

# **COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA**

Estados Financieros  
Al 31 de diciembre de 2019 y 2018

---

## **CONTENIDO**

Informe del auditor independiente  
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

## **INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE**

Señores  
Socios y Directores  
Cooperativa de Ahorro y Crédito Ahorrocoop Limitada

### ***Informe sobre los estados financieros***

Hemos efectuado una auditoría a los estados financieros adjuntos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Ahorrocoop Limitada, que comprenden los estados de situación financiera al 31 de diciembre de 2019 y 2018 y los correspondientes estados integrales de resultados, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas y las correspondientes notas a los estados financieros.

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

La Administración es responsable por la preparación y presentación razonable de estos estados financieros de acuerdo con normas e instrucciones impartidas por la Comisión para el Mercado Financiero (Ex Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras). Esta responsabilidad incluye el diseño, implementación y mantención de un control interno pertinente para la preparación y presentación razonable de estados financieros que estén exentos de representaciones incorrectas significativas, ya sea debido a fraude o error.

### ***Responsabilidad del auditor***

Nuestra responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre estos estados financieros a base de nuestras auditorías. Efectuamos nuestras auditorías de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Chile. Tales normas requieren que planifiquemos y realicemos nuestro trabajo con el objeto de lograr un razonable grado de seguridad que los estados financieros están exentos de representaciones incorrectas significativas.

Una auditoría comprende efectuar procedimientos para obtener evidencia de auditoría sobre los montos y revelaciones en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluyendo la evaluación de los riesgos de representaciones incorrectas significativas de los estados financieros, ya sea debido a fraude o error. Al efectuar estas evaluaciones de los riesgos, el auditor considera el control interno pertinente para la preparación y presentación razonable de los estados financieros de la entidad, con el objeto de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero sin el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la entidad. En consecuencia, no expresamos tal tipo de opinión. Una auditoría incluye, también, evaluar lo apropiadas que son las políticas de contabilidad utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables significativas efectuadas por la Administración, así como una evaluación de la presentación general de los estados financieros.

Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionarnos una base para nuestra opinión de auditoría.

***Opinión***

En nuestra opinión, los mencionados estados financieros presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Ahorrocoop Limitada, al 31 de diciembre de 2019 y 2018 y los resultados de sus operaciones y los flujos de efectivo para los años terminados en esas fechas de acuerdo con normas e instrucciones impartidas por la Comisión para el Mercado Financiero (Ex – Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras).



Carolina Caro Henríquez

J&A Auditores Consultores Limitada

Santiago, 17 de enero de 2020

# COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

## CONTENIDO

	Páginas
<b>ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA .....</b>	<b>6</b>
<b>ESTADOS DE RESULTADO.....</b>	<b>8</b>
<b>ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO.....</b>	<b>9</b>
<b>ESTADOS DE FLUJO DE EFECTIVO (MÉTODO INDIRECTO) .....</b>	<b>10</b>
<b>NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS.....</b>	<b>11</b>
<b>NOTA 1 - ANTECEDENTES DE LA INSTITUCIÓN .....</b>	<b>11</b>
<b>NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS .....</b>	<b>11</b>
a) Bases de preparación.....	11
b) Bases de medición.....	13
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.....	20
m) Deterioro de los activos no financieros.....	20
n) Beneficios a los empleados .....	21
o) Provisiones.....	22
p) Patrimonio.....	22
q) Ingresos y gastos por intereses y reajustes.....	24
r) Ingresos por comisiones.....	25
s) Segmentos de Operación.....	25
t) Impuesto a la Renta.....	25
u) Nuevos pronunciamientos contables.....	25
<b>NOTA 3 - HECHOS RELEVANTES.....</b>	<b>30</b>
<b>NOTA 4 - SEGMENTOS DE NEGOCIOS.....</b>	<b>30</b>
<b>NOTA 5 - EFECTIVO Y DEPÓSITOS EN BANCO .....</b>	<b>32</b>
<b>NOTA 6 - INSTRUMENTOS PARA NEGOCIACIÓN.....</b>	<b>33</b>
<b>NOTA 7 - CRÉDITOS Y CUENTAS POR COBRAR A CLIENTES .....</b>	<b>34</b>

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

### CONTENIDO (Continuación)

	Páginas
NOTA 8 - INSTRUMENTOS DE INVERSIÓN .....	37
NOTA 9 - INVERSIONES EN SOCIEDADES .....	37
NOTA 10 - INTANGIBLES .....	38
NOTA 11 - ACTIVO FIJO Y ACTIVO POR DERECHO A USAR BIENES EN ARRENDAMIENTO Y OBLIGACIONES POR CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO .....	39
NOTA 12 - ACTIVOS, PASIVOS Y RESULTADOS POR IMPUESTOS.....	41
NOTA 13 - OTROS ACTIVOS.....	41
NOTA 14 - DEPÓSITOS Y OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA.....	41
NOTA 15 - DEPÓSITOS Y OTRAS CAPTACIONES A PLAZO.....	42
NOTA 16 - PRÉSTAMOS OBTENIDOS .....	43
NOTA 17 - INSTRUMENTOS DE DEUDA EMITIDOS .....	45
NOTA 18 - PROVISIONES .....	45
NOTA 19 - OTROS PASIVOS.....	47
NOTA 20 - PATRIMONIO .....	48
NOTA 21 - CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS .....	49
NOTA 22 - INGRESOS Y GASTOS POR INTERESES Y REAJUSTES.....	50
NOTA 23 - INGRESOS Y GASTOS POR COMISIONES .....	50
NOTA 24 - RESULTADOS DE OPERACIONES FINANCIERAS .....	51
NOTA 25 - PROVISIONES POR RIESGO DE CRÉDITOS .....	51
NOTA 26 - REMUNERACIONES Y GASTOS DEL PERSONAL .....	52
NOTA 27 - GASTOS DE ADMINISTRACIÓN.....	52
NOTA 28 - DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y DETERIOROS.....	53

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO AHORROCOOP LIMITADA**

**CONTENIDO (Continuación)**

	Páginas
<b>NOTA 29 - OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERACIONALES.....</b>	<b>53</b>
<b>NOTA 30 - OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS.....</b>	<b>54</b>
<b>NOTA 31 - VALOR RAZONABLE DE ACTIVOS FINANCIEROS Y PASIVOS FINANCIEROS.....</b>	<b>55</b>
<b>NOTA 32 - ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO.....</b>	<b>56</b>
<b>NOTA 33 - HECHOS POSTERIORES .....</b>	<b>60</b>

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA**  
**ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA**

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018

<b>ACTIVOS</b>	<b>Nota</b>	<b>31.12.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
		<b>MM\$</b>	<b>MM\$</b>
Efectivo y depósitos en bancos	5	5.932	5.347
Instrumentos para negociación	6	2.001	551
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	7	40.909	35.242
Instrumentos de inversión disponibles para la venta	8	-	-
Instrumentos de inversión hasta el vencimiento	8	-	-
Inversiones en sociedades	9	-	-
Intangibles	10	25	21
Activo fijo	11	1.275	1.244
Activo por derecho a usar bienes en arrendamiento	11	227	-
Impuestos diferidos	12	-	-
Otros activos	13	443	497
Total activos		<u>50.812</u>	<u>42.902</u>

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

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018

<b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<b>Nota</b>	<b>31.12.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
		<b>MM\$</b>	<b>MM\$</b>
<b>PASIVOS</b>			
Depósitos y otras obligaciones a la vista	14	2.201	2.115
Depósitos y otras obligaciones a plazo	15	38.275	33.230
Préstamos obtenidos	16	41	85
Instrumentos de deuda emitidos	17	-	-
Obligaciones por contratos de arrendamiento	11	232	-
Impuestos corrientes	12	-	-
Impuestos diferidos	12	-	-
Provisiones	18	980	952
Otros pasivos	19	466	389
Total pasivos		42.195	36.771
<b>PATRIMONIO</b>			
Capital pagado	20	10.914	10.361
Deducción por aportes computados para rescates		(17)	-
Reservas (pérdidas) acumuladas		(4.232)	(5.765)
Remanente del ejercicio anterior		-	-
Cuentas de valoración		-	-
Resultado del ejercicio		2.112	1.661
Menos			
Reajuste de cuotas de participación		(160)	(126)
Provisión para intereses al capital y excedentes		-	-
Total patrimonio atribuible a los propietarios		8.617	6.131
Interés no controlador		-	-
Total patrimonio		8.617	6.131
Total pasivos y patrimonio		50.812	42.902

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA**  
**ESTADOS DE RESULTADOS**

