTDA.
ESTADO DE RESULTADO POR SEGMENTOS
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021
(Cifras en millones de pesos)

	<u>Sept-22</u>				<u>Sept-21</u>			
	Consumo	Comercial	Otros	Total	Consumo	Comercial	Otros	Total
Ingresos por intereses y reajustes	9.428	49	-	9.477	7.003	47	-	7.050
Gastos por intereses y reajustes	-	-	(2.034)	(2.034)	-	-	(1.577)	(1.577)
Total Ingreso neto por intereses y reajustes	9.428	49	(2.034)	7.443	7.003	47	(1.577)	5.473
Ingresos por comisiones	1.002	-	-	1.002	963	-	-	963
Resultado neto de operaciones financieras	-	-	259	259	-	-	15	15
Otros ingresos operacionales	-	-	61	61	-	-	35	35
Provisiones por riesgo de crédito	(1.006)	28	-	(978)	(70)	18	-	(52)
Gastos operacionales	-	-	(4.898)	(4.898)	-	-	(3.977)	(3.977)
Resultado operacional	9.424	77	(6.612)	2.889	7.896	65	(5.504)	2.457

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021

NOTA 5 - EFECTIVO Y DEPÓSITOS EN BANCO

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, el detalle de los saldos incluidos bajo efectivo y depósitos en banco, es el siguiente:

	<u>30.09.2022</u>	<u>31.12.2021</u>
	MM\$	MM\$
Efectivo	9	9
Depósitos en bancos	3.362	2.994
	-----	-----
Total	3.371	3.003
	-----	-----

Los saldos en bancos se componen de cuentas corrientes bancarias en pesos. Las cuentas corrientes bancarias son recursos disponibles y su valor razonable es igual a su valor en libro. Los fondos en efectivo y depósitos en bancos también responden a regulaciones sobre encajes que la Cooperativa debe mantener como promedio en períodos mensuales. No existen restricciones a la disposición del efectivo y depósitos en banco.

NOTA 6 - INSTRUMENTOS PARA NEGOCIACIÓN

- a. Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, los instrumentos de negociación se componen de la siguiente manera:

Fondos Mutuos	Moneda	Serie	N° de cuotas	Valor cuota	Saldo al 30.09.2022
					MM\$
Scotiabank	Pesos	V	841.235	2.070	1.741
Estado	Pesos	I	1.558.709	1.355	2.112
BCI	Pesos	AP1	16.861	14.318	241
BCI	Pesos	AP2	134.832	1.511	204
Total					4.298

Fondos Mutuos	Moneda	Serie	N° de cuotas	Valor cuota	Saldo al 31.12.2021
					MM\$
Scotiabank	Pesos	V	968.341	1.961	1.899
Estado	Pesos	I	2.572.928	1.281	3.295
BCI	Pesos	AP1	13.083	13.595	177
Total					5.371

Todos los instrumentos para negociación mantenidos por la Cooperativa son Fondos Mutuos de deuda corto plazo con duración menor o igual a 90 días.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021

NOTA 7 - CRÉDITOS Y CUENTAS POR COBRAR A CLIENTES

- a. Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, la composición de la cartera de colocaciones comerciales, operaciones de factoring y colocaciones de consumo es la siguiente:

Detalle	30.09.2022						
	Cartera normal	Cartera deteriorada	Total cartera	Provisiones individuales	Provisiones grupales	Total provisiones	Activo Neto
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Colocaciones comerciales							
Préstamos comerciales	37	21	58	(2)	(2)	(4)	54
Préstamos con financiamiento o garantía	152	257	409	(16)	(6)	(22)	387
Subtotal	189	278	467	(18)	(8)	(26)	441
Operaciones Factoring							
Operaciones factoring con responsabilidad	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-
Colocaciones de consumo							
Préstamos de consumo en cuotas con pago directo	1.667	1.341	3.008	-	(923)	(923)	2.086
Préstamos de consumo en cuotas con descuento por planilla	55.043	1.373	56.416	-	(1.791)	(1.791)	54.624
Subtotal	56.710	2.714	59.424	-	(2.714)	(2.714)	56.710
Total	56.898	2.992	59.891	(18)	(2.722)	(2.740)	57.151

Detalle	31.12.2021						
	Cartera normal	Cartera deteriorada	Total cartera	Provisiones individuales	Provisiones grupales	Total provisiones	Activo neto
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Colocaciones comerciales							
Préstamos comerciales	43	10	53	-	-	-	53
Préstamos con financiamiento o garantía CORFO	132	250	382	(12)	(7)	(19)	363
Subtotal	175	260	435	(12)	(7)	(19)	416
Operaciones Factoring							
Operaciones factoring con responsabilidad	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-
Colocaciones de consumo							
Préstamos de consumo en cuotas con pago directo	1.599	936	2.535	-	(691)	(691)	1.844
Préstamos de consumo en cuotas con descuento por planilla	46.715	1.176	47.891	-	(1.497)	(1.497)	46.394
Subtotal	48.314	2.112	50.426	-	(2.188)	(2.188)	48.238
Total	48.489	2.372	50.861	(12)	(2.195)	(2.207)	48.654

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021

NOTA 7 - CRÉDITOS Y CUENTAS POR COBRAR A CLIENTES (continuación)

b. Antigüedad de los deudores al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021:

30.09.2022						
MM\$						
	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Más de un año hasta tres años	Más de tres años	Total deudores
Préstamos comerciales	27	28	125	208	79	467
Operaciones factoring	-	-	-	-	-	-
Préstamo consumo	1.482	2.482	11.125	27.362	16.973	59.424
Total	1.509	2.510	11.250	27.570	17.052	59.891

