



AHORROCOOP
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO

2021
MEMORIA & BALANCE ANUAL
2021



2021
MEMORIA & BALANCE ANUAL
2021



ÍNDICE

NUESTRA CULTURA / PÁG. 6

CARTA DEL PRESIDENTE / PÁG. 8

SÍNTESIS DEL 2021 / PÁG. 10

DESEMPEÑO / PÁG. 11

CAPÍTULO 1

NUESTRA COOPERATIVA

PÁG. 21

CAPÍTULO 2

GOBIERNO CORPORATIVO

PÁG. 25

CAPÍTULO 3

ROL SOCIAL DE AHORROCOOP

PÁG. 33

CAPÍTULO 4

GESTIÓN INSTITUCIONAL

PÁG. 39

CAPÍTULO 5

CERTIFICADO DE LA JUNTA DE
VIGILANCIA Y PROPOSICIONES
DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

PÁG. 53

CAPÍTULO 6

ESTADOS FINANCIEROS

PÁG. 59



MISIÓN

Ofrecer servicios financieros **integrales**, con soluciones rápidas, confiables y transparentes a todos los asociados, con la finalidad de mejorar su calidad de vida y de este modo, contribuir a crear una sociedad mejor.



VISIÓN

Ser la Cooperativa de Ahorro y Crédito más eficiente y eficaz en la administración de los recursos financieros, obtenidos a través del ahorro, el otorgamiento de créditos y otros servicios de ésta índole. Entregando día a día un servicio de excelencia a nuestros socios, la comunidad y a nuestros colaboradores.



NUESTROS VALORES

Los valores que compartimos son:

Compromiso, responsabilidad, ayuda mutua, transparencia, solidaridad, espíritu emprendedor, veracidad y equidad.

PILARES



RENTABILIDAD Y SOLVENCIA



PERSONAS



EFICIENCIA OPERACIONAL



PROCESOS Y RIESGOS



CALIDAD EN EL SERVICIO

A portrait of Luis Salcedo Saavedra, an elderly man with white hair and glasses, wearing a dark blue suit, a red tie, and a red pocket square. He is standing in front of a large green plant. The image is framed with a white border on the left and top, and a red border on the right and bottom.

CARTA DEL PRESIDENTE

LUIS SALCEDO SAAVEDRA
Presidente del Consejo de Administración

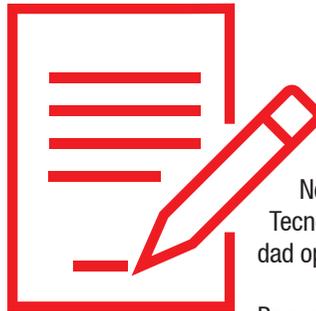
Estimadas socias y socios, de acuerdo con los estatutos sociales, tengo el agrado de poner a su disposición la memoria del ejercicio comercial comprendido entre el 1 de enero al 31 de diciembre 2021, los estados financieros, dictamen de los auditores externos, informe de la Junta de Vigilancia y de la gestión exitosa obtenida por la Cooperativa, durante el ejercicio terminado al 31 de diciembre 2021.

Este ejercicio ha sido particularmente complejo, ya que la crisis sanitaria a nivel mundial no ha dado tregua, y sus efectos en la economía mundial se han sentido con fuerza a nivel nacional, si bien es cierto, nuestro país ha sido un ejemplo en el proceso de vacunación, los efectos económicos se han dejado sentir, a través de una alta inflación, que es un flagelo para las personas de menores ingresos. Un escenario político muy activo, enfrentamos un proceso de redacción de una nueva Constitución Política y principalmente un escenario que se caracteriza por la alta incertidumbre que repercute en la inversión y el empleo, ambas variables, muy gravitantes para nuestro negocio.

Gracias a la correcta ejecución por parte de la Administración del plan estratégico, nuestra Cooperativa obtuvo un resultado positivo de 3.542 millones de pesos, superior en un 81,2% respecto del ejercicio anterior. Con mucho orgullo, puedo comentarles que este significativo resultado permitió rebajar la totalidad de las pérdidas acumuladas de los ejercicios anteriores, quedando un excedente de 2,201 millones de pesos para ser distribuidos en forma proporcional al tiempo de permanencia de las Cuotas de Participación de nuestros socios.

Un hecho muy relevante a destacar es que la cartera de colocaciones, en los últimos 5 años ha crecido por sobre el 54% y que nuestra cartera de colocaciones de consumo al 31 de Diciembre de 2021 estaba compuesta por 13.053 socios deudores con 47.605 millones de pesos en colocaciones, de los cuales el 94.4% se encontraban totalmente al día en sus obligaciones.

Nuestra Gerencia liderando a su equipo Ejecutivo, al igual que en el ejercicio pasado, ha logrado posicionar a Ahorrocoop en el segundo lugar en el ranking de generación de remanentes de las Cooperativas fiscalizadas por la Comisión para el Mercado Financiero (CMF), también, y pensando en el permanente apoyo que la Cooperativa representa para sus más de 64.000 socios, logró gracias a su planificación y recertificación en las normas ISO 9001: 2015



Sistema de Gestión de Calidad e ISO 27001: 2013 Sistema de Seguridad de la Información y Norma ISO 20000-1:2015 Gestión de Servicios de Tecnología de la Información, mantener su continuidad operacional en tiempos de pandemia.

Para nuestra gestión es muy importante resguardar el patrimonio de los socios, como también, velar que el actuar de la Cooperativa se ajuste plenamente a derecho, por tal razón y como una forma de garantizar una administración muy prudente, revalidó la certificación del modelo de Prevención de Delitos de la Ley 20.393 y sus modificaciones, con el objeto de poner mitigadores y prevenir los delitos de lavado de activos, financiamiento al terrorismo y cohecho, entre otros.

Estimadas socias y socios, la Administración ha proyectado para el ejercicio 2022, un resultado positivo de aproximadamente 3.000 millones de pesos, esta proyección será revisada trimestralmente, debido a la incertidumbre que existe en el país.

Por último, quiero agradecer la preferencia y confianza con la que nos han premiado alrededor de 64.000 socios, ya que sin ello, los excelentes resultados hubiesen sido imposible de lograr, a la Gerencia General, su equipo Ejecutivo y nuestros colaboradores, que con su compromiso día a día de llevar nuestros servicios a los socios y socias y así poder mejorar su calidad de vida, hicieron frente a la pandemia y las dificultades que ésta conlleva, a los Habilitados de nuestras empresas en convenio, agradecer su fidelidad y lealtad con nuestra Cooperativa, a los Proveedores y por último, también agradecer a los Organismos fiscalizadores, como la Comisión para el Mercado Financiero, el Departamento de Asociatividad y Economía Social (DAES) del Ministerio de Economía, la Unidad de Análisis Financiero (UAF), al Banco Central de Chile y al Sernac, por mantener rigurosos y altos estándares para evaluar la gestión de la Cooperativa, y velar por el patrimonio de nuestros socios.

Mis saludos,

LUIS SALCEDO SAAVEDRA
 Presidente del Consejo de Administración

HITOS DESTACADOS DEL 2021



Adecuación estratégica comercial por efectos de la Pandemia



Recertificación Modelo de Prevención de Delitos de la Ley 20.393



Incorporación de normativas de la Comisión para el Mercado Financiero (CMF) asociados a Riesgo Operacional.



Creación de nueva página Web



Recuperación de la pérdida acumulada.



Recertificación normas ISO 9001:2015 Sistema de Gestión de Calidad, ISO 27001:2013 Sistema de Seguridad de la Información e ISO 20000-1:2015 Gestión de Servicios de Tecnología de la Información



Implementación del modelo evolutivo de gestión de riesgo financiero (MEGRIF)



Implementación de medidas de seguridad y protección a los socios y colaboradores.

DESEMPEÑO

DESEMPEÑO DEL NEGOCIO

El año 2021 fue de mucha incertidumbre, con altos índices macroeconómicos que afectaron el desempleo, inflación y aumento en los costos de las materias primas, entre otros, con pandemia Covid y nuevas variantes. Sin embargo, Ahorrocoop Ltda., tuvo un excelente año en todas sus operaciones, que se detallan a continuación:



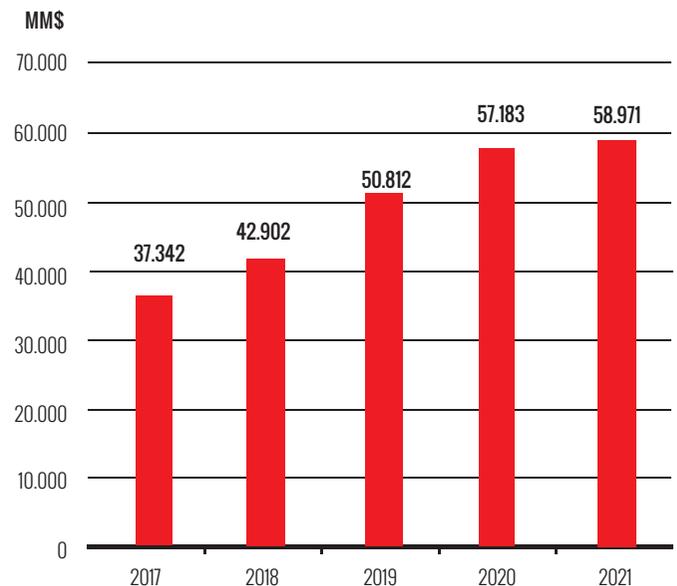
ACTIVOS DE LA COOPERATIVA

Los activos totales de la Cooperativa al año 2021, son superiores en un 3,1% respecto al periodo anterior, de 57.183 millones de pesos a 58.971 millones de pesos.

ACTIVOS PONDERADOS POR RIESGO

Es importante destacar, que el indicador del Patrimonio efectivo respecto a los activos ponderados por riesgo al 31 de diciembre 2021, está por sobre el 22,4%, porcentaje que supera los niveles exigidos en la normativa aplicable a las cooperativas de ahorro y crédito, en tanto que los activos ponderados por riesgo ascienden a 55.968 millones de pesos.

TOTAL ACTIVOS



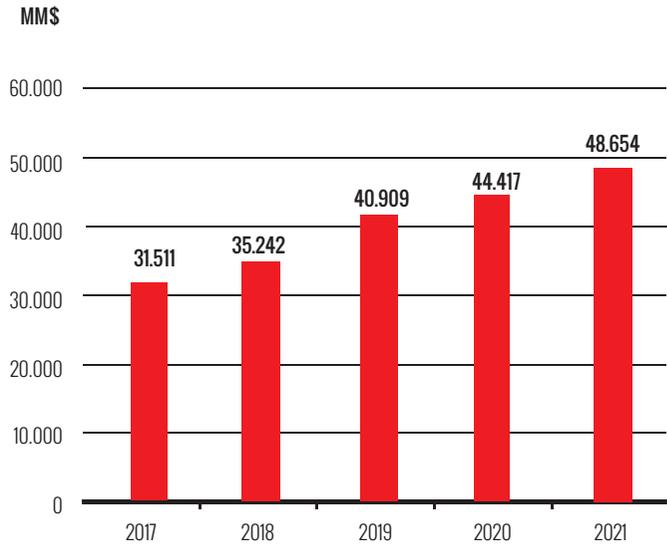
CARTERA NETA DE COLOCACIONES

La Cooperativa, durante el ejercicio 2021, continuó con la estrategia del negocio, orientada principalmente a los créditos descuentos por planilla, de acuerdo con el plan elaborado por la Administración. La cartera de colocaciones neta, aumentó 9,5%. Los créditos comerciales a micros y pequeños empresarios mostraron una caída de un 36% pasando de 680 millones de pesos a 435 millones de pesos a fines del 2021.

Los créditos de consumo presentaron un aumento del 9,1% respecto del año anterior, debido al cambio de la estrategia comercial de colocar créditos por descuentos por planilla para mitigar los riesgos de la cartera.

A continuación, observando la evolución de la cartera de colocaciones netas totales de la cooperativa, se observa un aumento importante del 9,5% respecto del año anterior.

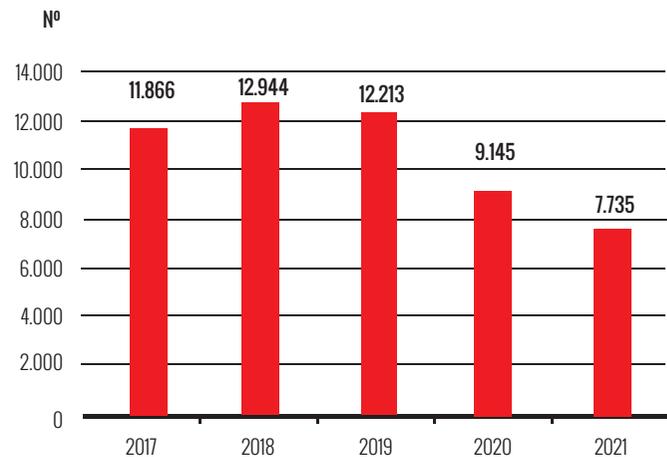
CARTERA DE COLOCACIONES NETAS



NÚMERO DE OPERACIONES CREDITICIAS

Durante el año 2021, fueron otorgados 7.735 servicios de préstamos, cifra inferior al periodo 2020, (9.145), lo que representa una disminución de un 15,4% en número de operaciones crediticias.

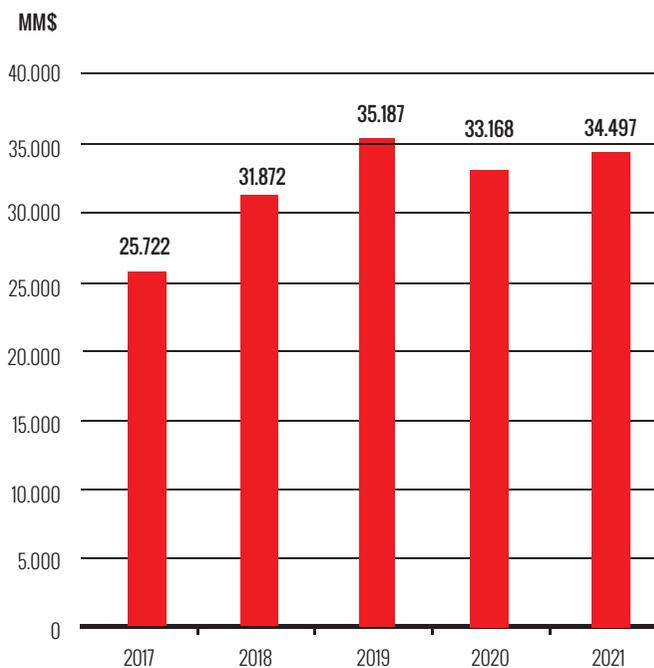
NÚMERO DE OPERACIONES CREDITICIAS



MONTO DE CRÉDITOS

En este periodo, la Cooperativa logró cerrar operaciones por sobre los 34.497 millones de pesos, un 4,0% superior al año 2020, a pesar, de la agresiva competencia de los distintos actores del mercado financiero.