Por los años terminados al 31 de diciembre de 2019 y 2018

	<b>Notas</b>	<b>31.12.2019</b> <b>MM\$</b>	<b>31.12.2018</b> <b>MM\$</b>
Resultado operacional			
Ingresos por intereses y reajustes	22	9.549	8.678
Gastos por intereses y reajustes	22	(2.482)	(2.343)
Ingreso neto por intereses y reajustes		<u>7.067</u>	<u>6.335</u>
Ingresos por comisiones	23	1.467	1.089
Gastos por comisiones		-	-
Ingreso neto por comisiones		<u>1.467</u>	<u>1.089</u>
Resultado neto de operaciones financieras	24	149	106
Otros ingresos operacionales	29	85	81
Total ingresos operacionales		<u>8.768</u>	<u>7.611</u>
Provisiones por riesgo de crédito	25	(1.693)	(1.368)
<b>INGRESO OPERACIONAL NETO</b>		<u>7.075</u>	<u>6.243</u>
Remuneraciones y gastos del personal	26	(3.350)	(3.158)
Gastos de administración	27	(1.400)	(1.321)
Depreciaciones, amortizaciones y deterioros	28	(213)	(103)
Otros gastos operacionales	29	-	-
Total gastos operacionales		<u>(4.963)</u>	<u>(4.582)</u>
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>		2.112	1.661
Resultado por inversiones en sociedades		-	-
Resultado antes de impuesto a la renta		2.112	1.661
Impuesto a la renta		-	-
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>		<u>2.112</u>	<u>1.661</u>
Partidas que pueden reclasificarse posteriormente al resultado del ejercicio		-	-
Otro resultado integral		-	-
Resultado integral total del ejercicio		<u><u>2.112</u></u>	<u><u>1.661</u></u>

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros

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

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018

Conceptos	Capital pagado MM\$	Deducción por aportes computados para rescate MM\$	Reservas					Cuentas de valoración MM\$	Resultado del ejercicio MM\$	Reajuste de las cuotas de participación MM\$	Provisión para intereses al capital y excedentes		Total patrimonio MM\$
			Reserva legal MM\$	Reserva		Pérdidas acumuladas MM\$	Provisión por el remanente del ejercicio MM\$				Provisión por el remanente del ejercicio anterior MM\$		
				Art.6° Ley 19.832 MM\$	Reservas voluntarias MM\$								
<b>Saldos al 01 enero de 2018</b>	10.083	-	-	-	-	(6.119)	-	488	(95)	-	-	4.357	
<b>Distribución del resultado del ejercicio 2017</b>	-	-	-	-	-	392	-	(488)	95	-	-	(1)	
Remanente del ejercicio anterior pagado	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Suscripción de cuotas de participación	1.720	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.720	
Pagos de cuotas de participación	(1.720)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.720)	
Absorción de pérdida por socios renunciados	-	-	-	-	-	127	-	-	-	-	-	127	
Reajuste cuotas de participación	278	-	-	-	-	(165)	-	-	(13)	-	-	100	
Revalorización capital año 2016 Resolución N° 513	-	-	-	-	-	-	-	-	(113)	-	-	(113)	
Resultado del ejercicio	-	-	-	-	-	-	-	1.661	-	-	-	1.661	
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2018</b>	<b>10.361</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(5.765)</b>	<b>-</b>	<b>1.661</b>	<b>(126)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6.131</b>	
<b>Saldos al 01 enero de 2019</b>	10.361	-	-	-	-	(5.765)	-	1.661	(126)	-	-	6.131	
<b>Distribución del resultado del ejercicio 2018</b>	-	-	-	-	-	1.534	-	(1.661)	126	-	-	(1)	
Remanente del ejercicio anterior pagado	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Suscripción de cuotas de participación	1.830	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.830	
Pagos de cuotas de participación	(1.553)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.553)	
Deducción por aportes computados para rescates	-	(17)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(17)	
Provisión acumulada para rescates de cuotas de participación	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Absorción de pérdida por socios renunciados	-	-	-	-	-	117	-	-	-	-	-	117	
Reajuste cuotas de participación	276	-	-	-	-	(118)	-	-	(2)	-	-	156	
Revalorización capital año 2016 Resolución N° 513	-	-	-	-	-	-	-	-	(158)	-	-	(158)	
Resultado del ejercicio	-	-	-	-	-	-	-	2.112	-	-	-	2.112	
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2019</b>	<b>10.914</b>	<b>(17)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(4.232)</b>	<b>-</b>	<b>2.112</b>	<b>(160)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8.617</b>	

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 años terminados al 31 de diciembre de 2019 y 2018

	<b>Nota</b>	<b>31.12.2019</b> <b>MM\$</b>	<b>31.12.2018</b> <b>MM\$</b>
<b>FLUJO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE LA OPERACIÓN</b>			
Resultado del ejercicio		2.112	1.661
Cargos (abonos) que no significan movimientos de efectivo			
Depreciaciones y amortizaciones	28	213	103
Provisiones sobre activos riesgosos	25	2.580	2.276
Cambios en activos y pasivos que afectan al flujo operacional			-
(Aumento) disminución neta de créditos y cuentas por cobrar		(5.667)	(5.695)
Aumento (disminución) depósitos y captaciones		5.044	3.879
Aumento (disminución) de otras obligaciones a la vista o a plazo		86	312
Variación neta de intereses, reajustes y comisiones		1.634	1.437
Flujo neto originado por actividades de la operación		<u>6.002</u>	<u>3.973</u>
<b>FLUJO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>			
(Aumento) disminución neta de inversiones			
Instrumentos para negociación		(1.450)	(1.485)
Instrumentos de inversión disponibles para la venta		-	-
Inversión hasta el vencimiento		-	-
Compras de activo fijo e intangibles	11	(123)	(70)
(Aumento) disminución neta de otros activos y pasivos		(4.077)	(693)
Flujo neto aplicado a las actividades de inversión		<u>(5.650)</u>	<u>(2.248)</u>
<b>FLUJO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>			
Préstamos obtenidos con bancos		(44)	(45)
Suscripción y pago de cuotas de participación		1.830	1.720
Pagos de cuotas de participación		(1.553)	(1.720)
Flujo neto originado por actividades de financiamiento		<u>233</u>	<u>(45)</u>
Flujo neto total positivo (negativo) del ejercicio		585	1.680
Variación del efectivo y efectivo equivalente durante el ejercicio		585	1.680
Saldo inicial de efectivo y efectivo equivalente		5.347	3.667
Saldo final de efectivo y efectivo equivalente		<u>5.932</u>	<u>5.347</u>

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros

# COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

Notas a los Estados Financieros  
Al 31 de diciembre de 2019 y 2018

## 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) (Ex - Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras), 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), 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.

Los presentes estados financieros fueron aprobados y autorizados para su publicación por el Directorio en sesión ordinaria N°497 celebrada con fecha 17 de enero de 2020.

- 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.

# COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

Notas a los Estados Financieros  
Al 31 de diciembre de 2019 y 2018

## NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS (Continuación)

### a) Bases de preparación (continuación)

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 período. 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.

- 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 del bien, 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.

# COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

Notas a los Estados Financieros  
Al 31 de diciembre de 2019 y 2018

## NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS (Continuación)

### 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.

### 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>31.12.2019</u>	<u>31.12.2018</u>
	\$	\$
Unidad de Fomento	28.309,94	27.565,79

### 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 corresponde 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.

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

Notas a los Estados Financieros  
Al 31 de diciembre de 2019 y 2018

### NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS (Continuación)

e) Efectivo y depósitos en bancos (continuación)

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.

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.

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

Notas a los Estados Financieros  
Al 31 de diciembre de 2019 y 2018

### 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:
  - ✓ 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.
  - ✓ 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, clasificados 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 31 de diciembre de 2019 y 2018

## 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 31 de diciembre de 2019 y 2018

### 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 31 de diciembre de 2019 y 2018

### 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 período 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 período 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.

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

Notas a los Estados Financieros  
Al 31 de diciembre de 2019 y 2018

### NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS (Continuación)

j) Activo fijo (continuación)

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.

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 equipo, 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.

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

Notas a los Estados Financieros  
Al 31 de diciembre de 2019 y 2018

### NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS (Continuación)

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.

m) Deterioro de los activos 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.

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

Notas a los Estados Financieros  
Al 31 de diciembre de 2019 y 2018

### NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS (Continuación)

#### m) Deterioro de los activos no financieros (continuación)

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 31 de diciembre de 2019 y 2018, Ahorrocoop Ltda., no ha reconocido pérdidas por este concepto.

#### 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\$719 y MM\$680 al 31 de diciembre de 2019 y 2018, 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.

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

Notas a los Estados Financieros  
Al 31 de diciembre de 2019 y 2018

### NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS (Continuación)

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.

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.

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

Notas a los Estados Financieros  
Al 31 de diciembre de 2019 y 2018

### NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS (Continuación)

p) Patrimonio (continuación)

- 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 período o ejercicio que podría ser destinada al pago de intereses al capital y reparto de excedentes.

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

- Reajustes de las cuotas de participación

Las cuotas de participación se reajustan de acuerdo 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.

- 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.

# COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

Notas a los Estados Financieros  
Al 31 de diciembre de 2019 y 2018

## NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS (Continuación)

p) Patrimonio (continuación)

- Tratamiento de los remanentes o pérdidas acumuladas (continuación)

- ✓ 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 capitalizarán 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.