31.12.2021						
MM\$						
	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Más de un año hasta tres años	Más de tres años	Total deudores
Préstamos comerciales	19	24	123	201	68	435
Operaciones factoring	-	-	-	-	-	-
Préstamo consumo	1.633	2.189	9.908	22.797	13.899	50.426
Total	1.652	2.213	10.031	22.998	13.967	50.861

c. Movimiento de la provisión de riesgo de crédito al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021:

30.09.2022				
MM\$				
Detalle	Comercial	Factoring	Consumo	Total
Saldos iniciales	(20)	-	(2.187)	(2.207)
Provisiones constituidas	(6)	-	(1.690)	(1.696)
Provisión utilizada/liberada	-	-	1.163	1.163
Saldos finales	(26)	-	(2.714)	(2.740)

31.12.2021				
MM\$				
Detalle	Comercial	Factoring	Consumo	Total
Saldo iniciales	(134)	-	(2.346)	(2.480)
Provisiones constituidas	(6)	-	(1.329)	(1.335)
Provisión utilizada/liberada	121	-	1.487	1.608
Saldos finales	(19)	-	(2.188)	(2.207)

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021

NOTA 8 - INSTRUMENTOS DE INVERSIÓN

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, no se presentan saldos en el rubro instrumentos de inversión.

NOTA 9 - INVERSIONES EN SOCIEDADES

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, Ahorrocoop Ltda., mantiene inversiones en ICECOOP y FECRECOOP, las que representan un 0,00072% y un 0,00082% del total de activos para cada año respectivamente, su detalle es el siguiente:

	<u>30.09.2022</u>	<u>31.12.2021</u>
	MM\$	MM\$
Aportes Fecrecoop	0,086	0,086
Aportes Icecoop	0,395	0,395
	-----	-----
Total inversiones en sociedades	0,481	0,481
	=====	=====

NOTA 10 - INTANGIBLES

El movimiento del rubro activos intangibles al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, es el siguiente:

	<u>30.09.2022</u>	<u>31.12.2021</u>
	MM\$	MM\$
Detalle de licencias tecnológicas adquiridas		
Importe bruto 1 de enero	156	109
Adiciones	39	47
Bajas-reclasificaciones	(1)	-
	-----	-----
Sub total	194	156
	-----	-----
Menos:		
Amortización inicial (-)	(119)	(75)
Bajas-reclasificaciones	1	-
Amortización del ejercicio (-)	(36)	(44)
	-----	-----
Amortización acumulada (-)	(154)	(119)
	-----	-----
Importe neto	40	37
	=====	=====

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, el promedio de vida útil para los activos intangibles es de 12 y 24 meses, respectivamente. El tiempo promedio de amortización restante para los mismos períodos son 6 y 2 meses.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021

NOTA 11 - ACTIVO FIJO Y ACTIVO POR DERECHO A USAR BIENES EN ARRENDAMIENTO Y OBLIGACIONES POR CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO

- 1) El detalle de los bienes que componen el rubro de activo fijo al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 es el siguiente:

Al 30 de septiembre de 2022

Descripción	Edificios y terrenos MM\$	Maquinarias y equipos MM\$	Otros activos fijos MM\$	Total MM\$
Costo:				
Saldo al 1° de enero de 2022	1.380	286	69	1.735
Adiciones	6	73	12	91
Trasposos	-	-	-	-
Bajas-reclasificaciones (-)	-	(6)	(2)	(8)
Saldo al 30 de septiembre de 2022	1.386	353	79	1.818
Depreciaciones:				
Saldo al 1° de enero de 2022	(250)	(187)	(51)	(488)
Depreciación del ejercicio (-)	(48)	(50)	(12)	(110)
Trasposos	-	-	-	-
Bajas-reclasificaciones (+)	-	6	2	8
Saldo al 30 de septiembre de 2022	(298)	(231)	(61)	(590)
Importes en libro al 30 de septiembre de 2022	1.088	122	18	1.228

Al 31 de diciembre de 2021

Descripción	Edificios y terrenos MM\$	Maquinarias y equipos MM\$	Otros activos fijos MM\$	Total MM\$
Costo:				
Saldo al 1° de enero de 2021	1.346	241	59	1.646
Adiciones	34	45	10	89
Trasposos	-	-	-	-
Bajas-reclasificaciones (-)	-	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2021	1.380	286	69	1.735
Depreciaciones:				
Saldo al 1° de enero de 2021	(186)	(124)	(31)	(341)
Depreciación del ejercicio (-)	(64)	(63)	(20)	(147)
Trasposos	-	-	-	-
Bajas-reclasificaciones (+)	-	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2021	(250)	(187)	(51)	(488)
Importes en libro al 31 de diciembre de 2021	1.130	99	18	1.247

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021

NOTA 11 - ACTIVO FIJO Y ACTIVO POR DERECHO A USAR BIENES EN ARRENDAMIENTO Y OBLIGACIONES POR CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO (Continuación)

2) Activo por derecho a usar bienes en arrendamiento

El movimiento de este rubro al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, es el siguiente:

Descripción	Contratos de arrendamientos inmobiliarios 30.09.2022 MM\$	Descripción	Contratos de arrendamientos inmobiliarios 31.12.2021 MM\$
Saldo al 1° de enero de 2022	242	Saldo al 1° de enero de 2021	307
Reajuste	25	Reajuste	32
Amortización del período	(89)	Amortización del período	(109)
Adiciones	-	Adiciones	12
Saldo al 30 de septiembre de 2022	178	Saldo al 31 de diciembre de 2021	242