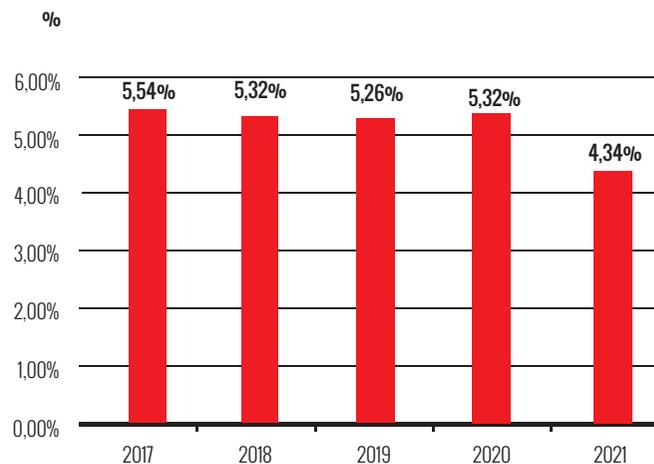
MONTO EN CRÉDITOS TOTALES



CALIDAD DE LOS ACTIVOS

Respecto a la calidad de los activos, la Cooperativa al cierre del año 2021, presentó un índice de riesgo general de la cartera de un 4,37%. Este índice es determinado de acuerdo al Compendio de Normas Contables para Cooperativas emitido por la CMF, para los créditos de consumo un 4,34%, y para los créditos comerciales un 4,53%.

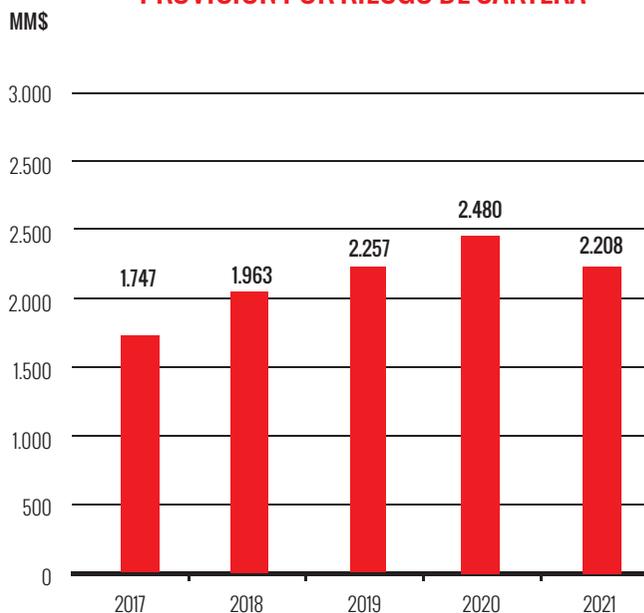
RIESGO DE CARTERA



PROVISIÓN DE RIESGO DE LA CARTERA DE CRÉDITOS

Las provisiones por colocaciones de consumo y activos riesgosos, determinado de acuerdo al Compendio de Normas Contables para Cooperativas emitido por la CMF, ascienden a 2.208 millones de pesos al 31 de diciembre 2021, comparado con los 2.480 millones de pesos al 31 de diciembre de 2020, implica una disminución de un 11%.

PROVISIÓN POR RIESGO DE CARTERA



ESTRUCTURA DE LA CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO

Al 31 de diciembre 2021, existen 14.239 socios, con 15.126 créditos de consumo por un monto total de 50.425 millones de pesos, un 95% corresponde a descuentos por planillas, de los cuales 11.026 socios, que representan un 77,4% se encuentran en los tramos de deudas menores a cinco millones de pesos, de acuerdo con la siguiente estructura:

ESTRUCTURA DE LA CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO					
TRAMOS DEUDA M\$		DEUDORES	CRÉDITOS	MMS	PORCENTAJE
0	200	476	504	59	0%
201	500	728	842	295	1%
501	1.000	1.590	1.763	1.349	3%
1.001	2.000	3.129	3.383	5.153	10%
2.001	3.000	2.655	2.752	6.730	13%
3.001	5.000	2.448	2.543	9.938	20%
5.001	10.000	2.584	2.686	18.384	36%
MÁS DE 10.000		629	653	8.518	17%
TOTAL GENERAL		14.239	15.126	50.425	100%

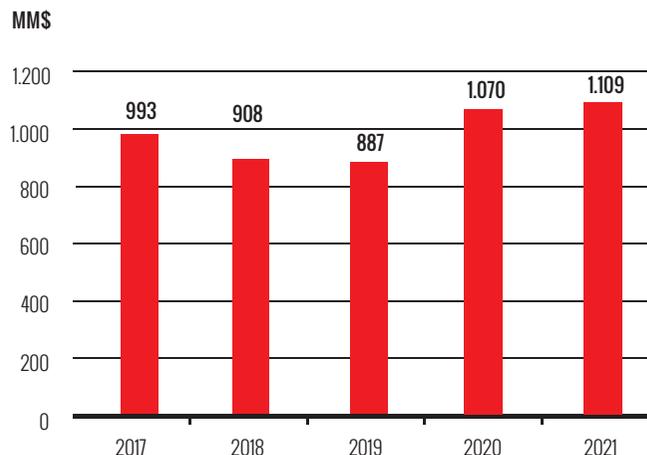
Cabe destacar, que al cierre del ejercicio financiero 2021, 13.053 socios deudores con 47.605 millones de pesos, que representan el 94% de la cartera total de créditos de consumo, se encuentran totalmente al día en sus obligaciones, como se observa en el cuadro siguiente.

ESTRUCTURA DE LA CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO (MORA)					
TRAMO MORA		NUMERO DE DEUDORES	NÚMEROS DE CRÉDITOS	MONTO EN MMS	PORCENTAJE
AL DÍA		12.142	12.968	45.413	90%
1	29	911	935	2.192	4%
30	59	548	567	1.321	3%
60	89	253	261	545	1%
90	119	151	154	375	1%
120	149	123	125	314	1%
150	179	111	116	265	1%
TOTAL GENERAL		14.239	15.126	50.425	100,0%

RECUPERACIÓN CARTERA CASTIGADA

Durante el año 2021, se recuperó parte de créditos castigados en ejercicios anteriores de 1.109 millones de pesos superior al periodo 2020 (1.070 millones de pesos).

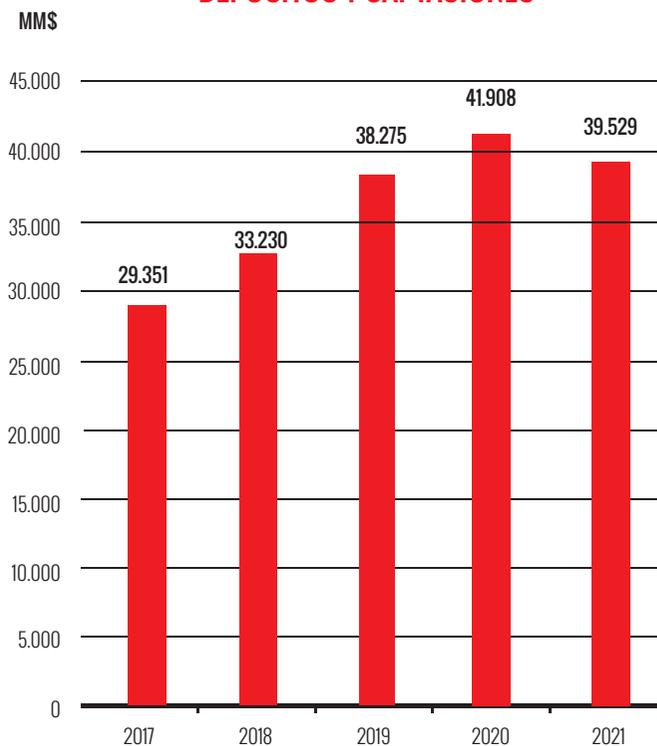
RECUPERACIÓN DE CRÉDITOS CASTIGADOS



DEPÓSITOS Y CAPTACIONES

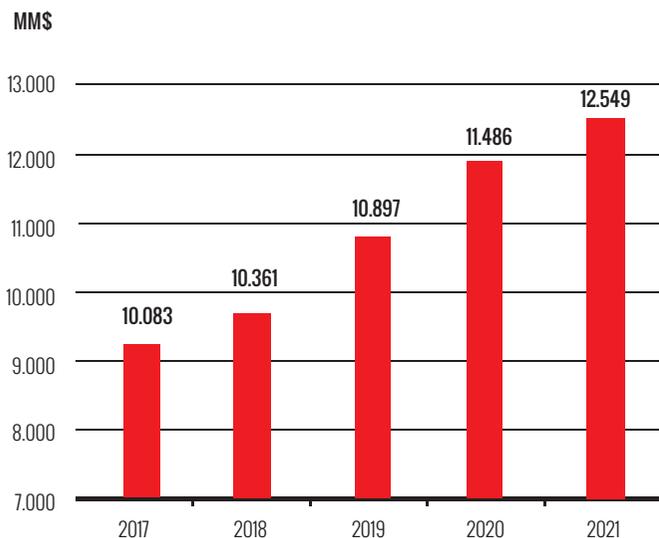
En este periodo 2021, los depósitos a plazo y captaciones en cuentas de ahorro, disminuyeron en un 5,7%, desde 41.908 millones de pesos en 2020 a 39.529 millones de pesos. Este tipo de instrumento de inversión, ha sido una buena alternativa para nuestros socios inversionistas, ya que pueden optar a tasa superiores al sistema financiero.

DEPÓSITOS Y CAPTACIONES



DESEMPEÑO

CAPITAL PAGADO



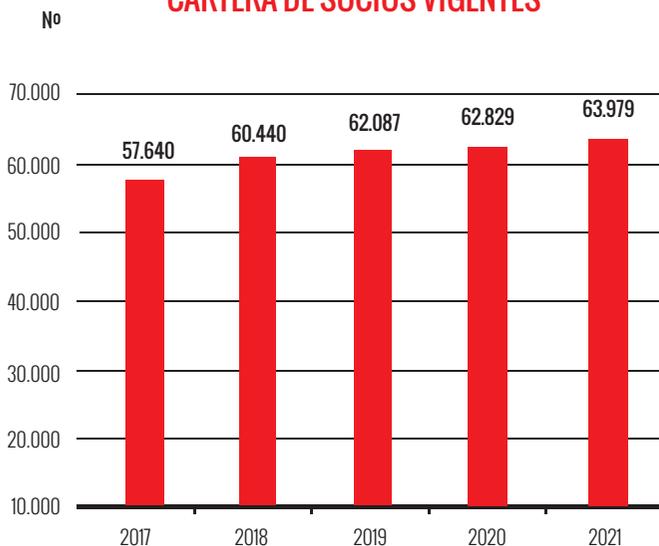
CAPITAL PAGADO

El capital social de nuestros socios, que corresponde a las Cuotas de Participación al 31 de diciembre 2021, fue de 12.549 millones de pesos, 9,3% superior al año 2020, (11.486 millones de pesos).

Durante el año 2021, se cursaron más de 1.455 millones de pesos en giros de Cuotas de Participación, en el mismo periodo ingresaron 1.769 millones de pesos de nuevos aportes en Cuotas de Participación actualizadas.

Asimismo, al 31 de diciembre del 2021, las Cuotas de Participación de todos nuestros asociados fueron reajustadas por el 100% de la variación de la U.F. en forma proporcional al tiempo de permanencia, fue un 6,6%.

CARTERA DE SOCIOS VIGENTES



CARTERA DE SOCIOS ACTIVOS

La cartera de socios al 31 de diciembre 2021, es de 63.979 socios que hicieron uso de todos los beneficios que otorga la cooperativa.

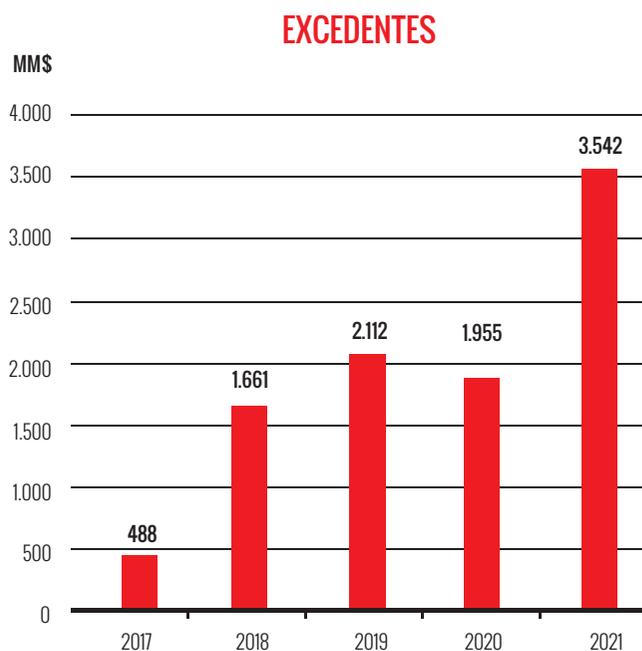
NUEVOS SOCIOS

Durante el año 2021, ingresaron 2.062 nuevos socios a la Cooperativa.



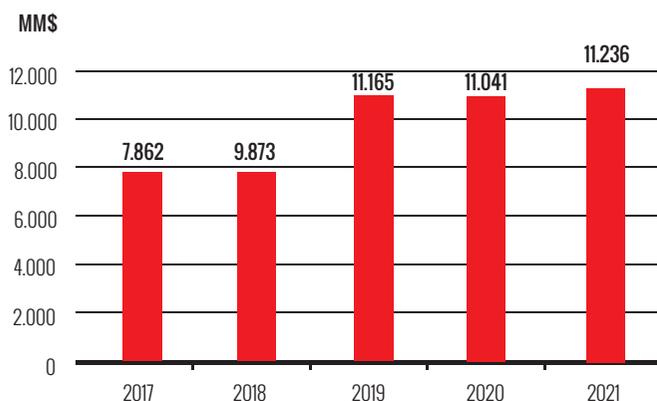
RESULTADO BRUTO DEL EJERCICIO FINANCIERO 2021

Al 31 de diciembre del 2021, el remanente del ejercicio fue de 3.542 millones de pesos, superior al año 2020, que fue de 1.955 millones de pesos, sin considerar la valorización de las Cuotas de Participación que se registra directamente en el Patrimonio, representa un 81,2% de mejora en el ejercicio financiero 2021.



DESEMPEÑO

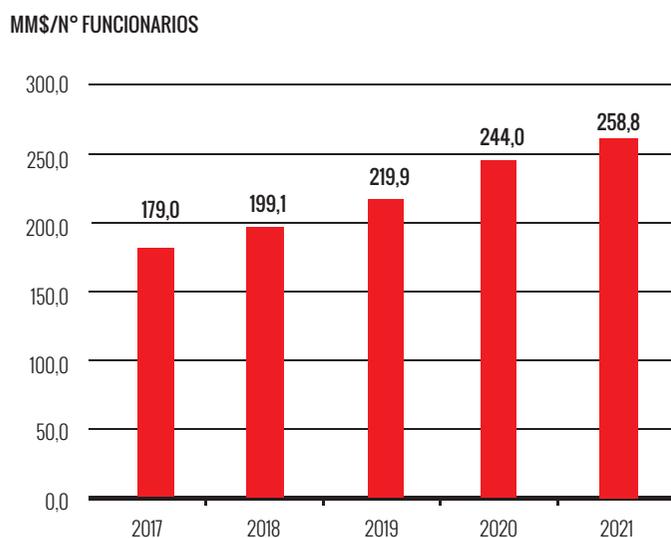
INGRESO DE LA OPERACIÓN



INGRESOS DE LA OPERACIÓN

Durante el ejercicio 2021, los ingresos de la operación fueron 11.236 millones de pesos, superior al año anterior.