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:

<b>Créditos sujetos a suspensión:</b>	<b>Se suspende:</b>
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.

# COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

Notas a los Estados Financieros  
Al 31 de diciembre de 2019 y 2018

## NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS (Continuación)

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 período 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.

u) Nuevos Pronunciamientos Contables

- International Accounting Standards Board

- ✓ A la fecha de emisión de los presentes Estados Financieros, los siguientes pronunciamientos contables habían sido emitidos por el Internacional Accounting Standards Board (IASB).

<b>Normas e Interpretaciones</b>	<b>Fecha de aplicación obligatoria</b>
NIIF 16 Arrendamientos	Períodos anuales que comiencen en o después del 1 de enero de 2019
CINIIF 23 Tratamiento de posiciones fiscales inciertas	Períodos anuales que comiencen en o después del 1 de enero de 2019
<b>Enmiendas</b>	<b>Fecha de aplicación obligatoria</b>
NIIF 3 Combinaciones de Negocios - intereses previamente mantenidos en una operación conjunta	Períodos anuales que comiencen en o después del 1 de enero de 2019
NIIF 9 Instrumentos financieros - pagos con compensación negativa	Períodos anuales que comiencen en o después del 1 de enero de 2019
NIIF 11 Acuerdos Conjuntos - intereses previamente mantenidos en una operación conjunta	Períodos anuales que comiencen en o después del 1 de enero de 2019
NIC 12 Impuestos a las Ganancias - consecuencias fiscales de pagos relacionados con instrumentos financieros clasificados como patrimonio	Períodos anuales que comiencen en o después del 1 de enero de 2019
NIC 23 Costo por Préstamos - costos de préstamos elegibles para ser capitalizados	Períodos anuales que comiencen en o después del 1 de enero de 2019
NIC 28 Inversiones en Asociadas - inversiones a largo plazo en asociadas o negocios conjuntos	Períodos anuales que comiencen en o después del 1 de enero de 2019
NIC 19 Beneficios a los Empleados - Modificación, reducción o liquidación del plan	Períodos anuales que comiencen en o después del 1 de enero de 2019

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

Notas a los Estados Financieros  
Al 31 de diciembre de 2019 y 2018

### NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS (Continuación)

u) Nuevos Pronunciamientos Contables (continuación)

- International Accounting Standards Board (continuación)

Normas e interpretaciones

NIIF 16 “Arrendamientos” - Publicada en enero de 2016 establece el principio para el reconocimiento, medición, presentación y revelación de arrendamientos. NIIF 16 sustituye a la NIC 17 actual e introduce un único modelo de contabilidad para el arrendatario y requiere que un arrendatario reconozca los activos y pasivos de todos los contratos de arrendamiento con un plazo de más de 12 meses, a menos que el activo subyacente sea de bajo valor. NIIF 16 es efectiva para períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero 2019 y su aplicación anticipada está permitida para las entidades que aplican la NIIF 15 antes de la fecha de la aplicación inicial de la NIIF 16.

Para la transición de la nueva Norma, la Cooperativa eligió aplicar las siguientes soluciones prácticas:

- No evaluar nuevamente si un contrato es, o contiene, un arrendamiento. En su lugar, la Cooperativa aplicó la norma a los contratos que se identificaron previamente como arrendamientos aplicando NIC 17 y CINIIF 4. Por lo tanto, no aplicó la norma a los contratos que no fueron previamente identificados como arrendamiento.
- Aplicar esta Norma retroactivamente con el efecto acumulado de la aplicación inicial, lo que supone no reexpresar períodos comparativos y presentar el efecto acumulado de la aplicación inicial de la Norma como un ajuste al saldo de apertura de las ganancias acumuladas al 1 de enero de 2019.
- Reconocer en la fecha de aplicación inicial activos por derecho de uso por un importe igual a los pasivos por arrendamiento, ajustado por el importe de cualquier pago por arrendamiento anticipado o acumulado reconocido en el estado de situación financiera inmediatamente antes de la fecha de aplicación inicial.

La Cooperativa en esta primera aplicación generó un reconocimiento de un activo por derechos de uso y un pasivo por arrendamientos financieros correspondiente al valor presente del total de los pagos futuros por arrendamientos comprometidos en los contratos. Estos flujos (Pagos) se descontaron a la tasa de interés incremental de endeudamiento de la Cooperativa.

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

Notas a los Estados Financieros  
Al 31 de diciembre de 2019 y 2018

### NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS (Continuación)

u) Nuevos Pronunciamientos Contables (continuación)

- International Accounting Standards Board (continuación)

Además, la Cooperativa utilizó la exención de aplicación de la Norma a contratos de arrendamiento con vencimiento inferior a 12 meses o que tienen activos subyacentes de bajo valor individual.

CINIIF 23 “Posiciones tributarias inciertas”. Publicada en junio de 2017. Esta interpretación aclara cómo se aplican los requisitos de reconocimiento y medición de la NIC 12 cuando hay incertidumbre sobre los tratamientos fiscales.

#### Enmiendas y mejoras

Enmienda a NIIF 3 “Combinaciones de negocios” Publicada en diciembre de 2017. La enmienda aclaró que obtener el control de una empresa que es una operación conjunta, se trata de una combinación de negocios que se logra por etapas. La adquirente debe volver a medir su participación mantenida previamente en la operación conjunta al valor razonable en la fecha de adquisición.

Enmienda a NIIF 9 “Instrumentos Financieros”. Publicada en octubre de 2017. La modificación permite que más activos se midan al costo amortizado que en la versión anterior de la NIIF 9, en particular algunos activos financieros prepagados con una compensación negativa. Los activos calificados, que incluyen son algunos préstamos y valores de deuda, los que de otro modo se habrían medido a valor razonable con cambios en resultados (FVTPL). Para que califiquen al costo amortizado, la compensación negativa debe ser una "compensación razonable por la terminación anticipada del contrato".

Enmienda a NIIF 11 “Acuerdos Conjuntos” Publicada en diciembre de 2017. La enmienda aclaró, que la parte que obtiene el control conjunto de una empresa que es una operación conjunta no debe volver a medir su participación previamente mantenida en la operación conjunta.

Enmienda a NIC 12 “Impuestos a las Ganancias” Publicada en diciembre de 2017. La modificación aclaró que las consecuencias del impuesto a la renta de los dividendos sobre instrumentos financieros clasificados como patrimonio deben reconocerse de acuerdo donde se reconocieron las transacciones o eventos pasados que generaron beneficios distribuibles.

Enmienda a NIC 23 “Costos por Préstamos” Publicada en diciembre de 2017. La enmienda aclaró que, si un préstamo específico permanece pendiente después de que el activo calificado esté listo para su uso previsto o venta, se convierte en parte de los préstamos generales.

# COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

Notas a los Estados Financieros  
Al 31 de diciembre de 2019 y 2018

## NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS (Continuación)

### u) Nuevos Pronunciamientos Contables (continuación)

#### • International Accounting Standards Board (continuación)

Enmienda a NIC 28 “Inversiones en asociadas y negocios conjuntos”. Publicada en octubre de 2017. Esta modificación aclara que las empresas que contabilizan participaciones a largo plazo en una asociada o negocio conjunto en el que no se aplica el método de la participación- deben contabilizarse utilizando la NIIF 9. El Consejo del IASB ha publicado un ejemplo que ilustra cómo las empresas aplican los requisitos de la NIIF 9 y la NIC 28 a los intereses de largo plazo en una asociada o una empresa conjunta.

Enmienda a NIC 19 “Beneficios a los empleados” Publicado en febrero de 2018. La enmienda requiere que las entidades, utilicen suposiciones actualizadas para determinar el costo del servicio actual y el interés neto por el resto del período después de una modificación, reducción o liquidación del plan; y reconocer en ganancias o pérdidas como parte del costo del servicio pasado, o una ganancia o pérdida en la liquidación, cualquier reducción en un excedente, incluso si ese excedente no fue previamente reconocido debido a que no superaba el límite superior del activo.

Con excepción a lo antes señalado (NIIF 16), la adopción de las otras normas, enmiendas e interpretaciones antes descritas, no tienen un impacto significativo en los estados financieros de la Cooperativa.

- ✓ Las normas e interpretaciones, así como las enmiendas a IFRS, que han sido emitidas, pero aún no han entrado en vigencia a la fecha de estos estados financieros, se encuentran detalladas a continuación. La Cooperativa no ha aplicado estas normas en forma anticipada:

<b>Normas e Interpretaciones</b>	<b>Fecha de aplicación obligatoria</b>
NIC 17 Contratos de Seguro	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2021
<b>Enmiendas</b>	<b>Fecha de aplicación obligatoria</b>
NIIF 3 Combinaciones de Negocios - Definición de un negocio	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2020
NIC 1 Presentación de Estados Financieros y NIC 8 Políticas Contables, Cambios en la Estimaciones Contables y Errores - Definición de material	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2020
NIIF 10 Estados Financieros Consolidados y NIC 28 Inversiones en Asociadas y Negocios Conjuntos - venta o aportación de activos entre un inversor y su asociada o negocio conjunto	Por determinar
NIIF 9, NIC 39 y NIIF 7 “Reforma de la tasa de interés de referencia”	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2020
Marco Conceptual (revisado)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2020

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

Notas a los Estados Financieros  
Al 31 de diciembre de 2019 y 2018

### NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS (Continuación)

u) Nuevos Pronunciamientos Contables (continuación)

- International Accounting Standards Board (continuación)

NIIF 17 “Contratos de Seguros”. Publicada en mayo de 2017, reemplaza a la actual NIIF 4. La NIIF 17 cambiará principalmente la contabilidad para todas las entidades que emitan contratos de seguros y contratos de inversión con características de participación discrecional. La norma se aplica a los períodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2021, permitiéndose la aplicación anticipada siempre y cuando se aplique la NIIF 15, "Ingresos de los contratos con clientes" y NIIF 9, "Instrumentos financieros".