3) Obligaciones por contratos de arrendamiento

a. El detalle de las obligaciones por contratos de arrendamientos por vencimiento, es el siguiente:

Arrendamiento asociado a:	Vencimiento					Total
	Hasta un mes	Más de un mes a tres meses	Más de tres meses hasta un año	Más de un año hasta tres años	Más de tres años	
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Contratos de inmuebles	9	24	97	107	3	240

Arrendamiento asociado a:	Vencimiento					Total
	Hasta un mes	Más de un mes a tres meses	Más de tres meses hasta un año	Más de un año hasta tres años	Más de tres años	
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Contratos de inmuebles	8	11	43	50	176	288

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021

NOTA 11 - ACTIVO FIJO Y ACTIVO POR DERECHO A USAR BIENES EN ARRENDAMIENTO Y OBLIGACIONES POR CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO (Continuación)

3) Obligaciones por contratos de arrendamiento (continuación)

- b. Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, el movimiento de estas obligaciones es el siguiente:

Descripción	Contratos de arrendamientos inmobiliarios	Descripción	Contratos de arrendamientos inmobiliarios
	30.09.2022		31.12.2021
	MM\$		MM\$
Saldo al 1° de enero de 2022	288	Saldo al 1° de enero de 2021	328
Pagos de capital	(73)	Pagos de capital	(84)
Reajustes del período	25	Reajustes del período	32
Adiciones	-	Adiciones	12
Saldo al 30 de septiembre de 2022	240	Saldo al 31 de diciembre de 2021	288

NOTA 12 - ACTIVOS, PASIVOS Y RESULTADOS POR IMPUESTOS

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, no se presentan saldos en el rubro activos, pasivos y resultados por impuestos.

NOTA 13 - OTROS ACTIVOS

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

<u>Detalle</u>	<u>30.09.2022</u>	<u>31.12.2021</u>
	MM\$	MM\$
Bien adjudicado	300	300
Cuentas por cobrar	46	38
Existencia de materiales	34	20
Anticipos	31	15
Otros	84	44
	—	—
Total otros activos	495	417
	===	===

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021

NOTA 14 - DEPÓSITOS Y OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA

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

<u>Detalle</u>	<u>30.09.2022</u> MM\$	<u>31.12.2021</u> MM\$
Cuentas de ahorro a la vista	47	1.459
Operaciones pendientes	462	348
Otros	771	772
	-----	-----
Total depósitos y otras obligaciones a la vista	1.280	2.579
	=====	=====

NOTA 15 - DEPÓSITOS Y OTRAS CAPTACIONES A PLAZO

a. Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, se presentan los siguientes depósitos y otras captaciones a plazo:

<u>Detalle</u>	<u>30.09.2022</u> MM\$	<u>31.12.2021</u> MM\$
Depósitos a plazo de socios (b)	29.192	18.698
Cuentas de ahorro de socios	16.569	20.831
	-----	-----
Total depósitos y otras captaciones a plazo	45.761	39.529
	=====	=====

b. El detalle de los depósitos a plazo es el siguiente:

<u>30.09.2022</u>						
<u>MM\$</u>						
	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Más de un año hasta tres años	Más de tres años	Total DAP
Depósitos a plazo	560	3.735	13.633	11.264	-	29.192

<u>31.12.2021</u>						
<u>MM\$</u>						
	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Más de un año hasta tres años	Más de tres años	Total DAP
Depósitos a plazo	24	317	9.439	8.918	-	18.698

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021

NOTA 16 - PRÉSTAMOS OBTENIDOS

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, no se presentan préstamos obtenidos.

NOTA 17 - INSTRUMENTOS DE DEUDA EMITIDOS

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, no se presentan instrumentos de deuda emitidos.

NOTA 18 - PROVISIONES

- a. Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, las provisiones se componen de la siguiente manera:

<u>Detalle</u>	<u>30.09.2022</u> MM\$	<u>31.12.2021</u> MM\$
Provisión por remanente del ejercicio anterior	-	2.201
Provisión por remanente del periodo	1.524	-
Provisión por beneficios y remuneraciones del personal	1.051	905
Provisión de vacaciones	245	222
Provisiones por contingencias devolución de seguros	177	115
Provisiones adicionales sobre colocaciones de consumo	15	15
Total	3.012	3.458

- b. El movimiento de las provisiones al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, se detalla a continuación:

Al 30 de septiembre de 2022

<u>Detalle</u>	<u>Vacaciones</u> MM\$	<u>Contingencias</u> MM\$	<u>Adicional</u> MM\$	<u>Remanente</u> MM\$	<u>Total</u> MM\$
Saldo al 1 de enero de 2022	222	115	15	2.201	2.553
Aumento	23	62	-	1.524	1.609
Disminución	-	-	-	(2.201)	(2.201)
Saldo final al 30 de septiembre de 2022	245	177	15	1.524	1.961

Al 31 de diciembre de 2021

<u>Detalle</u>	<u>Vacaciones</u> MM\$	<u>Contingencias</u> MM\$	<u>Adicional</u> MM\$	<u>Remanente</u> MM\$	<u>Total</u> MM\$
Saldo al 1 de enero de 2021	187	101	15	-	303
Aumento	35	14	-	2.201	2.250
Disminución	-	-	-	-	-
Saldo final al 31 de diciembre de 2021	222	115	15	2.201	2.553

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021

NOTA 18 - PROVISIONES (Continuación)

- Detalle de la provisión por beneficios y remuneraciones del personal al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021:

	<u>30.09.2022</u>	<u>31.12.2021</u>
	MM\$	MM\$
Indemnización años de servicio	1.051	905
	—	—
	1.051	905
	===	===

c. Antecedentes

La indemnización por años de servicio (PIAS) corresponde a una obligación contractual contraída por la entidad para indemnizar al personal a todo evento en la fecha de su desvinculación o retiro.