PRODUCTIVIDAD SOBRE CARTERA DE COLOCACIONES



PRODUCTIVIDAD SOBRE CARTERA DE COLOCACIONES

La productividad sobre la cartera de colocaciones aumentó en un 6,0% respecto al período 2020, esto se logró dando énfasis en la Planificación Estratégica, la implementación de sistemas de control de gestión, la gestión de procesos y proyectos, sistema de gestión en los riesgos de créditos y operacionales, fortaleciendo los planes de continuidad de negocios, seguridad de la información, modernizaciones tecnológicas, controles operativos, metodología para administrar y gestionar los riesgos financieros. Gracias a lo anterior se continuó brindando un servicio de calidad oportuno, cercano y transparente a los socios.

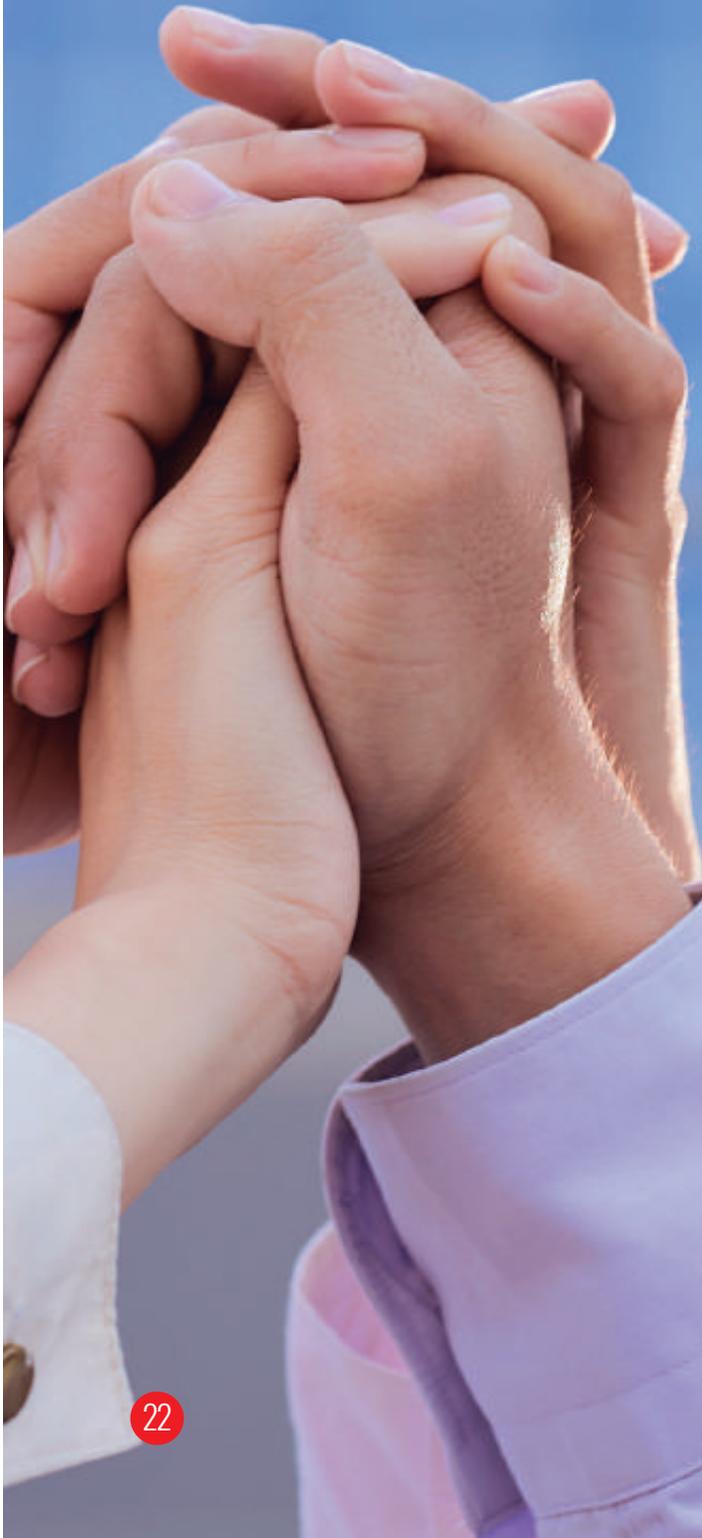






CAPÍTULO 1

NUESTRA COOPERATIVA



HISTORIA

Ahorrocoop Ltda., es una cooperativa abierta de Ahorro y Crédito, que obtuvo su autorización legal con fecha 1 de julio de 1965 (publicado en el Diario Oficial el 26 de julio de 1965), y nace por la necesidad de trabajadores de distintas empresas para hacer frente a sus necesidades.

Tiene 56 años de vida, actualmente con sucursales en Santiago, Rancagua, Curicó, Talca, Linares, Chillán y Concepción que actúan como centros de difusión y expansión de sus servicios financieros entre la región de Arica y Parinacota y Magallanes, cuenta con más de 64 mil socios.

MODELO DE NEGOCIO

El modelo de negocio de Ahorrocoop Ltda., coloca a los socios en el centro de la cooperativa, quienes proveen financiamiento por medio de las Cuotas de Participación, Ahorros y Depósitos a Plazo, estos dos últimos, con garantía estatal.

Las Cuotas de Participación se rigen según lo establecido en los Estatutos Sociales de Ahorrocoop Ltda., Título II del Capital Social y de las Cuotas de Participación; Ley General de Cooperativas N° 20.881; y en lo referido en el N° 1 del Capítulo III.C.2 del compendio de normas financieras del Banco Central de Chile, donde se limitan los giros a nuevos ingresos, con el objeto de no descapitalizar a estas instituciones.

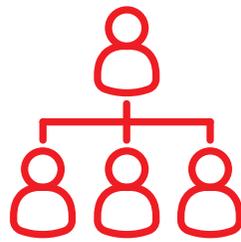
Con los flujos de financiamiento, se generan los servicios de crédito para los mismos socios, que pertenecen al segmento de menores ingresos, quienes pueden satisfacer sus necesidades optando, de acuerdo a las políticas internas de Ahorrocoop Ltda., a créditos de consumo, comerciales y factoring, estos dos últimos orientados a los socios micro y pequeños empresarios. Los productos crediticios generan ingresos que permiten financiar los costos de financiamiento y los gastos de la estructura de apoyo a la gestión comercial.

Los canales de distribución son a través de siete oficinas ubicadas en Santiago, Rancagua, Curicó, Talca, Linares, Chillán y Concepción, además ejecutivos en terreno, web y convenios con empresas con descuento por planilla del sector público y privado.

El modelo tiene una propuesta de valor orientada a mejorar la calidad de vida de los socios, inclusión de personas sin acceso a la banca, ofreciendo una atención cercana y personalizada, transacciones rápidas y confiables, Cuentas de Ahorro sin cobro de comisión y mantención, productos de inversión con atractivas tasas de interés, productos de seguros voluntarios orientados al crédito y a las personas entre otros.

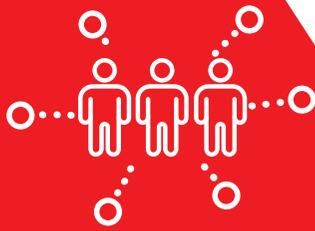






CAPÍTULO 2

GOBIERNO CORPORATIVO



CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN



DIRECTORA
PILAR LORA ROMERO

VICEPRESIDENTA
ELENA MEDINA OSSES

PRESIDENTE
LUIS SALCEDO SAAVEDRA

SECRETARIA
ISABEL DOLMESTCH URRA

DIRECTORA
XIMENA SILVA MEDEL



JUNTA DE VIGILANCIA

DIRECTOR EJECUTIVO

JOSÉ DÍAZ CRUZ

DIRECTORES SUPLENTES

CARLOS HEUITT ARROYO
MARÍA AMPARO ESPINOZA
YOLANDA BOILLOT RAVEST

PRESIDENTE

MARIO MARTÍNEZ NORAMBUENA

INTEGRANTE

EDUARDO PRIETO LORCA

SECRETARIO

LEONEL QUIROZ SOLIS

SUPLENTES

MARTA VALENZUELA ATENAS
MARIO CARTES NÚÑEZ
CARLOTA TRONCOSO TAPIA

ADMINISTRACIÓN



GERENTE GENERAL
MARÍA ELENA TAPIA MORAGA

SUBGERENTE COMERCIAL
VÍCTOR RAMIREZ VÁSQUEZ



1

**SUBGERENTE DE ADMINISTRACIÓN
Y FINANZAS**
CARLOS CÁCERES VALDÉS



2

SUBGERENTE DE OPERACIONES Y TI
FRANCISCO ORDOÑEZ DÍAZ



3



4

**SUBGERENTE
DE RIESGO DE CRÉDITO
Y NORMALIZACIÓN**
SERGIO ROJAS QUINTEROS



5

**JEFE DE PLANIFICACIÓN Y
CONTROL DE GESTIÓN**
PABLO SALAS IBARRA



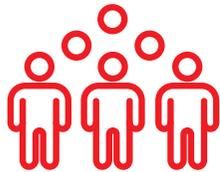
6

JEFE DE AUDITORÍA INTERNA
RODRIGO SANDOVAL MONTECINOS

ESTRUCTURA

1

JUNTA GENERAL DE SOCIOS



La Junta General de Socios es la máxima instancia Corporativa, de acuerdo a la Ley General de Cooperativas, representa al conjunto de sus miembros; y sus funciones principales son elegir al Consejo de Administración, aprobar la Memoria Anual, los estados financieros, reforma de estatutos, entre otras.

2

CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN



El Consejo de Administración de Ahorrocoop Ltda., está compuesto por cinco Consejeros titulares y tres Consejeros suplentes, es el órgano que define los lineamientos estratégicos de la Cooperativa, proporciona una estructura para el establecimiento de objetivos por parte de la organización, determina los medios que pueden utilizarse para alcanzar dichos objetivos y para supervisar su cumplimiento. Posee un rol clave en el Gobierno Corporativo. El Consejo de Administración sesiona a lo menos una vez al mes.

El Consejo de Administración, delega parte de sus funciones y actividades a los Comités dependientes de éste, lo que permite un análisis en profundidad de materias específicas y obtener la información necesaria para la discusión y debate de las políticas y lineamientos generales que rigen el negocio de la Cooperativa.



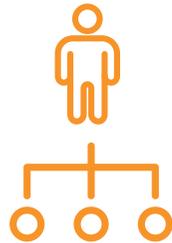
3



JUNTA DE VIGILANCIA

La Junta de Vigilancia se compone de tres miembros titulares y tres suplentes elegidos en la Junta General de socios, y su función principal es la fiscalización de todas las cuentas y operaciones realizadas por la Cooperativa, de acuerdo a las normas vigentes y Ley General de Cooperativa.

4



GERENCIA GENERAL

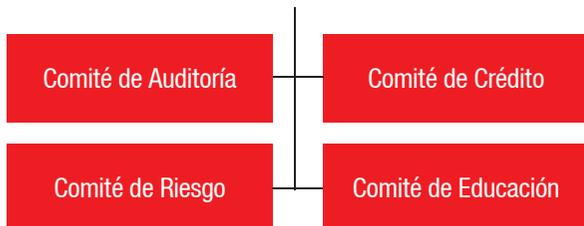
La Gerencia General es designada por el Consejo de Administración, dirige, coordina y controla todas las áreas de la Cooperativa, velando por el cumplimiento normativo, estrategias y objetivos fijados por dicho Consejo.

COMITÉS

Al igual que el Consejo de Administración, la Gerencia General delega ciertas funciones y actividades a Comités dependientes de ella.



COMITÉS DEPENDIENTES DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN



COMITÉS DEPENDIENTES DE GERENCIA GENERAL







CAPÍTULO 3

ROL SOCIAL DE AHORROCOOP



ROL SOCIAL DE AHORROCOOP



El Comité de Responsabilidad Social Empresarial durante el año 2021 puso énfasis en acciones orientadas a mejorar la calidad de vida de los socios, colaboradores y comunidad con foco en la educación, además de la protección y cuidado del medio ambiente.

COMPROMISO CON LOS SOCIOS

De acuerdo al modelo de negocio de Ahorrocoop Ltda., los socios son el pilar fundamental de la Cooperativa, por tal razón, las acciones y actividades que desarrolla, tienen por objeto mejorar la calidad de vida a los socios y brindar un servicio de excelencia a través de soluciones de financiamiento, inversión, ahorro y beneficios tanto económicos como sociales, para lo cual, Ahorrocoop Ltda., realiza los mejores esfuerzos para que estas acciones lleguen en forma oportuna, concreta y de manera transparente a los socios, privilegiando la cercanía y acompañamiento en esta relación.

PREMIOS DE EXCELENCIA ACADÉMICA PARA SOCIOS ALUMNOS DE ENSEÑANZA BÁSICA, MEDIA Y PDT

En todas las oficinas de Ahorrocoop Ltda., se realizó la ceremonia de los Premios de Excelencia Académica a los socios alumnos, e hijos de colaboradores. Estos reconocimientos los obtienen aquellos alumnos con un rendimiento académico sobresaliente ya sea en Enseñanza Básica, Media y PDT.

CONCURSOS DE CUENTOS

En el marco del aniversario 56 de la Cooperativa, se realizó nuevamente el Concurso de Cuentos Ahorrocoop Ltda., 2021, dirigido a los colaboradores y sus familias. El concurso estaba dividido en las categorías estudiantes y mayores de edad. La respuesta fue muy positiva por parte de los trabajadores, ya que agradecieron este espacio para exteriorizar los sentimientos difíciles de plantear en una conversación cualquiera, ya que la escritura brinda un mundo de posibilidades para conectarse con aquellas emociones difíciles de transmitir.

SALUDOS DE CUMPLEAÑOS

Para Ahorrocoop Ltda., el saludo de Cumpleaños es muy importante ya que permite a la Cooperativa expresar un gesto de reconocimiento a sus socios y esta tradición es muy valorada por ellos.

En el año 2021 se enviaron estos saludos a través de Correos Electrónicos.

RECORDANDO A SOCIOS FALLECIDOS

Como es tradición, la Cooperativa Ahorrocoop Ltda., continuó recordando durante la primera semana de Noviembre a sus socios fallecidos, en Ceremonias religiosas, denominadas “Misa Aniversario de Socios Fallecidos”, en distintas ciudades a nivel nacional.

COMPROMISO CON LA SOCIEDAD

El compromiso de Ahorrocoop Ltda. con la sociedad se materializa en el apoyo a los niños más vulnerables de las escuelas apadrinadas ubicadas en sectores rurales y en zonas urbanas marginales.