Enmienda a la NIIF 3 “Definición de un negocio” Publicada en octubre de 2018. Revisa la definición de un negocio. De acuerdo a la retroalimentación recibida por el IASB, la aplicación de la actual guía se piensa frecuentemente que es demasiado compleja, y resulta en demasiadas transacciones que califican como combinaciones de negocios.

Enmiendas a la NIC 1 “Presentación de estados financieros” y NIC 8 “Políticas contables, cambios en las estimaciones y errores contables” Publicada en octubre de 2018. Usa una definición consistente de materialidad en todas las NIIF y el Marco Conceptual para la Información Financiera; aclara la explicación de la definición de material; e incorporar algunas de las guías en la NIC 1 sobre información inmaterial.

Enmienda a NIIF 10 “Estados Financieros Consolidados” y NIC 28 “Inversiones en asociadas y negocios conjuntos”. Publicada en septiembre 2014. Esta modificación aborda una inconsistencia entre los requerimientos de la NIIF 10 y los de la NIC 28 en el tratamiento de la venta o la aportación de bienes entre un inversor y su asociada o negocio conjunto. La principal consecuencia de las enmiendas es que se reconoce una ganancia o pérdida completa cuando la transacción involucra un negocio (se encuentre en una filial o no) y una ganancia o pérdida parcial cuando la transacción involucra activos que no constituyen un negocio, incluso si estos activos están en una subsidiaria.

Enmienda a NIIF 9, NIC 39 y NIIF 7 “Reforma de la tasa de interés de referencia” Publicado en septiembre 2019. Estas enmiendas brindan ciertas simplificaciones en relación con la reforma a las tasas de interés de referencia. Las simplificaciones se relacionan con la contabilidad de cobertura y tienen efecto en la reforma IBOR la cual generalmente no debería hacer que la contabilidad de coberturas finalice. Sin embargo, cualquier ineficacia de cobertura debe continuar registrándose en resultados.

La Administración de la Cooperativa estima que la adopción de las normas, interpretaciones y enmiendas antes descritas, no tendrá un impacto significativo en los estados financieros en el período de su primera aplicación.

# COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

Notas a los Estados Financieros  
Al 31 de diciembre de 2019 y 2018

## NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS (Continuación)

### u) Nuevos Pronunciamientos Contables (continuación)

- Comisión para el Mercado Financiero

Con fecha 11 de enero de 2019, la Comisión para el Mercado Financiero emitió la Circular N°173 para Cooperativas donde modifica y complementa instrucciones respecto de la aplicación de la NIIF 16.

## NOTA 3 - HECHOS RELEVANTES

En los ejercicios terminado al 31 de diciembre de 2019 y 2018, Ahorrocoop Ltda., no presenta hechos relevantes.

## NOTA 4 - SEGMENTOS DE NEGOCIOS

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, 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 31 de diciembre de 2019 y 2018

## NOTA 4 - SEGMENTOS DE NEGOCIOS (continuación)

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, 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 31 de diciembre de 2019 y 2018**

(Cifras en millones de pesos)

	<u>dic-19</u>				<u>dic-18</u>			
	<u>Consumo</u>	<u>Comercial</u>	<u>Otros</u>	<u>Total</u>	<u>Consumo</u>	<u>Comercial</u>	<u>Otros</u>	<u>Total</u>
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
<b>Activos</b>								
Efectivo y depósitos en bancos	-	-	5.932	5.932	-	-	5.347	5.347
Instrumentos para negociación	-	-	2.001	2.001	-	-	551	551
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	42.370	796	-	43.166	36.267	938	-	37.205
Provisión por créditos	(2.067)	(190)	-	(2.257)	(1.787)	(176)	-	(1.963)
Propiedad planta y equipo, e intangible	-	-	1.527	1.527	-	-	1.265	1.265
Otros activos	-	-	443	443	-	-	497	497
	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----
<b>Total activos</b>	<b>40.303</b>	<b>606</b>	<b>9.903</b>	<b>50.812</b>	<b>34.480</b>	<b>762</b>	<b>7.660</b>	<b>42.902</b>
	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====
<b>Pasivos</b>								
Depósitos y otras obligaciones	-	-	40.476	40.476	-	-	35.345	35.345
Préstamos obtenidos	-	-	41	41	-	-	85	85
Provisiones	-	-	980	980	-	-	952	952
Otros Pasivos	-	-	698	698	-	-	389	389
	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----
<b>Total pasivos</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>42.195</b>	<b>42.195</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>36.771</b>	<b>36.771</b>
	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----
<b>Patrimonio</b>								
Capital pagado	-	-	10.897	10.897	-	-	10.361	10.361
Reservas (pérdidas) acumuladas	-	-	(4.232)	(4.232)	-	-	(5.765)	(5.765)
Resultado del ejercicio	-	-	2.112	2.112	-	-	1.661	1.661
Reajuste de cuotas de participación	-	-	(160)	(160)	-	-	(126)	(126)
	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----
<b>Total patrimonio</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8.617</b>	<b>8.617</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6.131</b>	<b>6.131</b>
	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----
<b>Total, pasivos más patrimonio</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>50.812</b>	<b>50.812</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>42.902</b>	<b>42.902</b>
	==	==	=====	=====	==	==	=====	=====

# COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

Notas a los Estados Financieros  
Al 31 de diciembre de 2019 y 2018

## NOTA 4 - SEGMENTOS DE NEGOCIOS (continuación)

**COOPERATIVA AHORROCOOP LTDA.**  
**ESTADO DE RESULTADO POR SEGMENTOS**  
**Al 31 de diciembre de 2019 y 2018**  
(Cifras en millones de pesos)

	<u>dic-19</u>			<u>dic-18</u>				
	<u>Consumo</u> MM\$	<u>Comercial</u> MM\$	<u>Otros</u> MM\$	<u>Total</u> MM\$	<u>Consumo</u> MM\$	<u>Comercial</u> MM\$		<u>Otros</u> MM\$
Ingresos por intereses y reajustes	9.449	100	-	9.549	8.519	159	-	8.678
Gastos por intereses y reajustes	-	-	(2.482)	(2.482)	-	-	(2.343)	(2.343)
<b>Total Ingreso neto por intereses y reajustes</b>	<b>9.449</b>	<b>100</b>	<b>(2.482)</b>	<b>7.067</b>	<b>8.519</b>	<b>159</b>	<b>(2.343)</b>	<b>6.335</b>
Ingresos por comisiones	1.467	-	-	1.467	1.089	-	-	1.089
Resultado neto de operaciones financieras	-	-	149	149	-	-	106	106
Otros ingresos operacionales	-	-	85	85	-	-	81	81
Provisiones por riesgo de crédito	(1.624)	(69)	-	(1.693)	(1.418)	50	-	(1.368)
Gastos operacionales	-	-	(4.963)	(4.963)	-	-	(4.582)	(4.582)
<b>Resultado operacional</b>	<b>9.292</b>	<b>31</b>	<b>(7.211)</b>	<b>2.112</b>	<b>8.190</b>	<b>209</b>	<b>(6.738)</b>	<b>1.661</b>

## NOTA 5 - EFECTIVO Y DEPÓSITOS EN BANCO

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, el detalle de los saldos incluidos bajo efectivo y depósitos en banco, es el siguiente:

	<u>31.12.2019</u> MM\$	<u>31.12.2018</u> MM\$
Efectivo	9	8
Depósitos en bancos	5.923	5.339
<b>Total</b>	<b>5.932</b>	<b>5.347</b>

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.

# COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

Notas a los Estados Financieros  
Al 31 de diciembre de 2019 y 2018

## NOTA 6 - INSTRUMENTOS PARA NEGOCIACIÓN

- a. Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, los instrumentos de negociación se componen de la siguiente manera:

<u>Fondos Mutuos</u>	<u>Moneda</u>	<u>Serie</u>	<u>N° de cuotas</u>	<u>Valor cuota</u>	<u>Saldo al 31.12.2019</u> MM\$
BBVA Corporativo	Pesos	V	475.669	1.602	762
Estado	Pesos	I	872.285	1.258	1.097
BCI	Pesos	AP	100.258	1.413	142
					-----
<b>Total</b>					<b>2.001</b> =====

<u>Fondos Mutuos</u>	<u>Moneda</u>	<u>Serie</u>	<u>N° de cuotas</u>	<u>Valor cuota</u>	<u>Saldo al 31.12.2018</u> MM\$
BBVA Corporativo	Pesos	V	115.319	1.173	135
BBVA Corporativo	Pesos	V	188.283	1.559	294
BCI	Pesos	AP	88.643	1.380	122
					-----
<b>Total</b>					<b>551</b> =====

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 31 de diciembre de 2019 y 2018

### NOTA 7 - CRÉDITOS Y CUENTAS POR COBRAR A CLIENTES

- a. Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, la composición de la cartera de colocaciones comerciales, operaciones de factoring y colocaciones de consumo es la siguiente:

<u>Detalle</u>	<b>31.12.2019</b>						
	<u>Cartera normal</u> MM\$	<u>Cartera deteriorada</u> MM\$	<u>Total cartera</u> MM\$	<u>Provisiones individuales</u> MM\$	<u>Provisiones grupales</u> MM\$	<u>Total provisiones</u> MM\$	<u>Activo neto</u> MM\$
Colocaciones comerciales							
Préstamos comerciales	70	157	227	(62)	(26)	(88)	139
Préstamos con financiamiento o garantía	236	310	546	(63)	(38)	(101)	445
	—	—	—	—	—	—	—
Subtotal	306	467	773	(125)	(64)	(189)	584
	—	—	—	—	—	—	—
Operaciones factoring							
Operaciones factoring con responsabilidad	-	23	23	(1)	-	(1)	22
	—	—	—	—	—	—	—
Subtotal	-	23	23	(1)	-	(1)	22
	—	—	—	—	—	—	—
Colocaciones de consumo							
Préstamos de consumo en cuotas con pago directo	1.470	1.048	2.518	-	(699)	(699)	1.819
Préstamos de consumo en cuotas con descuento por planilla	38.852	1.000	39.852	-	(1.368)	(1.368)	38.484
	—	—	—	—	—	—	—
Subtotal	40.322	2.048	42.370	-	(2.067)	(2.067)	40.303
	—	—	—	—	—	—	—
Total	40.628	2.538	43.166	(126)	(2.131)	(2.257)	40.909
	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA**

Notas a los Estados Financieros  
Al 31 de diciembre de 2019 y 2018

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

<u>Detalle</u>	<b>31.12.2018</b>						
	<u>Cartera normal</u> MM\$	<u>Cartera deteriorada</u> MM\$	<u>Total cartera</u> MM\$	<u>Provisiones individuales</u> MM\$	<u>Provisiones grupales</u> MM\$	<u>Total provisiones</u> MM\$	<u>Activo neto</u> MM\$
Colocaciones comerciales							
Préstamos comerciales	58	200	258	(56)	(30)	(86)	172
Préstamos con financiamiento o garantía CORFO	270	369	639	(44)	(39)	(83)	556
	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----
Subtotal	328	569	897	(100)	(69)	(169)	728
	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----
Operaciones factoring							
Operaciones factoring con responsabilidad	-	41	41	(7)	-	(7)	34
	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----
Subtotal	-	41	41	(7)	-	(7)	34
	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----
Colocaciones de consumo							
Préstamos de consumo en cuotas con pago directo	1.636	752	2.388	-	(549)	(549)	1.839
Préstamos de consumo en cuotas con descuento por planilla	32.881	998	33.879	-	(1.238)	(1.238)	32.641
	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----
Subtotal	34.517	1.750	36.267	-	(1.787)	(1.787)	34.480
	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----
Total	34.845	2.360	37.205	(107)	(1.856)	(1.963)	35.242
	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA**

Notas a los Estados Financieros  
Al 31 de diciembre de 2019 y 2018

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

b. Antigüedad de los deudores al 31 de diciembre de 2019 y 2018:

<b>31.12.2019</b>						
	<b>Hasta <u>un mes</u> MM\$</b>	<b>Más de un mes hasta <u>tres meses</u> MM\$</b>	<b>Más de tres meses hasta <u>un año</u> MM\$</b>	<b>Más de un año hasta <u>tres años</u> MM\$</b>	<b>Más de <u>tres años</u> MM\$</b>	<b>Total deudores <u>comerciales</u> MM\$</b>
Préstamos comerciales	163	41	186	283	100	773
Operaciones factoring	23	-	-	-	-	23
Préstamo consumo	1.744	2.057	9.169	19.418	9.982	42.370
	-----	-----	-----	-----	-----	-----
Total	1.930	2.098	9.355	19.701	10.082	43.166
	=====	=====	=====	=====	=====	=====

<b>31.12.2018</b>						
	<b>Hasta <u>un mes</u> MM\$</b>	<b>Más de un mes hasta <u>tres meses</u> MM\$</b>	<b>Más de tres meses hasta <u>un año</u> MM\$</b>	<b>Más de un año hasta <u>tres años</u> MM\$</b>	<b>Más de <u>tres años</u> MM\$</b>	<b>Total deudores <u>comerciales</u> MM\$</b>
Préstamos comerciales	203	92	199	324	79	897
Operaciones factoring	41	-	-	-	-	41
Préstamo consumo	1.607	1.901	8.480	16.539	7.740	36.267
	-----	-----	-----	-----	-----	-----
Total	1.851	1.993	8.679	16.863	7.819	37.205
	=====	=====	=====	=====	=====	=====

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

Notas a los Estados Financieros  
Al 31 de diciembre de 2019 y 2018

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

c. Movimiento de la provisión de riesgo de crédito al 31 de diciembre de 2019 y 2018:

<b>31.12.2019</b>				
<u>Detalle</u>	<u>Comercial</u> MM\$	<u>Factoring</u> MM\$	<u>Consumo</u> MM\$	<u>Total</u> MM\$
Saldos iniciales	(169)	(7)	(1.787)	(1.963)
Provisiones constituidas	(95)	6	(2.491)	(2.580)
Provisión utilizada/liberada	75	-	2.211	2.286
	-----	-----	-----	-----
Saldos finales	(189)	(1)	(2.067)	(2.257)
	=====	=====	=====	=====
<b>31.12.2018</b>				
<u>Detalle</u>	<u>Comercial</u> MM\$	<u>Factoring</u> MM\$	<u>Consumo</u> MM\$	<u>Total</u> MM\$
Saldos iniciales	(204)	(7)	(1.536)	(1.747)
Provisiones constituidas	(83)	-	(2.178)	(2.261)
Provisión utilizada/liberada	118	-	1.927	2.045
	-----	-----	-----	-----
Saldos finales	(169)	(7)	(1.787)	(1.963)
	=====	=====	=====	=====

### NOTA 8 - INSTRUMENTOS DE INVERSIÓN

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, no se presentan saldos en el rubro instrumentos de inversión.

### NOTA 9 - INVERSIONES EN SOCIEDADES

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, Ahorrocoop Ltda., mantiene inversiones en ICECOOP y FECRECOOP, las que representan un 0,00095% y un 0,00112% del total de activos para cada año respectivamente, su detalle es el siguiente:

	<u>31.12.2019</u> MM\$	<u>31.12.2018</u> MM\$
Aportes Fecrecoop	0,086	0,086
Aportes Icecoop	0,395	0,395
	-----	-----
Total inversiones en sociedades	0,481	0,481
	=====	=====

# COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

Notas a los Estados Financieros  
Al 31 de diciembre de 2019 y 2018

## NOTA 10 - INTANGIBLES

El movimiento del rubro activos intangibles al 31 de diciembre del 2019 y 2018, es el siguiente:

<u>Detalle de licencias tecnológicas adquiridas</u>	<u>31.12.2019</u>	<u>31.12.2018</u>
	MM\$	MM\$
Importe bruto 1 de enero	202	178
Adiciones	45	25
	—	—
Sub total al 31 diciembre	247	203
	—	—
Menos:		
Amortización inicial (-)	(182)	(150)
Amortización del ejercicio (-)	(40)	(32)
	—	—
Amortización acumulada (-)	(222)	(182)
	—	—
Importe al 31 diciembre	25	21
	===	===

Al 31 de diciembre 2019 y 2018, el promedio de vida útil para los activos intangibles es de 12 y 24 meses, respectivamente. El tiempo promedios de amortización restante para los mismos períodos son 12 y 8 meses.

# COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

Notas a los Estados Financieros  
Al 31 de diciembre de 2019 y 2018

## 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 31 de diciembre de 2019 y 2018, es el siguiente:

<b>Al 31 de diciembre de 2019</b>	<b>Edificios y</b>	<b>Maquinarias</b>	<b>Otros</b>	
<b><u>Descripción</u></b>	<b><u>terrenos</u></b>	<b><u>y equipos</u></b>	<b><u>activos fijos</u></b>	<b><u>Total</u></b>
	<b>MM\$</b>	<b>MM\$</b>	<b>MM\$</b>	<b>MM\$</b>
Costo:				
Saldo al 1° de enero de 2019	1.370	379	301	2.050
Adiciones	50	54	19	123
Trasposos	-	-	-	-
Bajas-reclasificaciones (-)	-	-	-	-
	-----	-----	-----	-----
Saldo al 31 de diciembre de 2019	1.420	433	320	2.173
	-----	-----	-----	-----
Depreciaciones:				
Saldo al 1° de enero de 2019	(205)	(313)	(288)	(806)
Depreciación del ejercicio (-)	(40)	(42)	(10)	(92)
Trasposos	-	-	-	-
Bajas-reclasificaciones (+)	-	-	-	-
	-----	-----	-----	-----
Saldo al 31 de diciembre de 2019	(245)	(355)	(298)	(898)
	-----	-----	-----	-----
Importes en libro al 31 de diciembre de 2019	1.175	78	22	1.275
	=====	====	====	=====
<b>Al 31 de diciembre de 2018</b>				
<b><u>Descripción</u></b>	<b><u>Edificios y</u></b>	<b><u>Maquinarias</u></b>	<b><u>Otros</u></b>	<b><u>Total</u></b>
	<b><u>terrenos</u></b>	<b><u>y equipos</u></b>	<b><u>activos fijos</u></b>	<b><u>MM\$</u></b>
	<b>MM\$</b>	<b>MM\$</b>	<b>MM\$</b>	<b>MM\$</b>
Costo:				
Saldo al 1° de enero de 2018	1.468	336	294	2.098
Adiciones	20	43	7	70
Trasposos	-	-	-	-
Bajas-reclasificaciones (-)	(118)	-	-	(118)
	-----	-----	-----	-----
Saldo al 31 de diciembre de 2018	1.370	379	301	2.050
	-----	-----	-----	-----
Depreciaciones:				
Saldo al 1° de enero de 2018	(286)	(286)	(281)	(853)
Depreciación del ejercicio (-)	(35)	(27)	(7)	(69)
Trasposos	-	-	-	-
Bajas-reclasificaciones (+)	116	-	-	116
	-----	-----	-----	-----
Saldo al 31 de diciembre de 2018	(205)	(313)	(288)	(806)
	-----	-----	-----	-----
Importes en libro al 31 de diciembre de 2018	1.165	66	13	1.244
	=====	====	====	=====

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA**

Notas a los Estados Financieros  
Al 31 de diciembre de 2019 y 2018

**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 31 de diciembre de 2019, es el siguiente:

<u>Descripción</u>	<u>Contratos de arrendamientos inmobiliarios</u> MM\$
Saldo al 1° de enero de 2019	
Impacto adopción NIIF 16	286
Amortización del período	(81)
Reajuste	22
	——
Saldo al 31 de diciembre de 2019	227
	=====

3) Obligaciones por contratos de arrendamiento

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

<u>Arrendamiento asociado a:</u>	<u>Vencimiento</u>					<u>Total</u> MM\$
	<u>Hasta un mes</u> MM\$	<u>meses</u> MM\$	<u>un año</u> MM\$	<u>Más de un mes a tres meses hasta un año hasta tres años</u> MM\$	<u>Más de tres años</u> MM\$	
Contratos de inmuebles	7	11	38	123	53	232
	==	==	==	===	==	===

b. Al 31 de diciembre de 2019, el movimiento de estas obligaciones es el siguiente:

<u>Descripción</u>	<u>Al 31.12.2019</u> MM\$
Saldo al 1° de enero de 2019	
Impacto adopción NIIF 16	286
Pagos de capital	(76)
Reajustes del período	22
	——
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2019</b>	<b>232</b>
	===

# COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

Notas a los Estados Financieros  
Al 31 de diciembre de 2019 y 2018

## NOTA 12 - ACTIVOS, PASIVOS Y RESULTADOS POR IMPUESTOS

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, no se presentan saldos en el rubro activos, pasivos y resultados por impuestos.

## NOTA 13 - OTROS ACTIVOS

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, la composición del rubro es la siguiente:

<u>Detalle</u>	<u>31.12.2019</u> MM\$	<u>31.12.2018</u> MM\$
Bien adjudicado	300	300
Cuentas por cobrar	53	126
Existencia de materiales	36	18
Anticipos	29	29
Otros	25	24
	—	—
Total otros activos	443	497
	====	====

## NOTA 14 - DEPÓSITOS Y OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, la composición del rubro es la siguiente:

<u>Detalle</u>	<u>31.12.2019</u> MM\$	<u>31.12.2018</u> MM\$
Cuentas de ahorro a la vista	1.419	1.379
Operaciones pendientes	614	555
Otros	168	181
	—	—
Total depósitos y otras obligaciones a la vista	2.201	2.115
	====	====

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA**

Notas a los Estados Financieros  
Al 31 de diciembre de 2019 y 2018

**NOTA 15 - DEPÓSITOS Y OTRAS CAPTACIONES A PLAZO**

- a. Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, se presentan los siguientes depósitos y otras captaciones a plazo:

<u>Detalle</u>	<u>31.12.2019</u>	<u>31.12.2018</u>
	MM\$	MM\$
Depósitos a plazo de socios	25.232	22.289
Cuentas de ahorro de socios	13.043	10.941
	-----	-----
Total depósitos y otras captaciones a plazo	38.275	33.230
	=====	=====

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

**31.12.2019**

	<u>Hasta</u> <u>un mes</u> MM\$	<u>Más de un</u> <u>mes hasta</u> <u>tres meses</u> MM\$	<u>Más de tres</u> <u>meses hasta</u> <u>un año</u> MM\$	<u>Más de un</u> <u>año hasta</u> <u>tres años</u> MM\$	<u>Más de</u> <u>tres años</u> MM\$	<u>Total</u> MM\$
Depósitos a plazo	4	381	15.809	9.038	-	25.232
	==	===	=====	=====	==	=====

**31.12.2018**

	<u>Hasta</u> <u>un mes</u> MM\$	<u>Más de un</u> <u>mes hasta</u> <u>tres meses</u> MM\$	<u>Más de tres</u> <u>meses hasta</u> <u>un año</u> MM\$	<u>Más de un</u> <u>año hasta</u> <u>tres años</u> MM\$	<u>Más de</u> <u>tres años</u> MM\$	<u>Total</u> MM\$
Depósitos a plazo	44	1.689	9.236	11.320	-	22.289
	==	=====	=====	=====	==	=====

# COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

Notas a los Estados Financieros  
Al 31 de diciembre de 2019 y 2018

## NOTA 16 - PRÉSTAMOS OBTENIDOS

a. Al 31 de diciembre de 2019 y 2018 , se presentan los siguientes préstamos obtenidos:

	<u>31.12.2019</u>	<u>31.12.2018</u>
	MM\$	MM\$
Préstamo Banco BCI 1	41	85
	—	—
Total préstamos obtenidos	41	85
	==	==

- El préstamo obtenido en el Banco BCI 1, corresponde a crédito hipotecario solicitado para financiar la remodelación y ampliación, correspondiente al inmueble ubicado en 5 Oriente N°1421 de Talca.

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA**

Notas a los Estados Financieros  
Al 31 de diciembre de 2019 y 2018

**NOTA 16 - PRÉSTAMOS OBTENIDOS (Continuación)**

b. Detalle de los préstamos bancarios

Al 31 de diciembre del 2019

<u>Banco o Institución Financiera</u>	<u>Moneda</u>	<u>Tipo de amortización</u>	<u>Tasa de interés nominal</u> %	<u>Vencimiento</u>					<u>Total</u> MM\$
				<u>Hasta un mes</u> MM\$	<u>Mas de un mes hasta tres meses</u> MM\$	<u>Más de tres meses hasta un año</u> MM\$	<u>Más de un año hasta tres años</u> MM\$	<u>Más de tres años</u> MM\$	
Banco de crédito e inversiones	Pesos	Mensual	5,85	4	12	25	-	-	41
				—	—	—	—	—	—
		<b>Total</b>		<b>4</b>	<b>12</b>	<b>25</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>41</b>
				==	==	==	==	==	==

Al 31 de diciembre de 2018

<u>Banco o Institución Financiera</u>	<u>Moneda</u>	<u>Tipo de amortización</u>	<u>Tasa de interés nominal</u> %	<u>Vencimiento</u>					<u>Total</u> MM\$
				<u>Hasta un mes</u> MM\$	<u>Mas de un mes hasta tres meses</u> MM\$	<u>Más de tres meses hasta un año</u> MM\$	<u>Más de un año hasta tres años</u> MM\$	<u>Más de tres años</u> MM\$	
Banco de crédito e inversiones	Pesos	Mensual	5,85	4	11	30	40	-	85
				—	—	—	—	—	—
		<b>Total</b>		<b>4</b>	<b>11</b>	<b>30</b>	<b>40</b>	<b>-</b>	<b>85</b>
				==	==	==	==	==	==

# COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

Notas a los Estados Financieros  
Al 31 de diciembre de 2019 y 2018

## NOTA 17 - INSTRUMENTOS DE DEUDA EMITIDOS

Nota: No existen los hechos que se mencionan en el enunciado

## NOTA 18 - PROVISIONES

a. Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, las provisiones se componen de la siguiente manera:

<u>Detalle</u>	<u>31.12.2019</u> MM\$	<u>31.12.2018</u> MM\$
Provisión por beneficios y remuneraciones del personal	719	680
Provisión vacaciones	160	176
Provisión por contingencias devolución seguros	86	81
Provisión adicionales sobre colocaciones de consumo	15	15
	——	——
Total	980	952
	====	====

b. El movimiento de las provisiones se detalla a continuación:

- El movimiento de las provisiones a diciembre de 2019 y 2018.