Los movimientos de la provisión por beneficio a los empleados son los siguientes:

	<u>30.09.2022</u>	<u>31.12.2021</u>
	MM\$	MM\$
Saldo inicial	905	795
Corrección de error	-	-
Variación periodo	146	110
	—	—
Saldo final	1.051	905
	===	===

Los montos registrados en los resultados del ejercicio por concepto de pasivos actuariales son los siguientes:

	<u>30.09.2022</u>	<u>31.12.2021</u>
	MM\$	MM\$
Costo actual atribuible a actualización de proyecciones	146	110
Costo de intereses sobre la obligación de beneficios	-	-
Corrección de error	-	-
	—	—
Total	146	110
	===	==

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021

NOTA 18 - PROVISIONES (Continuación)

d. Supuestos actuariales

Los principales supuestos actuariales utilizados para determinar el cálculo del valor presente de la obligación por beneficios post empleo, incluyen:

	<u>30.09.2022</u>	<u>31.12.2021</u>
	%	%
Tasa de descuento nominal anual	4,59%	4,59%
Incremento salarial, promedio anual	-	-
Tasa de rotación laboral promedio, despido	-	-
Tasa de rotación laboral promedio, renuncia	-	-
Edad estimada de retiro	74	74

e. Duración de los compromisos y financiamiento

El plazo estimado de la duración de la obligación por beneficio a empleados se encuentra en un rango de 3 a 6 años, y de acuerdo a la estimación efectuada por la administración los flujos previstos para cancelar esta obligación podrán ser cubiertos por recursos propios mantenidos a esa fecha en efectivo y depósitos en bancos e inversiones. El pago de esta obligación se podría efectuar en su totalidad al momento de finalización del contrato.

NOTA 19 - OTROS PASIVOS

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, los otros pasivos se componen de la siguiente manera:

<u>Detalle</u>	<u>30.09.2022</u>	<u>31.12.2021</u>
	MM\$	MM\$
Seguros por pagar	103	71
Cuentas por pagar	443	293
Retenciones del personal	93	81
Documentos por pagar	84	106
Intereses o Excedentes por pagar	916	0
Otros	15	17
	—	—
Total otros pasivos	1.654	568
	===	===

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021

NOTA 20 – PATRIMONIO

Al 30 de septiembre de 2022, el patrimonio neto total de Ahorrocoop Ltda., alcanza a MM\$ 14.814 equivalente a esa fecha a 432.434 Unidades de Fomento. Al 31 de diciembre de 2021, el patrimonio neto total fue MM\$ 12.549 monto equivalente a 404.914 Unidades de Fomento.

El capital pagado está compuesto por 144,183 millones de cuotas de participación, correspondientes a 63.800 socios aproximados, cuyo valor de cuota es de \$100.-

Las condiciones y procedimientos de devolución de cuotas de participación, se establecen según lo indicado en el capítulo III.C.2-1, del Compendio de Normas Financieras del Banco Central de Chile, Art. 19 bis de la Ley General de Cooperativas y lo establecido en los Estatutos de la Cooperativa. Estos establecen que los pagos por dicho concepto estarán condicionados a que, con posterioridad a la fecha de presentación de la solicitud de devolución respectiva o de exclusión de la calidad de socio por la causal que lo haga procedente, según corresponda, se hubieren enterado en la Cooperativa aportes de capital por una suma al menos equivalente al monto de las devoluciones requeridas por estos conceptos. Dichos pagos serán exigibles y deberán efectuarse atendiendo estrictamente a la fecha en que tenga lugar alguno de las circunstancias precedentemente descritas.

De acuerdo con lo estipulado en el capítulo III.C.2 del Compendio de Normas Financieras del Banco Central de Chile, las Cooperativas de Ahorro y Crédito que se encuentren fiscalizadas por la CMF, deberán contar con un patrimonio efectivo no inferior al 1-% de sus activos ponderados por riesgo, neto de provisiones exigidas, ni inferior al 5% de sus activos totales, neto de provisiones exigidas. Asimismo, y para los efectos de cumplimiento de lo anterior, los activos se ponderarán por riesgo según lo establecido en el Artículo N°67 del D.F.L. N°3, de 1997, que contiene la Ley General de Bancos. Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre 2021, la Cooperativa presenta la siguiente situación:

Índice de solvencia	30.09.2022	31.12.2021
	MM\$	MM\$
Activos ponderados por riesgo	63.391	55.968
Patrimonio efectivo	14.814	14.750
Índice de solvencia	23,37%	26,35%

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021

NOTA 20 – PATRIMONIO (Continuación)

Capital pagado: Corresponde a la suscripción de cuotas de cada uno de los socios.

Pérdida acumulada: corresponde al déficit acumulado por absorber con el remanente del ejercicio anual siguiente, o contra las reservas y el capital si ese remanente hubiera sido insuficiente.