- Escuelas apadrinadas
 - R.P. Antonio TrdanArko de Graneros
 - Escuela Polivalente Japón de Curicó
 - Escuela GuarilhueAlto de Coelemu





PREMIACIÓN ALUMNOS DE ESCUELAS APADRINADAS

Al finalizar el año escolar 2021, la Cooperativa Ahorrocoop Ltda., en forma presencial hizo entrega de los Premios de Excelencia Académica establecidos para incentivar y motivar a los niños que con esfuerzo han obtenido un buen rendimiento manifestado en su promedio anual (1° a 8° año), entregando además un premio especial al mejor promedio de primer ciclo y al de segundo ciclo.

Por otra parte, en cada una de las escuelas apadrinadas se entregó un premio especial denominado “Premio Ahorrocoop Ltda., Alumno Destacado”. Esta distinción es para el alumno(a) que durante el año se distinguió por sus valores como solidaridad, responsabilidad, honestidad, equidad, respeto, igualdad, entre otros.

LA COOPERATIVA AHORROCOOP LTDA., APOYA A NIÑOS DE ESCUELAS APADRINADAS

En el marco de Responsabilidad Social Empresarial de Ahorrocoop Ltda., durante el mes de diciembre, la Cooperativa materializó la entrega de importantes obsequios los cuales vienen apoyar el proceso educativo de niños vulnerables, la Cooperativa donó una importante cantidad de Tablets de última generación a los niños de las escuelas apadrinadas.

AHORROCOOP APOYANDO LA INCLUSIÓN

HOGAR SANTA CLARA: UNA HERMOSA LABOR

Una de las tantas instituciones que apadrina Ahorrocoop Ltda., es el Hogar Santa Clara, fundación que acoge a menores con VIH hasta los 15 años. Actualmente atienden a 60 niños y niñas que como bien dicen “no decidieron tener Sida”.

Además como todo hogar tiene múltiples necesidades que requieren ser resueltas, por eso la Cooperativa los apoya en la celebración del aniversario, fiesta de navidad, además les aporta guantes quirúrgicos para el área de enfermería.

Una importante labor que se realiza como parte de la Responsabilidad Social Empresarial, en donde la Ahorrocoop Ltda., está preocupada por dar un sello especial e ir en ayuda de quienes más lo necesitan.

FUNDACIÓN DEBRA: TODO POR LOS NIÑOS

Fundación Debra atiende a más de 200 niños (as) con Epidermólisis Bulosa o Piel de Cristal, ellos no sólo se preocupan de la atención médica y psicológica sino que también tienen un área de investigación para mejorar el diagnóstico, pronóstico y terapia de los menores.

Es tan potente la labor que realiza Debra, por lo que la Cooperativa Ahorrocoop Ltda., desde que los apadrinó los apoya con cremas reparadoras y cicatrizantes para los niños con piel de cristal.

COMPROMISO CON EL MEDIO AMBIENTE

Ahorrocoop Ltda., consciente del deterioro del medio ambiente que se manifiesta en el calentamiento global del planeta, ha desarrollado varias acciones orientadas a contribuir al cuidado y protección del medio ambiente.

ESCUELAS APADRINADAS Y MEDIO AMBIENTE

Para las Escuelas apadrinadas se realizaron la plantación de árboles nativos, además de la instalación de contenedores ecológicos para reciclaje.

MEDIO AMBIENTE Y COLABORADORES

El calentamiento global y la disminución de los recursos hídricos es una realidad que afecta a todos, es por esto que los colaboradores de Ahorrocoop Ltda., continuaron con la campaña de optimizar el uso del agua y la energía eléctrica en todas las oficinas de la Cooperativa. Además el uso racional del papel blanco y reciclando el papel de documentos en desuso.

HIJOS DE COLABORADORES Y MEDIO AMBIENTE

Los niños son el futuro, por lo tanto, Ahorrocoop Ltda., realizó para los hijos de Colaboradores de Ahorrocoop Ltda., diversas actividades orientadas a crear conciencia sobre la necesidad de cuidar y proteger el planeta, entre las que destaca un concurso de afiches “Cuidemos el medio ambiente con Ahorrocoop Ltda.”.







CAPÍTULO 4

GESTIÓN INSTITUCIONAL



PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS DEL AÑO 2021

Venta de Créditos de Consumo	MM \$34.310
Índice de Eficiencia	59,3%
Utilidad	MM \$3.542
Stock Créditos de Consumo	MM \$50.425
Porcentaje de Stock Créditos por Planilla	95%
Activos	MM \$58.971
Stock Captaciones (ahorros y depósitos a plazo)	MM \$40.988
Nuevos Socios	2.062
Cartera de Socios	63.979

GESTIÓN COMERCIAL

A los efectos sanitarios de la pandemia que azota al país y al mundo, este año se agregaron los efectos económicos, lo que se tradujo en cesantía, exceso de liquidez e inflación, afectando negativamente el negocio durante la mayor parte del año. Para hacer frente al escenario de pandemia, Ahorrocoop Ltda., siguió profundizando las medidas de cuidado sanitario para los colaboradores, socios y sus familias, con el objeto de mantener la continuidad operacional y así poder llevar las soluciones financieras a los socios.

Considerando las condiciones macroeconómicas y sanitarias del país, Cooperativa Ahorrocoop Ltda., ajustó sus productos, canales de distribución y medios de contactibilidad con los socios, con el objeto de continuar brindando soluciones financieras en oportunidad, cantidad y calidad, consecuentes con el desafío de lograr experiencias fascinantes a los socios y sus familias. A lo anterior, agregar el ingreso de actores denominados Fintech que con menos regulaciones y un intenso uso de la tecnología irrumpieron en el mercado financiera nacional. Pese a lo anterior y gracias a la correcta lectura de la realidad nacional, la visión de la Administración, la planificación Comercial y la ejecución de un ambicioso plan, permitió hacer frente a los avatares de la economía nacional, lo que se tradujo en la incorporación de 2.062 nuevos socios y llegar con nuestros productos a 63.979 socios, lo que permitió entregar soluciones financieras y mejorar la calidad de vida de nuestros socios y sus familias.

GESTIÓN DE RIESGO

RIESGO DE CRÉDITO

En el contexto de la pandemia y sus repercusiones, la Cooperativa pudo generar ventas que fueron aumentando significativamente en la medida que transcurría el año, con índices de riesgo a la baja. Las colocaciones de consumo descuento por planilla experimentaron un aumento de 9,5%, en el ejercicio, en tanto que la tasa de riesgo de consumo del mismo producto se redujo desde 3,5% a 3,1%, entre diciembre de 2020 y diciembre de 2021. El índice de riesgo de la cartera de consumo total, producto de lo anterior, también muestra una disminución llegando a 4,3% a diciembre de 2021, índice similar al de la cartera total que incluye colocaciones comerciales.

GESTIÓN INSTITUCIONAL

Los buenos resultados de la Cooperativa se han originado como consecuencia de las acciones alineadas con los objetivos estratégico de crecimiento con riesgo controlado, focalizando la venta en un 100% en el producto de consumo descuento por planilla, formalizando convenios con seleccionadas empresas, especialmente del sector público.

En consecuencia, el impacto de la Pandemia en la cartera de socios fue muy menor, dada las medidas y políticas que fueron en ayuda específica a los socios afectados, a los que se les facilitó ayuda en condiciones y plazos para el servicio de sus deudas. A fines del ejercicio ya se apreciaba la respuesta favorable de los socios que se acogieron al programa de ayuda, en donde a través de los indicadores respectivos, se observaba que en gran medida los socios afectados han retomado la normalidad en sus pagos.

INTELIGENCIA DE RIESGO

La actividad de Inteligencia de Riesgo, durante el ejercicio del año 2021, continuó centrada en campañas de ofertas de productos crediticios a favor de los socios activos y socios no activos, complementándose con campañas intensivas a no socios de la Cooperativa, que si pertenecen a empresas que han suscrito convenios con Ahorrocoop Ltda.

RIESGO FINANCIERO

El Riesgo Financiero es uno de los aspectos que Ahorrocoop Ltda., considera fundamental para una apropiada gestión y un buen desempeño de la Cooperativa; en este sentido, la gestión del Riesgo Financiero se enfoca en función del cumplimiento de los objetivos estratégicos y del negocio, con una perspectiva de largo plazo, tomando en cuenta el entorno económico actual, las proyecciones de crecimiento y la correspondiente mitigación de los riesgos financieros asociados a dichas actividades en resguardo de la Cooperativa.

En este enfoque integral participa activamente el Comité de Riesgos y el Comité de Activos y Pasivos (CAPA), que aprueba y monitorea las estrategias de tasas de interés, liquidez, coberturas y posiciones frente a estrategias y políticas de financiamiento, donde se analizan y se acuerdan resoluciones al respecto.

Dicho enfoque se materializa en la Cooperativa a través de cuatro etapas que consisten en establecer un proceso de Gestión del Riesgo Financiero (Planificar), implementar el proceso de Gestión del Riesgo Financiero (Hacer), supervisar y revisar el proceso de Gestión del Riesgo Financiero (Verificar) y mantener y mejorar el proceso de Gestión del Riesgo Financiero (Actuar).

El Riesgo Financiero se gestiona a través del modelo denominado “Marco de Gestión del Riesgo Financiero (MEGRIF)”. Este modelo

de gestión tiene como objetivo entregar un marco de acción general respecto de la administración y control de la gestión del riesgo financiero que nos permita: mantener una administración integral de los riesgos financieros; una estructura y procesos adecuada al volumen y complejidad del negocio; velar por el cumplimiento de los límites normativos y límites internos; y tener procesos y sistemas de información adecuados para una correcta identificación, cuantificación, limitación y control de los riesgos financieros.

En el año 2021 se implementó el Modelo Evolutivo de Gestión de Riesgo Financiero (MEGRIF), basado en los criterios universales de la norma ISO 31000:2018 de gestión de riesgo y la norma ISO 31010:2018 de metodologías de riesgo; con los principios de la normativa de CMF; y dentro del marco de las tres líneas.

Además, durante el año 2021, la principal función del Departamento de Riesgo Financiero estuvo enfocada en dar a conocer periódicamente las posiciones de liquidez de la Cooperativa adoptadas a lo largo del ejercicio contable, la gestión de las tasas de interés, los riesgos de mercado y la gestión de las operaciones de tesorería. Para el desarrollo de estas evaluaciones y análisis, se utilizó un modelo interno de medición del riesgo financiero, el cual considera las restricciones normativas determinadas en el Compendio de Normas Financieras del Banco Central de Chile, además de alertas definidas como límites internos con un horizonte de tiempo de un año. Las mediciones y conclusiones de estos análisis se presentan todos los meses en el Comité de Riesgos.

RIESGO OPERACIONAL

La gestión del Riesgo Operacional es un eje fundamental que apoya oportunamente a la toma de decisiones en la Cooperativa, cuyo motor principal es la gestión dinámica de los riesgos de nuestros procesos críticos, alimentándose del análisis de contexto del momento y de la expertiz a cargo de los dueños de estos procesos. Considerando el contexto de la pandemia, esta gestión se vio robustecida durante este año 2021, debido a la incorporación y fortalecimiento de buenas prácticas.

Para ello, en base a una planificación proactiva de todas las áreas involucradas y liderada por Gerencia General mediante este departamento, se implementaron las normativas de CMF enfocadas en el ámbito del riesgo operacional, incorporando exitosamente una nueva exigencia respecto a la gestión y el tratamiento de servicios externalizados. Esto es producto de las metodologías que ha mantenido en el tiempo Ahorrocoop Ltda., respecto a la gestión de proveedores, influenciada fuertemente por las normas ISO 9001:2015 de Calidad e ISO 31000:2018 de Gestión del Riesgo.



Por otra parte, la Cooperativa tuvo un gran desempeño en materias asociadas a la seguridad de la información, a la continuidad de negocio y a la ciberseguridad, gracias a la madurez que Ahorrocoop Ltda., ha logrado en el tiempo, debido a las buenas prácticas de estándares internacionales y de las normativas CMF, vigiladas por Riesgo Operacional mediante el Oficial de Seguridad de la Información y reguladas por el Comité de Seguridad de Información. En este período, se incorporaron herramientas tecnológicas para mantener la operatividad de la Cooperativa y que fueron asimiladas efectivamente, tanto por nuestros procesos críticos como por quienes conforman Ahorrocoop Ltda., manteniendo todos los resguardos de seguridad.

Otro aspecto importante a destacar dentro del ámbito de acción del departamento de Riesgo Operacional, fue la recertificación del Modelo de Prevención de Delitos de la ley 20.393, obtenida inicialmente en Abril de 2019 y recertificada en Abril de 2021; esto ha llevado a la Cooperativa a mantener mayores estándares de protección y prevención, mediante la incorporación de herramientas automatizadas y buenas prácticas que apoyan la gestión del modelo, conforme la ley se va actualizando. Se planifica la mantención de dicho modelo, con el objeto de que la Cooperativa mantenga los estándares adecuados, en favor de Ahorrocoop Ltda., y sus socios.

GESTIÓN DE RIESGO TECNOLÓGICO Y CIBERSEGURIDAD

Los nuevos servicios tecnológicos cada vez están provocando un cambio de conducta de las personas y del contexto en todo el mundo, afectando la forma de consumir los servicios ofrecidos por las empresas. Los clientes quieren obtener respuestas rápidas, personalizadas y que agreguen valor a su vida. Para ello es esencial el uso de herramientas y servicios tecnológicos, provocando mejor experiencia, no obstante, lo anterior no está exenta de riesgos en la seguridad de la información privada de cada persona.

Con este contexto Ahorrocoop Ltda., siempre preocupada por los socios y la seguridad de su información, ha mantenido con la certificación internacional de seguridad con la norma ISO 27.001 seguridad de la información, inversión en herramientas tecnológicas, software, capacitación y controles a nivel de la Alta Dirección.

GESTIÓN DE NORMALIZACIÓN

Durante el ejercicio de 2021 el área de Normalización continuó el programa de ayuda a socios afectados por la Pandemia, aunque en menor medida que en el ejercicio del año 2020, otorgando prórrogas y renegociaciones de créditos de acuerdo a la problemática de cada socio.

En el año 2021 se puso en marcha las nuevas instrucciones del Sernac Financiero que limita la frecuencia de la contactabilidad de los socios, por los distintos canales, presenciales y remotos, además de regular el contenido de los mensajes hacia los socios en materia de cobranza, cautelando la privacidad del socio, sin sobrepasar su legítima intimidad.

De igual modo, en un contexto externo adverso, en cuanto a crisis sanitaria y económica, los resultados del área de Normalización, en términos de recuperación de cartera castigada y gasto en riesgo, fueron exitosos y constituyeron un gran aporte a la cuenta de resultados de la Cooperativa. La gestión del área se vio favorecida por las medidas de ayuda financiera otorgadas por la autoridades económicas y legislativas.

GESTIÓN DE OPERACIONES Y TI

El área de Operaciones y TI es un área a cargo de gestionar los procesos, proyectos, las metodologías ágiles, la transformación digital, los sistemas tecnológicos e informáticos, la seguridad y ciberseguridad de la información, la calidad de los servicios informáticos y operacionales, los riesgos operativos del área, los riesgos tecnológicos, la continuidad operacional y tecnológica.