Al 31 de diciembre de 2019

<u>Detalle</u>	<u>Vacaciones</u> MM\$	<u>Contingencias</u> MM\$	<u>Adicional</u> MM\$	<u>Total</u> MM\$
Saldo al 1 de enero de 2019	176	81	15	272
Aumento	-	5	-	5
Disminución	(16)	-	-	(16)
	——	——	——	——
Saldo final al 31 de diciembre de 2019	160	86	15	261
	====	====	====	====

Al 31 diciembre de 2018

<u>Detalle</u>	<u>Vacaciones</u> MM\$	<u>Contingencias</u> MM\$	<u>Adicional</u> MM\$	<u>Total</u> MM\$
Saldo al 1 de enero de 2018	185	57	-	242
Aumento	-	24	15	39
Disminución	(9)	-	-	(9)
	——	——	——	——
Saldo final al 31 de diciembre de 2018	176	81	15	272
	====	====	==	====

# COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

Notas a los Estados Financieros  
Al 31 de diciembre de 2019 y 2018

## NOTA 18 - PROVISIONES (Continuación)

b) El movimiento de las provisiones se detalla a continuación (continuación)

- El movimiento de la provisión por beneficios y remuneraciones del personal a Diciembre de 2019 y 2018.

Los movimientos de la provisión por beneficio a los empleados es la siguiente:

	<u>31.12.2019</u> MM\$	<u>31.12.2018</u> MM\$
Saldo inicial	680	616
Corrección de error	-	-
Variación anual	39	64
	——	——
Saldo final	719	680
	——	——
Pasivo no corriente	719	680
	===	===

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. A la fecha de los estados financieros.

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

	<u>31.12.2019</u> MM\$	<u>31.12.2018</u> MM\$
Costo actual atribuible a actualización de proyecciones	39	64
Costo de intereses sobre la obligación de beneficios	-	-
Corrección de error	-	-
	——	——
Total	39	64
	==	==

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

Notas a los Estados Financieros  
Al 31 de diciembre de 2019 y 2018

### 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>31.12.2019</u>	<u>31.12.2018</u>
	%	%
Tasa de descuento nominal anual	4,2%	4,2%
Incremento salarial, promedio anual	0%	0%
Tasa de rotación laboral promedio, despido	0%	0%
Tasa de rotación laboral promedio, renuncia	0%	0%
Edad estimada de retiro	70	70

#### e. Duración de los compromisos y financiamiento

El plazo estimado de duración de la obligación por beneficiosa 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 31 de diciembre de 2019 y 2018, los otros pasivos se componen de la siguiente manera:

<u>Detalle</u>	<u>31.12.2019</u>	<u>31.12.2018</u>
	MM\$	MM\$
Seguros por pagar	60	58
Cuentas por pagar	239	129
Retenciones del personal	70	62
Documentos por pagar	61	84
Otros	36	56
	—	—
Total otros pasivos	<u>466</u>	<u>389</u>

# COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

Notas a los Estados Financieros  
Al 31 de diciembre de 2019 y 2018

## NOTA 20 - PATRIMONIO

Al 31 de diciembre de 2019, el patrimonio neto total de Ahorrocoop Ltda., alcanza a MM\$8.617 equivalente a esa fecha a 304.396 Unidades de Fomento. Al 31 de diciembre de 2018, el patrimonio neto total fue MM\$6.131 monto equivalente a 222.413 Unidades de Fomento.

El capital pagado está compuesto por 109.143 millones de cuotas de participación, correspondientes a 62.087 socios, cuyo valor de cuota es de \$79,1.

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.2-2 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 10% de sus activos ponderados por riesgo, neto de provisiones exigidas, ni inferior al 5% de sus activos totales, neto de provisiones exigidas. Asimismo, y para 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 diciembre de 2019 y 2018, la Cooperativa presenta la siguiente situación:

<u>Índice de solvencia</u>	<u>31.12.2019</u>	<u>31.12.2018</u>
	MM\$	MM\$
Activos ponderados por riesgo	44.880	37.763
Patrimonio efectivo	8.617	6.131
Índice de solvencia	19,20%	16,23%

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.

# COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

Notas a los Estados Financieros  
Al 31 de diciembre de 2019 y 2018

## NOTA 20 - PATRIMONIO (continuación)

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.

Según acta de la Junta General de Socios celebrada el 27 de abril de 2019, se acordó agregar el remanente obtenido del ejercicio comercial 2018, de MM\$1.661, a la pérdida acumulada del ejercicio.

Según acta de la Junta General de Socios celebrada el 28 de abril de 2018, se acordó agregar el remanente obtenido del ejercicio comercial 2017, de MM\$488, a la pérdida acumulada del ejercicio.

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 31 de diciembre de 2019 y 2018, la Cooperativa mantiene vigente los siguientes seguros a su favor:

<u>Tipo de Seguros</u>	<u>31.12.2019</u>	<u>31.12.2018</u>
	UF	UF
Seguros de incendio	40.794	40.794
Seguro de robo	6.680	6.680
Seguros equipos electrónicos	5.000	5.000

- b) Según consta en escritura pública de fecha 1 de febrero de 2008, se constituyó hipoteca a favor del BCI, sobre bien inmueble ubicado en la ciudad de Talca, calle 5 oriente N°1421, para garantizar el total de los créditos otorgados por el Banco BCI. Este activo al 31 de diciembre del 2019, mantiene un valor libro de MM\$669. El saldo insoluto de los créditos otorgados por el BCI, asciende al 31 de diciembre de 2019 a la suma de MM\$52 y al 31 de diciembre de 2018 a la suma de MM\$85 (Ver nota 16).

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

Notas a los Estados Financieros  
Al 31 de diciembre de 2019 y 2018

### NOTA 22 - INGRESOS Y GASTOS POR INTERESES Y REAJUSTES

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, se presentan los siguientes ingresos y gastos por intereses y reajustes:

	<u>31.12.2019</u>	<u>31.12.2018</u>
	MM\$	MM\$
Ingresos por intereses		
Préstamos comerciales	100	159
Préstamos consumo	9.449	8.519
	———	———
Total ingresos intereses	9.549	8.678
	———	———
Gastos por intereses		
Depósitos a plazo	(1.670)	(1.534)
Cuentas de ahorro	(785)	(741)
Préstamos obtenidos en el país	(6)	(11)
Intereses por obligaciones por contratos de arrendamiento	(13)	-
	———	———
Total gastos por intereses	(2.474)	(2.286)
	———	———
Gastos por reajustes		
Cuentas de ahorro	(8)	(57)
	———	———
Total gastos por reajustes	(8)	(57)
	———	———
Total gastos por intereses y reajustes	(2.482)	(2.343)
	———	———
Total ingresos y gastos por intereses y reajustes	7.067	6.335
	=====	=====

### NOTA 23 - INGRESOS Y GASTOS POR COMISIONES

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, se presentan los siguientes ingresos y gastos por comisiones:

<u>Detalle</u>	<u>31.12.2019</u>	<u>31.12.2018</u>
	MM\$	MM\$
Recaudación seguros sobre créditos	1.433	1.056
Pago por recaudación de planillas	34	33
	———	———
Ingresos por comisiones	1.467	1.089
	=====	=====

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

Notas a los Estados Financieros  
Al 31 de diciembre de 2019 y 2018

### NOTA 24 - RESULTADOS DE OPERACIONES FINANCIERAS

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, se presentan los siguientes resultados de operaciones financieras:

<u>Detalle</u>	<u>31.12.2019</u> MM\$	<u>31.12.2018</u> MM\$
Instrumentos financieros para negociación	149	106
	——	——
Ingresos por comisiones	149	106
	===	===

### NOTA 25 - PROVISIONES POR RIESGO DE CRÉDITOS

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, se presentan las siguientes provisiones por riesgo de crédito:

<u>Constitución de provisiones</u>	<u>31.12.2019</u>			<u>31.12.2018</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	(92)	-	(92)	(159)	-	(159)
Provisiones grupales	3	(2.491)	(2.488)	(149)	(1.953)	(2.102)
Provisiones adicionales	-	-	-	-	-	-
	——	——	——	——	——	——
<b>Resultado por constitución de provisiones</b>	<b>(89)</b>	<b>(2.491)</b>	<b>(2.580)</b>	<b>(308)</b>	<b>(1.953)</b>	<b>(2.261)</b>
Liberación de provisiones:						
Provisiones individuales	-	-	-	-	-	-
Provisiones grupales	-	-	-	-	-	-
Resultado por liberación de provisiones	-	-	-	-	-	-
Recuperación de activos castigados	20	867	887	134	774	908
Provisiones adicionales	-	-	-	-	(15)	(15)
	——	——	——	——	——	——
<b>Resultado neto provisión por riesgo de crédito</b>	<b>(69)</b>	<b>(1.624)</b>	<b>(1.693)</b>	<b>(174)</b>	<b>(1.194)</b>	<b>(1.368)</b>
	===	=====	=====	=====	=====	=====