Resultado del ejercicio: incluye el resultado neto del ejercicio o período informado.

Reajuste de las cuotas de participación: Corresponde al reajuste por la variación de la UF del período o ejercicio informado y que debe ser considerado para la determinación del remanente o déficit.

Las Cuotas de Participación se reajustan de acuerdo a la variación de la Unidad de Fomento, y este valor se registra contra una cuenta de patrimonio, cuyo saldo se computa junto con el resultado del ejercicio para determinar el remanente o déficit del período.

NOTA 21 - CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

- a) Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, la Cooperativa mantiene vigente los siguientes seguros a su favor:

<u>Tipo de Seguros</u>	<u>30.09.2022</u>	<u>31.12.2021</u>
	UF	UF
Seguros de incendio	41.508	41.508
Seguro de robo	9.897	9.897
Seguros equipos electrónicos	5.000	5.000

Según consta en escritura pública de fecha febrero de 2008, se constituyó hipoteca de carácter general a favor del BCI, la cual garantiza cualquier deuda presente o futura de la Cooperativa con la institución. Actualmente Ahorrocoop, Presenta una línea de crédito vigente al 30 de septiembre de 2022 por MM\$1.500 con dicho banco.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021

NOTA 22 - INGRESOS Y GASTOS POR INTERESES Y REAJUSTES

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021, se presentan los siguientes ingresos y gastos por intereses y reajustes:

	<u>30.09.2022</u>	<u>30.09.2021</u>
	MM\$	MM\$
Ingresos por intereses		
Préstamos comerciales	49	47
Préstamos consumo	9.428	7.003
	———	———
Total ingresos intereses	9.477	7.050
	———	———
Gastos por intereses		
Depósitos a plazo	(1.187)	(755)
Cuentas de ahorro	(764)	(800)
Préstamos obtenidos en el país	-	-
Obligaciones por contratos de arrendamiento	(9)	(11)
	———	———
Total gastos por intereses	(1.960)	(1.566)
	———	———
Gastos por reajustes		
Cuentas de ahorro	(74)	(11)
	———	———
Total gastos por reajustes	(74)	(11)
	———	———
Total gastos por intereses y reajustes	(2.034)	(1.577)
	———	———
Total ingresos y gastos por intereses y reajustes	7.443	5.473
	=====	=====

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021

NOTA 23 - INGRESOS Y GASTOS POR COMISIONES

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021, se presentan los siguientes ingresos y gastos por comisiones:

<u>Detalle</u>	<u>30.09.2022</u> MM\$	<u>30.09.2021</u> MM\$
Recaudación seguros sobre créditos	987	953
Pago por recaudación de planillas	15	10
	-----	-----
Ingresos por comisiones	1.002	963
	=====	=====

NOTA 24 - RESULTADOS DE OPERACIONES FINANCIERAS

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021, se presentan los siguientes resultados de operaciones financieras:

<u>Detalle</u>	<u>30.09.2022</u> MM\$	<u>30.09.2021</u> MM\$
Instrumentos financieros para negociación	259	15
	-----	-----
Ingresos por comisiones	259	15
	==	==

NOTA 25 - PROVISIONES POR RIESGO DE CRÉDITOS

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021, se presentan las siguientes provisiones por riesgo de crédito:

Constitución de provisiones	<u>30.09.2022</u>			<u>30.09.2021</u>		
	<u>Comercial</u> MM\$	<u>Consumo</u> MM\$	<u>Total</u> MM\$	<u>Comercial</u> MM\$	<u>Consumo</u> MM\$	<u>Total</u> MM\$
Provisiones individuales	1	-	1	(32)	-	(32)
Provisiones grupales	(7)	(1.690)	(1.697)	38	(907)	(869)
	-----	-----	-----	-----	-----	-----
Resultado por constitución de provisiones	(6)	(1.690)	(1.696)	6	(907)	(901)
Liberación de provisiones:						-
Provisiones individuales	-	-	-	-	-	-
Provisiones grupales	-	-	-	-	-	-
Resultado por liberación de provisiones	-	-	-	-	-	-
Recuperación de activos castigados	34	684	717	12	837	849
Provisiones adicionales	-	-	-	-	-	-
Resultado neto provisión por riesgo de crédito	28	(1.006)	(978)	18	(70)	(52)
	=====	=====	=====	=====	=====	=====

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021

NOTA 26 - REMUNERACIONES Y GASTOS DEL PERSONAL

- a. Al 30 de septiembre de 2022 y 2021, se presentan las siguientes remuneraciones y gastos del personal:

<u>Detalle</u>	<u>30.09.2022</u> MM\$	<u>30.09.2021</u> MM\$
Remuneraciones del personal	(2.336)	(1.910)
Bonos o gratificaciones	(818)	(551)
Indemnización por años de servicio	(200)	(163)
Gastos de capacitación	(20)	(18)
Otros gastos del personal	(160)	(142)
	_____	_____
Total gastos del personal	(3.534)	(2.784)
	=====	=====

- b. Vacaciones del personal:

El costo anual de vacaciones y los beneficios del personal se reconocen sobre base devengada.