Durante el año 2021 los esfuerzos se enfocaron en mejorar las metodologías de trabajo ágil, mejorar los procesos y mapa de procesos, seguir con proyectos que mejoran el futuro y la supervivencia de la cooperativa, como: Transformación digital, invertir en seguridad, ciberseguridad y continuidad operacional, automatización, arquitectura tecnológica y mejorar los servicios a los clientes internos y externos.

Para entregar un servicio de calidad y seguridad la Subgerencia de Operaciones y TI, gestiona las siguientes actividades:

DEPARTAMENTO DE INFORMÁTICA

- Asegurar la satisfacción de los Clientes-Usuarios.
- Mantener los plazos de respuesta de las solicitudes de los clientes usuarios de acuerdo a sus requerimientos.
- Mejorar la Arquitectura de Hardware.
- Gestionar el riesgo estratégico de los activos de información que dan soporte a Ahorrocoop Ltda.
- Mantener los tiempos de disponibilidad de los servicios y sistemas informáticos.
- Mantener las certificaciones de las tres normas internacionales ISO. (ISO 9001) y seguridad de la información (ISO 27001) y Gestión de los servicios TI (ISO 20000-1) aceptados por la Dirección.
- Mantener la continuidad del servicio informático.
- Realizar las solicitudes de desarrollo y mantención de los sistemas informáticos cuando corresponda.
- Entregar tecnología y sistemas computacionales adecuados a Ahorrocoop Ltda.
- Mantener acotados los riesgos tecnológicos.



DEPARTAMENTO DE GESTIÓN DE PROYECTOS Y PROCESOS

- Administrar y gestionar los procesos y proyectos de la Cooperativa
- Analizar la criticidad de los procesos.
- Revisar periódicamente la metodología de levantamiento de los procesos.
- Administrar y gestionar una metodología con estándares probados para el control de proyectos
- Aplicar mejora continua en los procesos y procedimientos.
- Administrar y gestionar el mapa de procesos.
- Comunicar y publicar las normas y procedimientos a todos los colaboradores de Ahorrocoop Ltda.
- Capacitar a los colaboradores, referente a normas, políticas, procesos y procedimientos internos de Ahorrocoop Ltda.
- Mantener políticas, procesos y procedimientos actualizados.

SERVICIO ATENCIÓN AL CLIENTE Y CALL CENTER

- Responder a todos los reclamos, consultas e inquietudes de los socios de la Cooperativa ingresados por diversas vías, como son: Página Web de la Cooperativa, Correo Electrónico, Ahorro Buzón, SERNAC, DAES, CMF, requerimientos de la PDI, Fiscalía y Juzgados, entre otras.
- Cumplir protocolos de atención de clientes-socios.
- Entregar servicios de calidad a los clientes internos y externos, usando tecnología adecuada, destinado a apoyar la labor de las áreas Comercial, Marketing, Cobranza y otras áreas de Ahorrocoop Ltda.
- Entregar un servicio que administre las llamadas entrantes y salientes en la oficina central y en las oficinas sucursales, con una mirada de calidad y mejora continua hacia nuestros clientes internos y externos.
- Evaluar la eficiencia a través de indicadores de Gestión del departamento.

DEPARTAMENTO DE OPERACIONES

- Definir y mantener controles para evaluación de créditos.
- Evaluar la eficiencia a través de indicadores de Gestión del departamento
- Cumplir con las exigencias establecidas en los Manuales de Riesgo Crédito.
- Cumplir con las evaluaciones crediticias en forma rápida y efectiva.

Con todo lo anterior, el área de Operaciones y TI ha creado una estrategia alineada con lo solicitado por la Gerencia General, lo



que ha permitido, crear cimientos firmes para dar un soporte y servicio necesario para todos los colaboradores de Ahorrocoop Ltda., y para sus socios.

GESTIÓN ÁREA ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS

El área de Administración y Finanzas, es el área encargada de administrar y gestionar todos los recursos humanos, financieros y materiales de la Cooperativa. Su misión es ser un apoyo estratégico para la organización entregando el soporte necesario para cumplir los objetivos trazados por la alta dirección, a través de un servicio de excelencia tanto para los clientes internos como externos. Las principales responsabilidades están centradas en:

- 1) Administrar y gestionar todos los recursos de la Cooperativa, entregando el soporte necesario para cumplir los objetivos financieros de la Alta Dirección,
- 2) Lograr mantener un adecuado ambiente laboral,
- 3) Entregar un servicio de excelencia tanto para los clientes internos como externos.
- 4) Proporcionar los recursos materiales a la organización.
- 5) Mantener colaboradores motivados, competentes y comprometidos con la organización.

Del área de Administración y Finanzas dependen los Departamentos de Finanzas, Administración, Logística, Mantención y Seguridad, y Departamento de Personas, con quienes se gestionan las estrategias establecidas por el área.

Considerando el contexto económico del año 2021, influenciado principalmente por la recuperación de la recesión provocada primero por la crisis social del año 2019 y luego por la pandemia del Covid-19, hizo que el Área de Administración y Finanzas se enfocara en cumplir el mandato de la Alta Dirección respecto de (a) proteger a todos sus colaboradores y su grupo familiar, y (b) mantener la continuidad operacional de sus actividades para poder atender a sus socios.

Además, el Área de Administración y Finanzas mantuvo sus procesos de mejora continua, actualizando su marco de gestión financiera que tiene como objetivo mejorar la eficiencia en sus procesos y rentabilidad de la Cooperativa. Lo anterior basado en los objetivos estratégicos de la Cooperativa donde el área de Administración y Finanzas lidera los procesos de Gestión Financiera, Administración de Personas y Gestión del Cambio, Gestión de Operaciones de Administración y Contabilidad, Administración Logística, Mantención y Seguridad Física, Gestión de Reportes Regulatorios y así mismo, somos parte de los procesos de Aumento de Calidad y Eficiencia en los Procesos del área, Mejora en los Procesos de Riesgo y el fortalecimiento de la Gestión de

Cumplimiento Regulatorio y Control Interno y Externo. Todo lo anterior nos permitirá mejorar la rentabilidad y tener un crecimiento sustentable de la Cooperativa.

DEPARTAMENTO DE FINANZAS

El año 2021 el Departamento de Finanzas se preocupó y ocupó en seguir operando con foco en el cumplimiento de los objetivos estratégicos. Estos son la liquidez – solvencia - rentabilidad y riesgo, variables claves a través de las cuales la Cooperativa soporta su operación.

En relación a la liquidez los esfuerzos se han enfocado en disponer de los fondos en la magnitud requerida y en los tiempos adecuados, en ese sentido, la fijación del apetito de riesgo de liquidez es un elemento fundamental para apuntar a la eficacia y eficiencia de esta variable. Respecto a la solvencia, se ha puesto especial atención al indicador de Basilea, el cual se debe mantener dentro de ciertos límites internos y normativos preestablecidos, ya que incide y puede limitar el crecimiento de la Cooperativa y establecer en su materialidad más profunda, la aportación de los socios al financiamiento de los activos. Por otra parte, el departamento ha direccionado también su labor, en aportar a mejorar la rentabilidad de la Cooperativa, trabajando para ello en dos aspectos esenciales, a) optimizar las tasas de interés aplicadas en las colocaciones y b) disminuir el costo de fondo de las fuentes de financiamiento.

Todos estos esfuerzos tienen como finalidad -entre otras cosas- mantener el posicionamiento de la Cooperativa en un sector cada vez más competitivo, dinámico y concentrado. La sustentabilidad de la Cooperativa como modelo de negocio en el largo plazo, ha sido otra de las preocupaciones principales del área, plantear una estructura de financiamiento adecuada para los activos - impulsores relevantes de los ingresos futuros esperados de la Institución- que se adapte a las particularidades de la Cooperativa, y que principalmente se haga cargo del riesgo (financiero), la solvencia y de la rentabilidad de una forma armónica y coherente, constituye una materia de especial interés para este departamento.

Durante el año 2021, los socios han seguido depositando su confianza en la Cooperativa y en su equipo directivo, por lo cual se ha logrado contar con el flujo de financiamiento (Ahorro y Depósitos a plazo) necesario para afrontar el crecimiento de las colocaciones. El monto de los intereses pagados, tanto a las libretas de Ahorro, como a los depósitos a plazo, se han adecuado progresivamente durante el año 2021 a las condiciones imperantes del mercado, en la búsqueda de un costo de fondo que se ajuste a los niveles que se manejan en el sector. Dicha situación contribuyó, junto con los intereses recibidos, el manejo

prudente de las provisiones de la cartera y la eficiencia en los gastos de administración.

En lo que respecta a las cuentas de ahorro de la Cooperativa, estas han mantenido sus atributos diferenciadores, es decir, no cobro de comisiones por mantención y una de las tasas más competitivas del mercado. En respuesta a la baja sostenida de las tasas de captación a nivel de mercado que se ha materializado persistentemente durante ya un largo tiempo, a finales del 2020 se concretó un ajuste en las tasas de dicho producto. A pesar del contexto y la incertidumbre, el stock de cuentas de ahorro se incrementó en cerca de un 15% en comparación al año anterior. En este sentido, las cuentas de ahorro presentan interesantes perspectivas de crecimiento, debido a sus atributos de valor distintivos, razón por la cual, durante todo el año 2021 se ha continuado implementando una serie de incentivos de desempeño a los equipos de captación y comerciales como una forma de potenciar e impulsar este producto de financiamiento, dado que presenta ventajas normativas y estratégicas respecto a otros productos de captación.

Respecto a la gestión de los depósitos a plazo, en el año 2021 se concretaron importantes ajustes a las tasas de este producto, en consonancia con los movimientos producidos en el sector financiero, sin embargo, se mantuvo la política de ofrecer tasas atractivas focalizadas en plazos estratégicos, incentivando la inversión a largo plazo y la atomización y diversificación de los socios inversionistas. Por otro lado, y con la ayuda de herramienta tecnológicas se ha racionalizado las compras de depósitos a plazo, permitiendo mejorar los calces entre operaciones activas y pasivas, por consiguiente, optimizar la necesidad de efectivo en

caja. En relación a los índices de renovación y retención se puede mencionar que la Cooperativa aún mantiene elevados niveles en estas materias, lo que contribuye a la estabilidad de esta fuente de financiamiento y permite de cierta forma, suavizar los riesgos inherentes de este producto.

Respecto al capital, se puede mencionar que durante el año 2021 ha continuado estabilizando sus flujos, como consecuencia de acciones comerciales que se han implementado en el tiempo y a la mejora en el valor de la Cuotas de Participación. Esto ha permitido mantener y aumentar los ingresos de capital y contener los egresos del mismo. Dichas acciones, entre las cuales se pueden nombrar, exigencias de capital previo, campañas de educación y concientización a los socios sobre el modelo cooperativo y creación de incentivos a las áreas comerciales para promover el aumento de ingreso de capitales, han posibilitado asumir todas las solicitudes de giros de capital que se presentan mensualmente e incluso, en varios meses del año, se ha tenido la oportunidad de capitalizar a raíz de los superávits mensuales producidos en dicha cuenta, aumentando de esta forma el capital pagado y, consecuentemente, impactar positivamente la solvencia de la Cooperativa.

DEPARTAMENTO DE ADMINISTRACIÓN

La gestión del año 2021 del Departamento de Administración, se enfocó en entregar un servicio eficiente de sus procesos e informes para todos sus usuarios tanto internos como externos. Entre estos podemos destacar importante desarrollo de procesos relacionados a la actualización del marco de la “Recopilación Actualizada de Normas para Bancos” CMF, en su capítulo 20-7





sobre “Externalización de Servicios”. Esta reforma contempló la creación de nuevas políticas y procedimientos para el control de proveedores, cuyo origen sea la externalización de un servicio, y que además presente un alto impacto en la operatividad de la Cooperativa.

Durante el año 2021 se implementó la automatización de la Evaluación de Proveedores, la cual se centra en la creación de una base de datos única alimentada por el Departamento de Administración, la que servirá para gestionar de manera eficiente y ágil el proceso completo de evaluaciones de proveedores, permitiendo medir el desempeño y criticidad de manera fácil, rápida y certera.

Por otra parte, en el año 2021, se concretó la puesta en marcha del Sistema de Activo Fijo, el cual permitió pasar de extensas y complejas planillas Excel a un sistema automático de gestión donde es posible controlar todas las operaciones relacionadas (compras, registro depreciaciones, bajas, toma inventarios, entre otros), minimizando los riesgos de errores u omisiones de datos y proporcionando eficacia y eficiencia al proceso.

Además, se sigue trabajando en la automatización de procesos como lo es el proyecto de la conciliación bancaria, el que se encuentra liderado en conjunto por las áreas de administración y de Finanzas. La finalidad de este proyecto es generar procesos automáticos que procesen diariamente la información bancaria y las tareas asociadas a cierres contables, disminuyendo así los tiempos de generación de reportes contables y de gestión para los distintos usuarios de la información.

Todo lo anterior tiene como objetivo trascender a ser un departamento orientado al análisis de la gestión financiero-contable entregando un valor agregado a la Cooperativa.

DEPARTAMENTO DE MANTENCIÓN, LOGÍSTICA Y SEGURIDAD

El objetivo del departamento de Mantenimiento, Logística y Seguridad (MLS) es entregar un servicio de calidad eficiente y eficaz a nuestros clientes junto a la búsqueda de desarrollo personal y profesional de los colaboradores del área. Sus objetivos son:

- 1) Mantener existencias adecuadas para el correcto proceso operacional.
- 2) Entregar un servicio de logísticas a nivel corporativo.
- 3) Mantenimiento periódica de infraestructura e instalaciones
- 4) Gestionar y coordinar la seguridad de todas las sucursales.

Durante el 2021, este departamento mantuvo un rol fundamental para dar continuidad a los servicios que entregó la Cooperativa aún con la actual pandemia del COVID-19. En este sentido, se proporcionó todo el soporte para las instalaciones de dispensadores de alcohol gel, tanto para los socios y funcionarios, demar-

caciones de distancia social, separadores de módulo, separadores de asiento, etc. Producto de la pandemia, además, se realizaron de manera frecuente, sanitizaciones a las instalaciones de la casa matriz y sucursales.

Durante el año 2021, se realizaron una serie de mejoras estructurales a las distintas sucursales con el objeto de entregar un ambiente adecuado y seguro tanto para los colaboradores como para los socios. Se perfeccionaron las estructuras de seguridad, se ajustaron los mobiliario en base a las normativas ergonométrica con apoyo de la ACHS, se realizaron mejoras en tecnologías de cámaras de seguridad, se actualizaron documentos relacionados con riesgos de robos y asaltos y en conjunto con el Comité Paritario se realizaron cursos relacionados con la seguridad de las personas.

DEPARTAMENTO DE PERSONAS

Para la Cooperativa, las Personas son uno de los cinco pilares estratégicos que se han establecido, siendo en su conjunto un factor clave de éxito, el cual, asociado a la estrategia actual de diferenciación, pretenden entregar a los clientes internos, un servicio integral y de calidad.