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

Notas a los Estados Financieros  
Al 31 de diciembre de 2019 y 2018

### NOTA 26 - REMUNERACIONES Y GASTOS DEL PERSONAL

- a. Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, se presentan las siguientes remuneraciones y gastos del personal:

<u>Detalle</u>	<u>31.12.2019</u> MM\$	<u>31.12.2018</u> MM\$
Remuneraciones del personal	(2.300)	(2.214)
Bonos o gratificaciones	(625)	(492)
Indemnización por años de servicio	(268)	(235)
Gastos de capacitación	(109)	(174)
Otros gastos del personal	(48)	(43)
	_____	_____
Total gastos del personal	(3.350)	(3.158)
	=====	=====

- 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 31 de diciembre de 2019 y 2018, se presentan los siguientes gastos de administración:

<u>Gastos de administración</u>	<u>31.12.2019</u> MM\$	<u>31.12.2018</u> MM\$
Gastos generales de administración	(1.135)	(1.025)
Gastos de dirección y administración superior	(116)	(113)
Publicidad	(141)	(178)
Contribuciones y otros gastos legales	(8)	(5)
	_____	_____
Total gastos de administración	(1.400)	(1.321)
	=====	=====

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

Notas a los Estados Financieros  
Al 31 de diciembre de 2019 y 2018

### NOTA 28 - DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y DETERIOROS

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, se presentan las siguientes depreciaciones, amortizaciones y deterioros:

	<u>31.12.2019</u> MM\$	<u>31.12.2018</u> MM\$
Amortización	(120)	(37)
Depreciaciones	(93)	(66)
	—	—
Total	(213)	(103)
	===	===

### NOTA 29 - OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERACIONALES

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018 no se presentan otros gastos operacionales, y presentan los siguientes otros ingresos:

<u>Ingresos</u>	<u>31.12.2019</u> MM\$	<u>31.12.2018</u> MM\$
Ingresos por recuperación de gastos	85	81
	—	—
Total otros ingresos operacionales	85	81
	===	==

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

Notas a los Estados Financieros  
Al 31 de diciembre de 2019 y 2018

### 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 31 de diciembre de 2019 y 2018, está conformado por los siguientes cargos: Presidente, Vicepresidenta, Secretaria y dos Directoras.

La remuneración pagada al Consejo de Ahorrocoop Ltda., al 31 de diciembre de 2019, corresponde a MM\$93 y MM\$83 para el año 2018.

- La Administración Superior de Ahorrocoop Ltda., al 31 de diciembre de 2019 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 31 de diciembre de 2019 MM\$577 y a diciembre de 2018, 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, Subgerente de Riesgo Operacional y financiero, Jefe de Planificación y Control de Gestión, y Jefe de Auditoría Interna, la remuneración de la administración superior de Ahorrocoop Ltda., al 31 de diciembre de 2018 ascendió a MM\$443, respectivamente.
- 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 31 de diciembre de 2019 y 2018 la entidad no ha realizado pagos relacionados al mencionado plan de beneficios definido.

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

Notas a los Estados Financieros  
Al 31 de diciembre de 2019 y 2018

### 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.

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 31 de diciembre del 2019 y 2018:

<u>Activos y pasivos financieros</u>	<u>31.12.2019</u>		<u>31.12.2018</u>	
	<u>Valor libro</u> MM\$	<u>Valor</u> <u>razonable</u> MM\$	<u>Valor libro</u> MM\$	<u>Valor</u> <u>razonable</u> MM\$
Efectivo y depósitos en bancos	5.932	5.932	5.347	5.347
Instrumentos para negociación	2.001	2.001	551	551
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	40.909	40.909	35.242	35.242
Otros activos	443	443	497	497
Depósitos y otras obligaciones a la vista	2.201	2.201	2.115	2.115
Depósitos y otras obligaciones a plazo	38.275	38.275	33.230	33.230
Otros pasivos	466	466	389	389

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

Notas a los Estados Financieros  
Al 31 de diciembre de 2019 y 2018

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

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.

### NOTA 32 - ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO

#### a) Riesgo de crédito

Las colocaciones de consumo, bajo la modalidad de descuento por planilla, que representan el 94% de las colocaciones de consumo experimentaron un crecimiento de 17,6% entre enero y diciembre de 2019, contra un 21,5% de crecimiento para igual período de 2018. La tasa de riesgo de esta cartera, presenta una disminución desde 3,7% en diciembre de 2018 a 3,4% en diciembre de 2019. Las colocaciones totales de consumo registran una tasa de riesgo de 4,9% a diciembre de 2019, misma tasa registrada en diciembre de 2018. Las colocaciones consolidadas de la Cooperativa, que incluyen operaciones comerciales y de factoring, muestran una tasa de riesgo de 5,2% en diciembre de 2019, representando una leve disminución respecto de igual mes del año anterior, en donde esta tasa llegaba a 5,3%. Las colocaciones comerciales y de factoring representan el 1,8% del total de colocaciones a diciembre de 2019, mostrando una disminución respecto de diciembre de 2018, en donde dicha tasa de participación llegaba al 2,5%.

# COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

Notas a los Estados Financieros  
Al 31 de diciembre de 2019 y 2018

## NOTA 32 - ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO (continuación)

### b) Riesgo operacional

La efectiva gestión del riesgo operacional contribuye a detectar y prevenir posibles pérdidas derivadas de eventos operativos, riesgos inherentes sobre los procesos, sistemas, personas y productos, entre otros.

El área 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 metodología propia de la Cooperativa diseñadas 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.

Al término del año 2019 se encuentran optimizados los manuales y procedimientos que permiten la gestión de riesgo operacional en base a las normas ISO 31000 de Gestión de Riesgos y la ISO 31010 de Técnicas de Gestión de Riesgo. Aún más importante, se ha empoderado a los Dueños de Procesos respecto a la gestión de sus riesgos, donde cobra importancia el manejo adecuado del proceso de gestión de riesgo, desde la identificación, evaluación, hasta el establecimiento de controles y medición de eficacia de los mismos.

Además de lo anterior, la Cooperativa posee Planes de Continuidad de Negocio y Planes de Contingencia actualizados y probados, que permiten dar un alto grado de seguridad en la continuidad operacional en caso de interrupciones forzadas por fenómenos adversos, o eventos que interrumpan la operatividad normal de los procesos.

### 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 31 de diciembre de 2019 y 2018

## NOTA 32 - ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO (continuación)

### c) 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 período 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.

### d) 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 cuarto trimestre se presenta en el cuadro siguiente:

	31-12-2019		31-12-2018	
	MM\$	%	MM\$	%
<b>Limite Normativo 8% P.E</b>	<b>689</b>	<b>8,0</b>	<b>490</b>	<b>8,0</b>
<b>Variación Neta Total de Flujos</b>	<b>426</b>	<b>4,94</b>	<b>364</b>	<b>5,94</b>
<b>Variación Neta flujos de amortización</b>	<b>292</b>	<b>3,39</b>	<b>245</b>	<b>4,00</b>
<b>Variación Neta flujos de interés</b>	<b>134</b>	<b>1,56</b>	<b>119</b>	<b>1,94</b>

# COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

Notas a los Estados Financieros  
Al 31 de diciembre de 2019 y 2018

## NOTA 32 - ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO (continuación)

### d) Riesgo de mercado (continuación)

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:



### e) 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 pierde paulatinamente solvencia.

En lo normativo, la Ley General de Cooperativas artículo 19 bis y el Banco Central de Chile en su compendio de normas contables y financieras en su capítulo III.C.2-1, regulan esta materia.

En consecuencia, la gestión del capital debe estar supeditada a lo que dice la norma. 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.

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA**

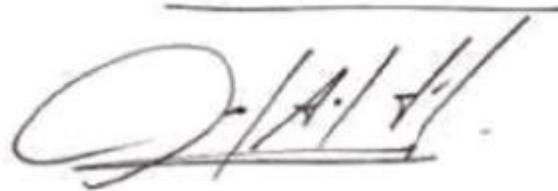
Notas a los Estados Financieros  
Al 31 de diciembre de 2019 y 2018

**NOTA 33 - HECHOS POSTERIORES**

Entre el 31 de diciembre de 2019 y la fecha de preparación de los presentes estados financieros, 17 de enero de 2020, no han existido hechos que los pudieran afectar significativamente.



MARIA ELENA TAPIA MORAGA  
Gerente General



CARLOS CÁCERES VALDÉS  
Sub-Gerente de Administración y Finanzas