NOTA 27 - GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021, se presentan los siguientes gastos de administración:

<u>Gastos de administración</u>	<u>30.09.2022</u> MM\$	<u>30.09.2021</u> MM\$
Gastos generales de administración	(825)	(762)
Gastos de dirección y administración superior	(146)	(100)
Publicidad	(155)	(102)
Contribuciones y otros gastos legales	(4)	(5)
	_____	_____
Total gastos de administración	(1.130)	(969)
	=====	=====

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021

NOTA 28 - DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y DETERIOROS

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021, se presentan las siguientes depreciaciones, amortizaciones y deterioros:

	<u>30.09.2022</u>	<u>30.09.2021</u>
	MM\$	MM\$
Amortización	(123)	(115)
Depreciaciones	(111)	(109)
	—	—
Total	(234)	(224)
	===	====

NOTA 29 - OTROS INGRESOS OPERACIONALES

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021, se presentan los siguientes otros ingresos y gastos operacionales:

<u>Ingresos</u>	<u>30.09.2022</u>	<u>30.09.2021</u>
	MM\$	MM\$
Ingresos por recuperación de gastos	61	35
	—	—
Total otros ingresos operacionales	61	35
	===	==

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021

NOTA 30 - OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

Las Cooperativas que otorguen créditos, directa o indirectamente, a sus directivos y funcionarios, independientemente de la calidad de socios de dichas personas, deberán observar un límite conjunto para los mismos, equivalente al 3% del patrimonio efectivo de la respectiva entidad y un límite individual del 10% del límite señalado. Dichos límites también serán extensivos a los cónyuges e hijos menores bajo patria potestad de los directivos y funcionarios de la Cooperativa respectiva, y a las sociedades en que cualquiera de éstos o aquéllos tengan una participación superior a 5% del capital social. Estos créditos no podrán concederse en términos más favorables en cuanto a plazos, tasas de interés o garantías que los concedidos a terceros en operaciones similares.

a. Consejo y administración superior de la Sociedad

- El Consejo de Ahorrocoop Ltda., al 30 de septiembre de 2022 y 2021, está conformado por los siguientes cargos: Presidente, Vicepresidenta, Secretaria y dos Directoras.

La remuneración pagada al Consejo de Ahorrocoop Ltda., al 30 de septiembre de 2022, corresponde a MM\$126 y MM\$85 para el año 2021.

- La Administración Superior de Ahorrocoop Ltda., al 30 de septiembre de 2021 y 2022 está conformado por los siguientes cargos: Gerente General, Subgerente Comercial, Subgerente de Administración y Finanzas, Subgerente de Operaciones y TI, Subgerente de Riesgo Crédito y Normalización, Jefe de Planificación y Control de Gestión, y Jefe de Auditoría Interna, la remuneración de la administración superior de Ahorrocoop Ltda., al 30 de septiembre de 2022 MM\$599 y a 30 de septiembre de 2021 ascendió a MM\$490.
- Ahorrocoop Ltda., mantiene una provisión por indemnización por años de servicios a todo evento, pactado contractualmente con personal clave de la dirección de la cooperativa. El mencionado beneficio corresponde a un plan de beneficios definido de acuerdo con NIC 19 “Beneficios a los empleados”. Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 la entidad no ha realizado pagos relacionados al mencionado plan de beneficios definido.

NOTA 31 - VALOR RAZONABLE DE ACTIVOS FINANCIEROS Y PASIVOS FINANCIEROS

Varias de las políticas y revelaciones contables de Ahorrocoop Ltda., requieren que se determine el valor razonable de los activos y pasivos financieros. Se han determinado los valores razonables para propósitos de valoración y/o revelación sobre la base de los siguientes métodos. Cuando corresponde, se revela mayor información acerca de los supuestos efectuados en la determinación de los valores razonables en las notas específicas referidas a ese activo o pasivo.

El valor razonable de los deudores y otras cuentas por cobrar se estiman al valor presente de los flujos de efectivo futuros, considerando datos históricos de las partidas por cobrar.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021

NOTA 31 - VALOR RAZONABLE DE ACTIVOS FINANCIEROS Y PASIVOS FINANCIEROS (Continuación)

El valor razonable de los diferentes instrumentos financieros no derivados se calcula mediante los siguientes procedimientos:

- a) Para los instrumentos financieros cotizados en un mercado activo, por su cotización al cierre del ejercicio.
- b) En el caso de los instrumentos financieros no negociables en mercados organizados, la Cooperativa utiliza para su valoración la metodología de los flujos de caja descontados y modelos de valoración de opciones generalmente aceptados, basándose en las condiciones del mercado tanto de contado como de futuros a la fecha de cierre del ejercicio.

A continuación, se detallan los valores libros y sus valores razonables de los activos y pasivos financieros que mantiene la Cooperativa al 30 de septiembre del 2022 y 31 de diciembre de 2021:

	30.09.2022		31.12.2021	
	Valor Libro MM\$	Valor Razonable MM\$	Valor Libro MM\$	Valor Razonable MM\$
Efectivo y depósitos en bancos	3.371	3.371	3.003	3.003
Instrumentos para negociación	4.298	4.298	5.371	5.371
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	57.151	57.151	48.654	48.654
Otros activos	495	495	417	417
Depósitos y otras obligaciones a la vista	1.280	1.280	2.579	2.579
Depósitos y otras obligaciones a plazo	45.761	45.761	39.529	39.529
Otros pasivos	1.654	1.654	568	568

Cuando se mide el valor razonable de un activo o pasivo, Ahorrocoop Ltda., utiliza datos de mercado observables siempre que sea posible. Los valores razonables se clasifican en niveles distintos dentro de una jerarquía del valor razonable que se basa en los datos de entrada usados en las técnicas de valoración, como sigue:

- Nivel 1: Precios cotizados (no ajustados) en mercados activos para activos o pasivos idénticos.
- Nivel 2: Datos diferentes de los precios cotizados incluidos en el Nivel 1, que sean observables para el activo o pasivo, ya sea directa (es decir precios) o indirectamente (es decir derivados de los precios).
- Nivel 3: Datos para el activo o pasivo que se basan en datos de mercado observables (datos de entrada no observables).