El Departamento de Personas, durante el año 2021 orientó sus esfuerzos a la protección de todos los colaboradores de la Cooperativa, dadas las circunstancias originadas por la crisis social y posteriormente la crisis sanitaria. Ahorrocoop Ltda., desde siempre ha establecido como pilar fundamental, la Gestión de las Personas y esto ha formado parte de nuestra cultura organizacional. Tanto en la crisis social como en la pandemia del covid-19, el Consejo de Administración y la Gerencia General, instruyó al Departamento de Personas, proteger a todos los colaboradores y sus familias. En este contexto, el Departamento, estableció una serie de programas que han tenido como principal objetivo el cuidado de toda la familia Ahorrocoop Ltda., esto es a los Socios, Colaboradores y sus Familias. Estos programas se enfocan principalmente en dos objetivos, a) Resguardar la salud e integridad de todos los socios, colaboradores y su grupo familiar, b) Mantener la Continuidad Operacional de la Cooperativa.

Estas medidas se siguen reforzando hasta el día de hoy y seguirán hasta que la situación lo amerite.

Programa de Yoga Pausa. “Calma Mental y Balance Además de estas medidas de seguridad, El Departamento de Personas se ha enfocado en la calidad de vida de todos los colaboradores protegiendo la salud mental de cada uno. La pandemia del Covid-19, ha tenido un impacto psicológico importante y los pensamientos negativos y



GESTIÓN INSTITUCIONAL

sensaciones de angustia e inseguridad se extienden, amenazando la salud mental de las personas. Es por este motivo, que se han desarrollado algunas actividades en ayuda y apoyo a reducir los factores de riesgos psicosociales.

Algunas de estas actividades son:

- a) "Emociones en momento de crisis y estrés". El Departamento de Personas, ha desarrollado y dado continuidad al programa de Yoga pausa para aliviar este estrés adicional, aportando herramientas y técnicas de respiración, meditación y ejercicios corporales de yoga con la finalidad de desarrollar la calma mental y balance emocional y con ello incrementar estados más positivos, aplicables a nuestra vida cotidiana y quehacer laboral.
- b) Se ha brindado atención y contención a los colaboradores que se han visto afectados, apoyándolos y haciendo seguimiento de su evolución, también brindando apoyo para un retorno seguro.

No obstante, a la importante gestión dado por la contingencia sanitaria el Departamento de Personas ha seguido gestionando cada uno de sus procesos de la Gestión de Personas entre los cuales podemos destacar:

RECLUTAMIENTO Y SELECCIÓN

Para la Cooperativa, es importante contar con los mejores candidatos a cada cargo, es por esto, que, mediante el proceso de reclutamiento, se busca dar paso a una búsqueda de personas calificadas y con las competencias necesarias asociadas al cargo. Durante el año 2021, se contrató a un total de 18 personas (13 para el año 2020).

COMITÉ PARITARIO

Durante el 2021, este comité fue un actor relevante de toda la gestión implementada por el Departamento de Personas respecto a la crisis social y sanitaria, coordinando con el organismo

administrador (ACHS) todos los protocolos normativos e internos sobre esta materia. El Comité Paritario ha seguido realizado gestiones para la prevención de contagios internos por COVID-19, fortaleciendo los procedimientos de ventilación, sanitización y protocolos preventivos, así mismo de mantener los aforos de acuerdo a la normativa vigente, además de ser responsable de las gestiones relacionadas de los Protocolos Tmert, Psicosocial y de Radiación UV.

COMITÉ BIPARTITO DE SELECCIÓN

Durante el año 2021, fue creado este comité cuyo objetivo principal es promover y desarrollar las competencias laborales y la productividad de los trabajadores con el fin de mejorar los procesos, sus principales funciones son acordar y evaluar el o los programas de capacitación y asesorar a la dirección de la cooperativa en materias de capacitación. Este comité está conformado por 3 representantes de la cooperativa y 3 representantes de los colaboradores. Además, la presentación del plan de capacitación aprobado por este comité nos permite una bonificación de un 20% sobre el valor hora SENCE.

CLIMA ORGANIZACIONAL

De los resultados obtenidos de la aplicación de la encuesta de clima organizacional el año 2021, se proyecta realizar una serie de intervenciones que tienen por objetivo, mejorar el clima organizacional de la Cooperativa.

DETECCIÓN DE NECESIDADES DE APRENDIZAJE (DNA)

Una de las herramientas para conocer las brechas de desempeño a nivel de competencias técnicas y competencias de gestión, es el Diagnóstico de Necesidades de Aprendizaje (DNA). El DNA desarrollado durante el año 2021, es la base para los planes de capacitación de todos los colaboradores de la Cooperativa.

DATOS RELEVANTES

182
Nº DE
COLABORADORES

18
PERSONAS
CONTRATADAS

100%
COLABORADORES
CAPACITADOS

50%
MUJERES
50%
HOMBRES

44 AÑOS
EDAD PROMEDIO

GESTIÓN DE PLANIFICACIÓN Y CONTROL DE GESTIÓN

El objetivo principal del departamento de Planificación y Control de Gestión es asegurar la conducción de la Cooperativa de acuerdo a los lineamientos estratégicos de la Alta Dirección, dado el contexto, el monitoreo de la gestión no se efectuó solo a través de su desempeño, sino que también integrando variables de riesgo y control operacional, se utilizó un modelo de seguimiento y control adecuado a la situación y altos niveles de incertidumbre que afectaba la planificación para el periodo 2021.

Respecto a la planificación estratégica, en su rol de coordinación general, en primer lugar, se realizó un análisis de contexto, tanto a nivel externo como interno, donde se consideraron variables políticas, económicas, sociales y comunidad y también ámbito legal, con fin de analizar todos los posibles riesgos que pudieran afectar la estrategia definida por Ahorrocoop Ltda. Se realizaron estimaciones para los próximos tres periodos, con mayor profundidad para el año 2022, dado el alto índice de incertidumbre por efectos de la pandemia. Además, se consideraron los diversos escenarios macroeconómicos, cuyos resultados se evaluarán, a lo menos trimestralmente, o bien, cuando la situación lo amerite.

En relación al control de la gestión, se realizó un seguimiento integral dinámico, mediante el cual diariamente se emitieron informes con el fin de comunicar tempranamente posibles desviaciones que pudieran afectar en contra los presupuestos proyectados y a la vez solicitar planes de acción a los diversos responsables. Adicionalmente, se trabajó junto a un equipo multidisciplinario, donde se desarrolló un proyecto de integración de indicadores de riesgo y de control, para una visión integral que serán la base para un tablero de comando a desarrollarse durante el año 2022. La Jefatura del Departamento, en su rol de Representante de la Dirección del Sistema de Gestión Integrado (SGI), basado en las Normas ISO 9001:2015, ISO/IEC 27001:2013e ISO/IEC 20.000-1:2015, también fue el responsable de:

1. Asegurar el establecimiento, implementación y mantención de los procesos necesarios para el funcionamiento del SGI.
2. Informar a Gerencia General y Comité de Seguridad sobre el desempeño del SGI y de cualquier necesidad de mejora.
3. Asegurar la toma de conciencia de los requisitos de los clientes-usuarios en todos los niveles de la Cooperativa.

GESTIÓN DE AUDITORÍA

El principal objetivo de la función de Auditoría Interna es proporcionar aseguramiento y asesoría al Consejo de Administración, al

Comité de Auditoría y otras partes interesadas, respecto de la eficacia de los procesos de gobierno, gestión de riesgo y de control, así como asistir en la implementación de acciones e iniciativas que contribuyan al logro de la estrategia, objetivos de negocios y madurez de la gestión de la Cooperativa.

Dentro de las principales funciones del Departamento están:

- Presentar el plan anual de auditoría y someterlo a la aprobación del Comité de Auditoría.
 - Planificar las auditorías, ejecutarlas y realizar seguimientos a los planes de acción comprometidos por los auditados.
 - Informar periódicamente sobre el resultado de las auditorías y solución de las observaciones y otras materias relacionadas con el control interno y riesgos.
 - Apoyar con asesorías en materias de procesos y riesgos.
 - Rendir cuenta al Comité de Auditoría de forma permanente.
- Para esto el Comité de Auditoría se reúne mensualmente y a través de su Presidente se informa al Consejo de Administración.
- Proporcionar aseguramiento independiente y objetivo del debido cumplimiento de normas y procedimientos.

AUDITORÍAS

Estas se llevaron a cabo bajo una planificación anual, siempre con un enfoque basado en riesgos y considerando las preocupaciones de la Alta Dirección y requerimientos del organismo supervisor CMF. También se realizaron revisiones específicas a petición del Comité de Auditoría que abarcaron distintas materias de interés. Dentro de las materias auditadas se abordó; Riesgo de Crédito, Riesgo Operacional, Modelo de Gestión de Riesgo Financiero, Sistema de Gestión Integral de las normas ISO, Sucursales, entre otras revisiones.

ASESORÍA

Respecto al trabajo de asesoría de parte del Departamento, durante el año 2021 se colaboró activamente en prestar asesoría en dos importantes proyectos de Ahorrocoop Ltda., relacionados a la Integración de Riesgos (Proyecto IR) e implementación de las normas de la CMF (RAN), con el objeto de apoyar y entregar una opinión con una mirada independiente sobre las acciones realizadas sobre ambos proyectos.

AUDITORÍA CONTINUA

Respecto a la Auditoría Continua, el año 2021 se trabajó en conjunto al equipo de Procesos y asesoría externa en la confección e implementación de un prototipo de panel para auditoría continua, el que se encuentra en etapa de validación de datos y se pretende seguir ampliando cada año con más indicadores por cada auditoría realizada.





CAPÍTULO 5

CERTIFICADO DE LA JUNTA DE
VIGILANCIA Y PROPOSICIONES
DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

CERTIFICADO JUNTA DE VIGILANCIA

**Señores
Socios de Ahorrocoop Ltda.
Presente**

Esta Junta de Vigilancia ha actuado de acuerdo con el mandato de la Junta General de Socios celebrada en el mes de abril del año 2021, y con las atribuciones que le otorga el Estatuto social de Ahorrocoop Ltda., Ltda., Ley General de Cooperativas y su reglamento.

En el ejercicio comprendido entre el 1 de enero y 31 de diciembre del año 2021, se continuó con la recuperación del patrimonio de la cooperativa.

Lo anterior, se debió principalmente al control permanente de la estrategia comercial del negocio, orientada, al descuento por planilla de sus servicios de créditos, lo que ha significado poner mitigadores en el riesgo de la cartera de consumo.

Esta Junta de Vigilancia, otorga un reconocimiento a la alta dirección y a todos los colaboradores que trabaja en esta Institución, por el esfuerzo realizado en el seguimiento y cumplimiento plan de adecuación presentado a la EX - SBIF, hoy CMF, en octubre 2014, para revertir los resultados de la cooperativa.

Finalmente, adjuntamos **CERTIFICADO DE LA JUNTA DE VIGILANCIA**, en el cual hemos aprobado los estados financieros de Ahorrocoop Ltda., Ltda., por el ejercicio terminado al 31 de diciembre del 2021 y recomendamos su aprobación de la Junta General de Socios.



MARIO MARTINEZ NORAMBUENA
Presidente



EDUARDO PRIETO LORCA
Director



LEONEL QUIROZ SOLIS
Secretario

Febrero de 2022

CERTIFICADO DE LA JUNTA DE VIGILANCIA

La Junta de Vigilancia de la Cooperativa Ahorrocoop Ltda., de acuerdo a las atribuciones establecidas en los Estatutos Sociales, Ley General y su reglamento, y a la Resolución Exenta N° 1.321 artículo 62, publicada en el diario Oficial de fecha 11 de junio de 2013, certifica que:

a) Hemos examinado el Balance General, Estado de Resultados, e Inventario por el período comprendido entre el 1 de enero y 31 de diciembre del 2021 y hemos constatado fielmente su realización y consistencia en los siguientes temas de interés para los socios, los que han sido visado y revisados por todos los miembros de esta Junta de Vigilancia:

- i. Arqueos de cajas
- ii. Conciliaciones bancarias
- iii. Inventarios de documentos valorizados
- iv. Inventarios de materiales
- v. Inventarios de bienes de activos
- vi. Otros análisis de cuentas de activos y pasivos

b) Hemos examinado todas las actas de Juntas de Socios y de reuniones del Consejo de Administración, todos los registros contables y los correspondientes antecedentes proporcionados por la Administración de la Cooperativa, los que se encuentran al día y no se observan violaciones de ninguna naturaleza.

Asimismo, desconocemos la existencia de irregularidades implicando al Consejo de Administración, a Gerencia, a Asesores o a empleados que desempeñen roles de importancia en la Cooperativa, y de ninguna violación o posibles violaciones a leyes o reglamentaciones cuyos efectos deberían ser considerados para su exposición en los Estados Financieros del ejercicio 2021.

En consecuencia, hemos aprobado dichos estados financieros y recomendamos su aprobación de la Junta General de Socios.



MARIO MARTINEZ NORAMBUENA
Presidente



EDUARDO PRIETO LORCA
Director



LEONEL QUIROZ SOLIS
Secretario

Febrero de 2022



PROPOSICIONES DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

El Consejo de Administración propone a la Junta General de socios, aplicar parte del remanente obtenido del ejercicio comercial 2021, de 3.542 millones de pesos; el cual explica en la nota a los estados financieros N° 20; absorber la totalidad de la pérdida acumulada de ejercicios anteriores; sin afectar las Cuotas de Participación de todos nuestros asociados, las que incluyen un reajuste del 100% de la variación de la Unidad de Fomento del 6,6% sobre su permanencia.

El Patrimonio de la Cooperativa queda al 31 de diciembre 2021 en 404,9 mil Unidades de Fomento, respecto a las 375 mil Unidades de Fomento en el año 2020; lo que significa que el Patrimonio ha aumentado en 8% respecto al año anterior.

Con la propuesta anterior, la Cooperativa queda con un patrimonio en Unidades de Fomento al 31 de diciembre 2021, como sigue:

PATRIMONIO DESPUÉS DE LA APLICACIÓN EXCEDENTE AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021			2020
	MMS	M.U.F.	M.U.F.
Capital pagado	12.549	404,9	395,1
Menos: Deficit acumulado	(591)	(19,1)	(79,5)
Aplicación Remanente 31.12.2021	3.542	114,3	67,2
Reajuste de cuotas de participación	(750)	(24,2)	(7,9)
Provisión para intereses al capital y excedentes	(2.201)	(71,0)	
Patrimonio neto después de la aplicación del Remanente del ejercicio 2021	12.549	404,9	375,0
Valor de la unidad de Fomento 31.12.2021 \$	30.991,74		

AGRADECIMIENTOS:

Finalmente, deseo agradecer a nombre del Consejo de Administración, muy sinceramente, a nuestros colaboradores por su lealtad y esfuerzo en el cumplimiento de las tareas diarias; asimismo, agradecer la colaboración y participación recibida de la Junta de Vigilancia, del Comité de Créditos, del Comité de Educación, del Comité de Auditoría, Comité de Riesgo, de la Gerencia, de los Ejecutivos y de todos ustedes, ya que con el esfuerzo de todos hemos logrado cumplir con el plan de adecuación presentado por el Consejo de Administración y un resultado superior al 2020.