Si los datos de entrada usados para medir el valor razonable de un activo o pasivo se clasifican en niveles distintos de la jerarquía del valor razonable, entonces la medición del valor razonable se clasifica en su totalidad en el mismo nivel de la jerarquía del valor razonable que la variable de nivel más bajo que sea significativa para la medición total.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021

NOTA 32 - ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO

a) Riesgo de crédito

El total de colocaciones de la Cooperativa al cierre del mes de septiembre de 2022 asciende a MM\$59.891, representando un aumento de 23,4% respecto de igual fecha del año anterior. El principal producto de la cartera de colocaciones corresponde a créditos de consumo, que representan el 99,2% del total de la cartera. Respecto de las colocaciones de créditos de consumo, la modalidad de descuento por planilla es la más significativa y representa el 95% de la cartera total consumo, con colocaciones por MM\$56.416, anotando un crecimiento de 23,7% respecto de septiembre de 2021.

El índice de riesgo de la cartera total llega a 4,6% a septiembre de 2022, registrando un leve incremento respecto del 4,5% registrado a septiembre de 2021. El incremento en el índice de riesgo de las colocaciones de consumo explica la variación de la tasa de riesgo global de la Cooperativa, que presenta un incremento desde 4,4% en septiembre de 2021 a 4,6% en septiembre de 2022. En tanto las colocaciones de crédito de consumo descuento por planilla, mantienen la tasa de riesgo en 3,2% en el periodo de análisis.

En cuanto a la cartera comercial, esta muestra un saldo de MM\$467 a septiembre de 2022, que representa una leve disminución de 0,5% en este último año móvil. La tasa de riesgo de esta cartera presenta una importante disminución desde 8,5% a 5,5% entre septiembre de 2021 y septiembre de 2022.

b) Riesgo operacional

La efectiva gestión del riesgo operacional contribuye a detectar y prevenir posibles pérdidas derivadas de eventos no deseados sobre los procesos, sistemas, personas, eventos externos y nuevos productos, entre otros.

El Departamento de Riesgo Operacional tiene lineamientos específicos, donde los principales enfoques están dados por la Seguridad de la Información, la Continuidad de Negocios y los Riesgos en los Procesos. Esta gestión tiene una base sólida en una metodología propia de la Cooperativa, diseñada a la medida, para administrar el riesgo operacional, tomando buenas prácticas de las normas ISO 31000 de Gestión de Riesgos y la ISO 31010 de Técnicas de Gestión de Riesgo. A su vez, la gestión de Riesgo se apoya en normas internacionales específicas para los principales pilares del riesgo operacional, como lo son las ISO 9001 de Calidad, ISO 27001 de Seguridad de la Información e ISO 20000-1 de Servicios Tecnológicos.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021

NOTA 32 - ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO (Continuación)

b) Riesgo operacional (continuación)

Toma relevancia este último trimestre, el constante monitoreo de controles para la mitigación de riesgos operacionales, principalmente enfocados a la aplicación normativa de las RAN (Recopilación actualizada de normas), emitidas por la CMF para gestionar riesgos operacionales, que son de vital importancia para las instituciones financieras, como lo son los capítulos 20-7 Externalización de Servicios, 20-9 Gestión de la Continuidad de Negocios y 20-10 Seguridad de la Información y Ciberseguridad. Esto, dado que, en los últimos años, la masificación de las tecnologías de información, para el soporte de productos financieros, y los últimos cambios ocurridos en el mundo, han llevado a la necesidad de tomar las mejores prácticas en la industria financiera del país. Dada esta exigencia del regulador, toma importancia recalcar que las normas internacionales ISO en las que se encuentra certificada la Cooperativa, establecieron una base sólida para la implementación de dichas RAN.

En otro ámbito, hemos implementado una nueva herramienta tecnológica que apoyará directamente a la gestión de riesgos, con el involucramiento de todas las áreas de la Cooperativa. Esto permitirá mejorar la gestión del proceso de riesgo, la mejora continua y la oportunidad en la toma de decisiones. Comenzando ya, con un piloto dentro del proceso crítico Gestionar Planillas.

La gestión de Riesgo Operacional tiene como fin que la Cooperativa pueda enfrentar eventos de riesgo de la mejor manera, sin perder la continuidad en sus servicios, dando un apoyo a sus socios y comunidad en general. Se hace necesario dar una mirada a futuro y generar planes preventivos para proteger los activos de nuestros socios.

c) Riesgo de liquidez

Este concepto está muy ligado a la insolvencia, que tiene que ver con la probabilidad de que una empresa no pueda hacer frente a sus obligaciones financieras. Para enfrentar este riesgo y resguardar que la Cooperativa mantenga siempre la capacidad de financiar sus operaciones de corto y largo plazo, y hacer frente al pago de sus obligaciones, se aplica un enfoque integral de la gestión del riesgo de liquidez, metodología que garantiza que los controles aplicados por la organización cumplen los objetivos diseñados para tratar esta materia. Este enfoque se despliega o materializa a través de cuatro etapas que consisten en establecer un proceso de gestión del riesgo de liquidez (Planificar), implementar el proceso de gestión del riesgo de liquidez (Hacer), supervisar y revisar el proceso de gestión del riesgo de liquidez (Verificar) y mantener y mejorar el proceso de gestión del riesgo de liquidez (Actuar). A través de este enfoque y metodología, se evalúa permanentemente la capacidad de fondeo necesaria para cubrir las operaciones en tiempos normales, como también la evaluación de esta capacidad ante situaciones adversas.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021