MUCHAS GRACIAS.





CAPÍTULO 6

ESTADOS FINANCIEROS



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

Estados financieros
Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

CONTENIDO

1. Informe del Auditor Independiente
2. Estados de Situación Financiera
3. Estados de Resultados
4. Estados de Cambios en el Patrimonio
5. Estados de Flujo de Efectivo (método indirecto)
6. Notas a los Estados Financieros

Abreviaturas utilizadas

MM\$: Millones de pesos chilenos
UF : Unidad 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 2021 y 2020 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. 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

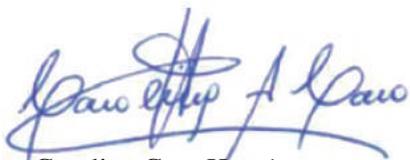
Nuestra responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre estos estados financieros a base de nuestras auditorías. Efectuamos nuestras auditorías de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Chile. Tales normas requieren que planifiquemos y realicemos nuestro trabajo con el objeto 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 2021 y 2020 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.



Carolina Caro Henríquez

J&A Auditores Consultores Limitada

Santiago, 17 de enero de 2022

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA
ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

ACTIVOS	Nota	31.12.2021	31.12.2020
		MMS	MMS
Efectivo y depósitos en bancos	5	3.003	3.635
Instrumentos para negociación	6	5.371	7.071
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	7	48.654	44.417
Instrumentos de inversión disponibles para la venta	8	-	-
Instrumentos de inversión hasta el vencimiento	8	-	-
Inversiones en sociedades	9	-	-
Intangibles	10	37	34
Activo fijo	11	1.247	1.305
Activo por derecho a usar bienes en arrendamiento	11	242	307
Impuestos diferidos	12	-	-
Impuestos corrientes	12	-	-
Otros activos	13	417	414
Total activos		58.971	57.183

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

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

PASIVOS Y PATRIMONIO	Nota	31.12.2021	31.12.2020
		MMS	MMS
PASIVOS			
Depósitos y otras obligaciones a la vista	14	2.579	2.535
Depósitos y otras obligaciones a plazo	15	39.529	41.908
Préstamos obtenidos	16	-	-
Instrumentos de deuda emitidos	17	-	-
Obligaciones por contratos de arrendamiento	11	288	328
Impuestos corrientes	12	-	-
Impuestos diferidos	12	-	-
Provisiones	18	3.458	1.098
Otros pasivos	19	568	413
Total pasivos		46.422	46.282
PATRIMONIO			
	20		
Capital pagado		12.549	11.486
Reservas (pérdidas) acumuladas		(591)	(2.310)
Remanente del ejercicio anterior		-	-
Cuentas de valoración		-	-
Resultado del ejercicio		3.542	1.955
Menos		-	-
Reajuste de cuotas de participación		(750)	(230)
Provisión para intereses al capital y excedentes		(2.201)	-
Total patrimonio atribuible a los propietarios		12.549	10.901
Interés no controlador		-	-
Total patrimonio		12.549	10.901
Total pasivos y patrimonio		58.971	57.183

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA
ESTADOS DE RESULTADOS

	Notas	<u>31.12.2021</u> MMS	<u>31.12.2020</u> MMS
Resultado operacional			
Ingresos por intereses y reajustes	22	9.850	9.541
Gastos por intereses y reajustes	22	(1.982)	(2.684)
Ingreso neto por intereses y reajustes		<u>7.868</u>	<u>6.857</u>
Ingresos por comisiones	23	1.277	1.396
Gastos por comisiones		-	-
Ingreso neto por comisiones		<u>1.277</u>	<u>1.396</u>
Resultado neto de operaciones financieras	24	59	54
Otros ingresos operacionales	29	50	56
Total ingresos operacionales		<u>9.254</u>	<u>8.363</u>
Provisiones por riesgo de crédito	25	(225)	(1.210)
INGRESO OPERACIONAL NETO		<u>9.029</u>	<u>7.153</u>
Remuneraciones y gastos del personal	26	(3.836)	(3.615)
Gastos de administración	27	(1.351)	(1.322)
Depreciaciones, amortizaciones y deterioros	28	(300)	(261)
Otros gastos operacionales	29	-	-
Total gastos operacionales		<u>(5.487)</u>	<u>(5.198)</u>
RESULTADO OPERACIONAL		<u>3.542</u>	<u>1.955</u>
Resultado por inversiones en sociedades		-	-
Resultado antes de impuesto a la renta		<u>3.542</u>	<u>1.955</u>
Impuesto a la renta		<u>-</u>	<u>-</u>
RESULTADO DEL EJERCICIO		<u>3.542</u>	<u>1.955</u>
Partidas que pueden reclasificarse posteriormente al resultado del ejercicio		-	-
Otro resultado integral		-	-
Resultado integral total del ejercicio		<u><u>3.542</u></u>	<u><u>1.955</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 2021 y 2020

conceptos	Reservas					Provisión para intereses al capital y excedentes			Total Patrimonio		
	Capital pagado	Reserva legal	Reserva artículo 6 ley 19832	Reservas voluntarias	Pérdidas acumuladas	Cuentas de valoración	Resultado del ejercicio	Reajuste de las cuotas de participación		Provisión por remanente del ejercicio	Provisión por remanente del ejercicio anterior
Saldos al 01 enero de 2020	10.897	-	-	-	(4.232)	-	2.112	(160)	-	-	8.617
Distribución del resultado del ejercicio 2019	-	-	-	-	2.112	-	(2.112)	160	-	-	160
Remanente del ejercicio anterior pagado	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Suscripción de cuotas de participación	1.719	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.719
Pagos de cuotas de participación	(1.425)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.425)
Provisión acumulada para rescates de cuotas de Participación	7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7
Absorción de pérdida por socios renunciados	-	-	-	-	31	-	-	-	-	-	31
Reajuste cuotas de participación	288	-	-	-	(221)	-	-	(230)	-	-	(163)
Revalorización capital año 2016 Resolución N° 513	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado del ejercicio	-	-	-	-	-	-	1.955	-	-	-	1.955
Provisión para intereses al capital y excedentes del periodo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldos al 31 de diciembre de 2020	11.486	-	-	-	(2.310)	-	1.955	(230)	-	-	10.901
Saldos al 01 enero de 2021	11.486	-	-	-	(2.310)	-	1.955	(230)	-	-	10.901
Distribución del resultado del ejercicio 2020	-	-	-	-	-	-	(1.955)	230	-	-	(1.725)
Remanente del ejercicio anterior pagado	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Suscripción de cuotas de participación	1.769	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.769
Pagos de cuotas de participación	(1.455)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.455)
Provisión acumulada para rescates de cuotas de Participación	(18)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(18)
Absorción de pérdida por socios renunciados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reajuste cuotas de participación	767	-	-	-	1.972	-	-	(750)	-	-	1.972
Revalorización capital año 2016 Resolución N° 513	-	-	-	-	(253)	-	-	-	-	-	(236)
Resultado del ejercicio	-	-	-	-	-	-	3.542	-	-	-	3.542
Provisión para intereses al capital y excedentes del periodo	-	-	-	-	-	-	-	-	(2.201)	-	(2.201)
Saldos al 31 de diciembre de 2021	12.549	-	-	-	(591)	-	3.542	(750)	(2.201)	-	12.549

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 2021 y 2020

	Nota	<u>31.12.2021</u>	<u>31.12.2020</u>
		MMS	MMS
Flujo originado por actividades de la operación			
Resultado del ejercicio		3.542	1.955
Cargos (abonos) que no significan movimientos de efectivo			
Depreciaciones y amortizaciones	28	300	261
Provisiones sobre activos riesgosos	25	1.335	2.280
Cambios en activos y pasivos que afectan al flujo operacional			
(Aumento) disminución neta de créditos y cuentas por cobrar		(4.237)	(3.508)
Aumento (disminución) depósitos y captaciones		(2.379)	3.634
Aumento (disminución) de otras obligaciones a la vista o a plazo		44	334
Variación neta de intereses, reajustes y comisiones		978	1.744
Flujo neto originado por actividades de la operación		<u>(417)</u>	<u>6.700</u>
Flujo originado por actividades de inversión			
(Aumento) disminución neta de inversiones			
Instrumentos para negociación		1.700	(5.070)
Instrumentos de inversión disponibles para la venta		-	-
Inversión hasta el vencimiento		-	-
Compras de activo fijo e intangibles	10,11	(136)	(201)
(Aumento) disminución neta de otros activos y pasivos		<u>(2.093)</u>	<u>(3.979)</u>
Flujo neto aplicado a las actividades de inversión		<u>(529)</u>	<u>(9.250)</u>
Flujo originado por actividades de financiamiento			
Préstamos obtenidos con bancos		-	(41)
Suscripción y pago de cuotas de participación		1.769	1.719
Pagos de cuotas de participación		<u>(1.455)</u>	<u>(1.425)</u>
Flujo neto originado por actividades de financiamiento		<u>314</u>	<u>253</u>
Flujo neto total negativo del ejercicio		(632)	(2.297)
Variación del efectivo y efectivo equivalente durante el ejercicio		(632)	(2.297)
Saldo inicial de efectivo y efectivo equivalente		<u>3.635</u>	<u>5.932</u>
Saldo final de efectivo y efectivo equivalente		<u>3.003</u>	<u>3.635</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 2021 y 2020

NOTA 1 - ANTECEDENTES DE LA INSTITUCIÓN

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

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

NOTA 2- PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS

a) Bases de preparación

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

Los presentes estados financieros fueron aprobados y autorizados para su publicación por el Directorio en sesión ordinaria N°523 celebrada con fecha 17 de enero de 2022.

- Responsabilidad de la información y estimaciones realizadas

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

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

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

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS (Continuación)

a) Bases de preparación (continuación)

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

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

- Deterioro de activos tangibles e intangibles

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

- Litigios y contingencias

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

- Provisión por beneficios y remuneraciones del personal

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

b) Bases de medición

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

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS (Continuación)

c) Transacciones y saldos

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

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

	<u>31.12.2021</u>	<u>31.12.2020</u>
	\$	\$
Unidad de Fomento	30.991,74	29.070,33

d) Moneda Funcional y de Presentación

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

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

e) Efectivo y depósitos en bancos

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

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

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS (Continuación)

e) Efectivo y depósitos en bancos (continuación)

El estado de flujos de efectivo considera los siguientes conceptos:

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

f) Instrumentos para negociación

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

g) Créditos y cuentas por cobrar a clientes

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

- Método de valoración

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

- Clasificación de los créditos y cuentas por cobrar a clientes:

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

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS (Continuación)

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

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

- ✓ Operaciones de factoring

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

- Cartera deteriorada

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

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

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

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

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 2021 y 2020

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 2021 y 2020

NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS (Continuación)

i) Intangibles

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

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

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

j) Activo fijo

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

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

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

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

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

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

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

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

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS (Continuación)

k) Depreciación

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

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

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

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

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

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

l) Arrendamientos

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

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

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS (Continuación)

m) Deterioro de los activos financieros y no financieros

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

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

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

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

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

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

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

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

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020 respectivamente, Ahorrocoop Ltda., no ha reconocido pérdidas por este concepto.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS (Continuación)

n) Beneficios a los empleados

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

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

La Cooperativa ha reconocido provisión por beneficio a los empleados por MM\$905 y MM\$795 al 31 de diciembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, respectivamente, por lo cual se reconoce este pasivo como el valor actual de la obligación previamente determinada utilizando el método de la unidad de crédito proyectado. La obligación antes mencionada se considera como Planes de Beneficios Definidos según NIC 19 "Beneficios a los empleados", y se registran en la cuenta Provisiones por indemnización del personal en el pasivo no corriente. El gasto correspondiente a este compromiso se registra siguiendo el criterio del devengo durante la vida laboral del empleado. Las ganancias o pérdidas por cambios en las variables estimadas, de producirse, se reconocen en el "Otro resultado integral" dentro del Patrimonio Neto en período en el cual se producen.

o) Provisiones

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

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

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

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

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS (Continuación)

p) Patrimonio

- Aportes de los socios

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

- Devolución de Cuotas de Participación

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

- Pago de intereses al capital y reparto de los excedentes

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

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

- Reajustes de las cuotas de participación

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

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS (Continuación)

p) Patrimonio (continuación)

- Tratamiento de los remanentes o pérdidas acumuladas

- ✓ Al inicio de cada ejercicio anual

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

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

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

- ✓ Por los acuerdos de la Junta General de Socios

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

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

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS (Continuación)

q) Ingresos y gastos por intereses y reajustes

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

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

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

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

r) Ingresos por comisiones

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

s) Segmentos de Operación

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

t) Impuesto a la Renta

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

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS (Continuación)

u) Nuevos Pronunciamientos Contables

International Accounting Standards Board

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

Nuevas NIIF y Enmiendas	Fecha de aplicación obligatoria
<p>NIIF 17, Contratos de Seguros</p> <p>Esta NIIF reemplaza a la NIIF 4, la cual permitía a las empresas una diversidad de opciones de llevar la contabilidad de los contratos de seguros, lo que se traducía en una multitud de enfoques diferentes. Lo que hacía complejo la comparación entre entidades del mismo rubro. La NIIF 17 resuelve el problema de la comparación al exigir que todos los contratos de seguros sean contabilizados de manera consistente, beneficiando tanto a los inversionistas como a las compañías de seguros. Las obligaciones de seguros se contabilizarán utilizando los valores actuales, en lugar del costo histórico. La información se actualizará periódicamente, proporcionando información más útil a los usuarios de los estados financieros.</p>	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2023.
<p>Clasificación de pasivos como corrientes o no corrientes (Modificaciones a NIC 1)</p> <p>Las enmiendas a NIC 1 afectan solamente la presentación de pasivos como corriente o no corriente en el estado de situación financiera y no los importes o la oportunidad del reconocimiento de cualquier activo, pasivo, ingreso o gasto, o la información revelada acerca de esos ítems.</p> <p>Las enmiendas aclaran que la clasificación de los pasivos como corrientes o no corrientes debe basarse en los derechos existentes al final del período de reporte, especifican que la clasificación no se ve afectada por las expectativas sobre si una entidad ejercerá su derecho a diferir la liquidación de un pasivo.</p>	Períodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2023.
<p>Ampliación de la exención temporal de la aplicación de NIIF 9 (Modificaciones a NIIF 4)</p> <p>La enmienda modifica la fecha de caducidad fija para la exención temporal en los Contratos de Seguro de NIIF 4 que aplican NIIF 9 INSTRUMENTOS FINANCIEROS, de modo que las entidades estarían obligadas a aplicar NIIF 9 para períodos anuales a partir del 1° de enero de 2023.</p>	Períodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2023.
<p>Revelaciones de políticas contables (Modificaciones a NIC 1 y Declaración de Práctica de IFRS)</p> <p>En febrero de 2021, el IASB emitió modificaciones a la NIC 1 y a la Declaración de práctica de IFRS N°2 Realizar juicios de materialidad, en el que proporciona orientación y ejemplos para ayudar a las entidades a aplicar juicios de importancia relativa a las revelaciones de política contable.</p> <p>Las modificaciones tienen como objetivo ayudar a las entidades a proporcionar revelaciones sobre políticas contables que sean más útiles por:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Reemplazar el requisito de que las entidades revelen sus políticas contables "significativas" con el requisito de revelar sus políticas contables "materiales" • Incluir orientación sobre cómo las entidades aplican el concepto de materialidad en la toma de decisiones sobre revelaciones de políticas contables <p>Al evaluar la importancia relativa de la información sobre políticas contables, las entidades deberán considerar tanto el tamaño de las transacciones como otros eventos o condiciones y la naturaleza de estos.</p>	Períodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2023