NOTA 32 - ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO (Continuación)

d) Riesgo de liquidez (continuación)

Además de lo reseñado en el párrafo anterior, la Cooperativa maneja y controla el riesgo de liquidez a través de un marco de gestión del riesgo financiero, el cual se sustenta en mediciones o indicadores que provienen de lo normativo y de políticas internas diseñadas para el efecto. Dentro de las mediciones normativas señalamos, el archivo C57 que contrasta los flujos de operaciones activas y pasivas según plazos residuales, calculando descalces de plazo a 30 y 90 días en moneda local y extranjera. Otra métrica que se utiliza en paralelo, y que persigue la misma finalidad -gestionar el riesgo de liquidez- es el establecimiento del Apetito de Riesgo de Liquidez, fundamentado en la Razón de Cobertura de Liquidez, que se caracteriza por asegurar un stock mínimo de activos líquidos de alta calidad libres de algún tipo de gravamen, para cubrir los egresos netos durante un periodo de tensión de a lo menos 30 días, es decir, garantizar la liquidez necesaria para satisfacer en tiempo y forma todos los pagos de la Cooperativa, minimizando la probabilidad de incurrir en incumplimientos.

e) Riesgo de mercado

El riesgo de mercado es como se denomina a la probabilidad de variaciones en el precio y posición de algún activo de una empresa. En concreto, hace referencia al riesgo de posibles pérdidas de valor de un activo asociado a la fluctuación y variaciones en el mercado, básicamente producto de cambios en variables tales como, tasas de interés, tasas de cambio de moneda, spreads de crédito. En lo normativo, la Cooperativa gestiona los riesgos de mercado, específicamente, lo que concierne a movimientos en la estructura de tasas de interés y variación en los niveles de precios, a través de los flujos asociados al calce de tasas de interés -archivo C56- originados entre las operaciones activas y pasivas, aplicando factores de sensibilidad, en base a las normas del capítulo III.C.2 del Banco Central de Chile, evitando así, que se incurra en pérdidas en posiciones dentro y fuera de balance, como resultado de cambios en parámetros de mercado. El comparativo anual al término del tercer trimestre se presenta en el cuadro siguiente:

	30.09.2022		30.09.2021	
	MM\$	%	MM\$	%
Límite Normativo 8% P.E.	1.185	8,0%	890	8,0%
Variación Neta Total de Flujos	768	5,19%	398	3,58%
Variación Neta flujos de amortización	548	3,70%	245	2,20%
Variación Neta flujos de interés	220	1,49%	153	1,38%

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021

NOTA 32 - ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO (Continuación)

f) Riesgo de mercado (continuación)

Es pertinente indicar, que, desde hace ya un tiempo, Cooperativa Ahorrocoop Ltda. gestiona los Riesgos Financieros, dentro de los cuales está el Riesgo Liquidez y Riesgo Mercado, en base a lo que ha denominado, Marco de Gestión del Riesgo Financiero, el cual se detalla en la siguiente figura:



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021

NOTA 32 - ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO (Continuación)

g) Riesgo de capital

Riesgo que dice relación con la descapitalización de una institución, que se produce básicamente porque las salidas (egresos) de capital superan las entradas (ingresos) de capital en un período determinado, produciendo un descalce en dicha cuenta. Si este descalce se mantiene en el tiempo la institución puede perder paulatinamente solvencia.

Para el manejo de este riesgo, la Cooperativa aplica y se circunscribe a lo mencionado en la Ley General de Cooperativas artículo 19 bis y a lo señalado por el Banco Central de Chile en su compendio de normas contables y financieras en su capítulo III.C.2-1, ya que ambos documentos regulan esta materia.

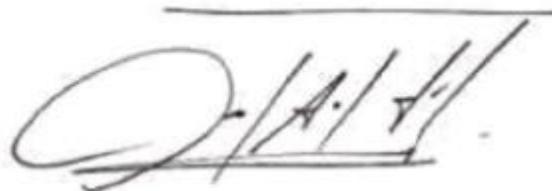
En consecuencia, la gestión del capital debe estar supeditada a lo que dicen ambos documentos. A este respecto, la Cooperativa ha establecido las condiciones y los procedimientos a que estará sujeta la devolución de los montos enterados por los socios de la Cooperativa a causa de la suscripción de cuotas de participación, cualquiera sea la causal legal, reglamentaria o estatutaria que la haga exigible o procedente, debiendo disponer, al menos, que los pagos por dicho concepto estarán condicionados a que, con posterioridad a la fecha de presentación de la solicitud de devolución respectiva o de exclusión de la calidad de socio por la causal que lo haga procedente, según corresponda, se hubieren enterado en la Cooperativa aportes de capital por una suma al menos equivalente al monto de las devoluciones requeridas por estos conceptos.

NOTA 33 - HECHOS POSTERIORES

Entre el 30 de septiembre de 2022 y la fecha de preparación de los presentes estados financieros, 27 de octubre de 2022, no han existido hechos que los pudieran afectar significativamente.



MARIA ELENA TAPIA MORAGA
Gerente General



CARLOS CÁCERES VALDÉS
Sub-Gerente de Administración y Finanzas