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS (Continuación)

u) Nuevos Pronunciamientos Contables (continuación)

Nuevas NIIF	Fecha de aplicación obligatoria
<p>Definición de estimaciones contables (Modificaciones a la NIC 8)</p> <p>En febrero de 2021, el IASB emitió modificaciones a la NIC 8, en las que introduce una nueva definición de "estimaciones contables". Las enmiendas aclaran la distinción entre cambios en estimaciones contables y cambios en las políticas contables y la corrección de errores. Además, aclaran cómo utilizan las entidades las técnicas de medición e insumos para desarrollar la contabilización de estimados.</p> <p>La norma modificada aclara que los efectos sobre una estimación contable, producto de un cambio en un insumo o un cambio en una técnica de medición son cambios en las estimaciones contables, siempre que estas no sean el resultado de la corrección de errores de períodos anteriores. La definición anterior de un cambio en la estimación contable especificaba que los cambios en las estimaciones contables pueden resultar de nueva información o nuevos desarrollos. Por lo tanto, tales cambios no son correcciones de errores.</p>	Períodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2023
<p>Referencia al Marco Conceptual (Modificaciones a NIIF 3)</p> <p>Las enmiendas actualizan NIIF 3 para que haga referencia al Marco Conceptual 2018 en lugar del Marco Conceptual de 1989. Las enmiendas también agregan un requerimiento a NIIF 3 de que para obligaciones dentro del alcance de NIC 37, un adquirente aplique NIC 37 para determinar si en la fecha de adquisición existe una obligación presente como resultado de eventos pasados. Para un gravamen que debería estar en el alcance de CINIIF 21 Gravámenes, el adquirente aplica CINIIF 21 para determinar si el evento obligatorio que da origen a un pasivo para pagar el gravamen ha ocurrido a la fecha de adquisición. Finalmente, las enmiendas agregan una declaración explícita de que un adquirente no reconoce activos contingentes en una combinación de negocios.</p>	Períodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2022
<p>Propiedad, Planta y Equipo - Ingresos antes del Uso Previsto (Modificaciones a NIC 16)</p> <p>La enmienda prohíbe a las entidades deducir del costo de un elemento de propiedad, planta y equipo, cualquier venta obtenida al llevar ese activo a la ubicación y condiciones necesarias para que pueda operar en la forma prevista por la gerencia. En su lugar, una entidad reconocerá los productos procedentes de la venta de esos elementos, y su costo, en el resultado del periodo, de acuerdo con las normas aplicables.</p>	Períodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2022
<p>Contratos onerosos - Costo del cumplimiento de un contrato (Modificaciones a NIC 37)</p> <p>Las enmiendas especifican que el "costo de cumplir" un contrato comprende los "costos que se relacionan directamente con el contrato". Los costos que se relacionan directamente con el contrato pueden ya sea ser costos incrementales de cumplir ese contrato (ejemplos serían mano de obra directa, materiales) y una asignación de otros costos que se relacionan directamente para cumplir los contratos (un ejemplo sería la asignación del gasto de depreciación para un ítem de propiedad, planta y equipos usado para cumplir el contrato).</p> <p>Las enmiendas aplican a contratos para los cuales la entidad aún no ha cumplido todas sus obligaciones al comienzo del periodo de reporte anual en el cual la entidad aplica por primera vez las enmiendas. La información comparativa no es re-expresada. En su lugar, la entidad deberá reconocer el efecto acumulado de aplicar inicialmente las enmiendas como un ajuste al saldo inicial de utilidades retenidas u otro componente de patrimonio, según lo apropiado, a la fecha de aplicación inicial.</p>	Períodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2022

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS (Continuación)

u) Nuevos Pronunciamientos Contables (continuación)

Nuevas NIIF	Fecha de aplicación obligatoria
<p>IAS 12 Impuesto diferido relacionado con activos y pasivos que surgen de una sola transacción</p> <p>En mayo de 2021, el IASB emitió modificaciones a la NIC 12, que reducen el alcance de la excepción de reconocimiento inicial según la NIC 12, de modo que ya no se aplique a transacciones que dan lugar a diferencias temporarias imponibles y deducibles iguales.</p> <p>Las modificaciones aclaran que cuando los pagos que liquidan un pasivo son deducibles a efectos fiscales, es cuestión de juicio (habiendo considerado la legislación fiscal aplicable) si dichas deducciones son atribuibles a efectos fiscales al pasivo reconocido en los estados financieros (y gastos por intereses) o al componente de activo relacionado (y gastos por intereses). Este juicio es importante para determinar si existen diferencias temporarias en el reconocimiento inicial del activo y pasivo.</p> <p>Asimismo, conforme a las modificaciones emitidas, la excepción en el reconocimiento inicial no aplica a transacciones que, en el reconocimiento inicial, dan lugar a diferencias temporarias imponibles y deducibles iguales. Sólo aplica si el reconocimiento de un activo por arrendamiento y un pasivo por arrendamiento (o un pasivo por desmantelamiento y un componente del activo por desmantelamiento) dan lugar a diferencias temporarias imponibles y deducibles que no son iguales. No obstante, es posible que los activos y pasivos por impuestos diferidos resultantes no sean iguales (por ejemplo, si la entidad no puede beneficiarse de las deducciones fiscales o si se aplican tasas de impuestos diferentes a las diferencias temporarias imponibles y deducibles). En tales casos, una entidad necesitaría contabilizar la diferencia entre el activo y el pasivo por impuestos diferidos en resultados.</p>	Períodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2023
<p>IFRS 10 Estados Financieros Consolidados e IAS 28 Inversiones en Asociadas y Negocios Conjuntos – venta o aportación de activos entre un inversor y su asociada o negocio conjunto</p> <p>Las enmiendas a IFRS 10 Estados Financieros Consolidados e IAS 28 Inversiones en Asociadas y Negocios Conjuntos (2011) abordan una inconsistencia reconocida entre los requerimientos de IFRS 10 y los de IAS 28 (2011) en el tratamiento de la venta o la aportación de activos entre un inversor y su asociada o negocio conjunto.</p> <p>Las enmiendas, emitidas en septiembre de 2014, establecen que cuando la transacción involucra un negocio (tanto cuando se encuentra en una filial o no) se reconoce toda la ganancia o pérdida generada. Se reconoce una ganancia o pérdida parcial cuando la transacción involucra activos que no constituyen un negocio, incluso cuando los activos se encuentran en una filial.</p>	Por definir

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

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS (Continuación)

u) Nuevos Pronunciamientos Contables (continuación)

Nuevas Enmiendas emitidas, cuya aplicación es obligatoria para el ejercicio 2021:

Reforma sobre Tasas de Interés de Referencia- Fase 2 (enmiendas a NIIF 9, NIC 39, NIIF 7, NIIF 4 y NIIF 16) Las enmiendas de la Reforma sobre Tasas de Interés de Referencia- Fase 2 (enmiendas a NIIF 9, NIC 39, NIIF 7, NIIF 4 y NIIF 16) introducen un expediente práctico para modificaciones requeridas por la reforma, aclara que la contabilidad de cobertura no es descontinuada a causa de la reforma IBOR ("Interbank Offered Rates"), e introduce revelaciones que permiten a los usuarios comprender la naturaleza y alcance de los riesgos originados por la reforma IBOR a los cuales la entidad está expuesta y como la entidad administra esos riesgos así como también el progreso de la entidad en la transición de IBOR a tasas de referencia alternativas y como la entidad está administrando esa transición.	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2021.
NIIF 16 Reducciones del alquiler relacionadas con el Covid-19, posteriores al 30 de junio de 2021 En marzo de 2021, el IASB modificó las condiciones de la solución práctica en la NIIF 16 en relación con la aplicación de la guía de la NIIF 16 sobre modificaciones de alquileres que surgen como consecuencia del Covid19.	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de abril de 2021.

La aplicación de estas normas antes descritas no generaron un impacto significativo en los estados financieros de la Cooperativa en el período de aplicación.

Comisión para el Mercado Financiero: Circulares emitidas cuya aplicación es obligatoria para el ejercicio 2021.

Circular N°2.286 Incorpora cambios al sistema de información referida a créditos amparados por las garantías de los programas del FOGAPE de las leyes N°21.299 y N°21.307	A partir de su pronunciamiento 26 de febrero de 2021.
--	---

La Aplicación de las circulares antes descritas no tendrá un impacto significativo en los estados financieros de la Cooperativa en el período de aplicación.

NOTA 3 - HECHOS RELEVANTES

En los períodos terminado al 31 de diciembre de 2021 y 2020, Cooperativa de Ahorro y Crédito Ahorrocoop Ltda., no presenta hechos relevantes.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

NOTA 4 - SEGMENTOS DE NEGOCIOS

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, 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 2021 y 2020

NOTA 4 - SEGMENTOS DE NEGOCIOS (continuación)

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, 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 2021 y 31 de diciembre de 2020
(Cifras en millones de pesos)

	<u>Dic-21</u>			<u>Dic-20</u>				
	Consumo	Comercial	Otros	Total	Consumo	Comercial	Otros	Total
Activos								
Efectivo y depósitos en bancos			3.003	3.003	-	-	3.635	3.635
Instrumentos para negociación			5.371	5.371	-	-	7.071	7.071
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	50.426	435	-	50.861	46.217	680	-	46.897
Provisión por créditos	(2.188)	(19)	-	(2.207)	(2.346)	(134)	-	(2.480)
Propiedad planta y equipo, e intangible	-	-	1.526	1.526	-	-	1.646	1.646
Otros activos	-	-	417	417	-	-	414	414
Total activos	48.238	416	10.317	58.971	43.871	546	12.766	57.183
Pasivos								
Depósitos y otras obligaciones	-	-	42.108	42.108	-	-	44.443	44.443
Préstamos obtenidos	-	-	-	-	-	-	-	-
Provisiones	-	-	3.458	3.458	-	-	1.098	1.098
Otros pasivos	-	-	856	856	-	-	741	741
Total pasivos	-	-	46.422	46.422	-	-	46.282	46.282
Patrimonio								
Capital pagado	-	-	12.549	12.549	-	-	11.486	11.486
Reservas (pérdidas) acumuladas	-	-	(591)	(591)	-	-	(2.310)	(2.310)
Resultado del ejercicio	-	-	3.542	3.542	-	-	1.955	1.955
Reajuste de cuotas de participación	-	-	(750)	(750)	-	-	(230)	(230)
Provisión por el remanente del periodo	-	-	(2.201)	(2.201)	-	-	-	-
Total patrimonio	-	-	12.549	12.549	-	-	10.901	10.901
Total, Pasivos más Patrimonio	-	-	58.971	58.971	-	-	57.183	57.183

COOPERATIVA AHORROCOOP LTDA.
ESTADO DE RESULTADO POR SEGMENTOS
Al 31 de diciembre de 2021 y 2020
(Cifras en millones de pesos)

	<u>dic-21</u>			<u>dic-20</u>				
	Consumo	Comercial	Otros	Total	Consumo	Comercial	Otros	Total
Ingresos por intereses y reajustes	9.788	62	-	9.850	9.459	82	-	9.541
Gastos por intereses y reajustes	-	-	(1.982)	(1.982)	-	-	(2.684)	(2.684)
Total Ingreso neto por intereses y reajustes	9.788	62	(1.982)	7.868	9.459	82	(2.684)	6.857
Ingresos por comisiones	1.277	-	-	1.277	1.396	-	-	1.396
Resultado neto de operaciones financieras	-	-	59	59	-	-	54	54
Otros ingresos operacionales	-	-	50	50	-	-	56	56
Provisiones por riesgo de crédito	(240)	15	-	(225)	(1.234)	24	-	(1.210)
Gastos operacionales	-	-	(5.487)	(5.487)	-	-	(5.198)	(5.198)
Resultado operacional	10.825	77	(7.360)	3.542	9.621	106	(7.772)	1.955

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

NOTA 5- EFECTIVO Y DEPÓSITOS EN BANCO

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, el detalle de los saldos incluidos bajo efectivo y depósitos en banco, es el siguiente:

	<u>31.12.2021</u>	<u>31.12.2020</u>
	MMS	MMS
Efectivo	9	9
Depósitos en bancos	2.994	3.626
	-----	-----
Total	3.003	3.635
	=====	=====

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

NOTA 6- INSTRUMENTOS PARA NEGOCIACIÓN

- a. Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, los instrumentos de negociación se componen de la siguiente manera:

Fondos Mutuos	Moneda	Serie	N° de cuotas	Valor cuota	Saldo al 31.12.2021
					MMS
Scotiabank	Pesos	B	968.341	1.961	1.899
Estado	Pesos	I	2.572.928	1.281	3.295
BCI	Pesos	AP	13.083	13.595	177
Total					5.371

Fondos Mutuos	Moneda	Serie	N° de cuotas	Valor cuota	Saldo al 31.12.2020
					MMS
Scotiabank	Pesos	V	1.276.385	1.619	2.066
Estado	Pesos	I	3.688.645	1.270	4.684
BCI	Pesos	AP	23.747	13.508	321
Total					7.071

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 2021 y 2020

NOTA 7 - CRÉDITOS Y CUENTAS POR COBRAR A CLIENTES

a. Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, la composición de la cartera de colocaciones comerciales, operaciones de factoring y colocaciones de consumo es la siguiente:

Detalle	31.12.2021						
	Cartera normal MMS	Cartera deteriorada MMS	Total cartera MMS	Provisiones individuales MMS	Provisiones grupales MMS	Total provisiones MMS	Activo Neto MMS
Colocaciones comerciales							
Préstamos comerciales	43	10	53	-	-	-	53
Préstamos con financiamiento o garantía	132	250	382	(12)	(7)	(19)	363
Subtotal	175	260	435	(12)	(7)	(19)	416
Operaciones Factoring							
Operaciones factoring con responsabilidad	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-
Colocaciones de consumo							
Préstamos de consumo en cuotas con pago directo	1.599	936	2.535	-	(691)	(691)	1.844
Préstamos de consumo en cuotas con descuento por planilla	46.715	1.176	47.891	-	(1.497)	(1.497)	46.394
Subtotal	48.314	2.112	50.426	-	(2.188)	(2.188)	48.238
Total	48.489	2.372	50.861	(12)	(2.195)	(2.207)	48.654
31.12.2020							
Detalle	Cartera normal MMS	Cartera deteriorada MMS	Total cartera MMS	Provisiones individuales MMS	Provisiones grupales MMS	Total provisiones MMS	Activo neto MMS
Colocaciones comerciales							
Préstamos comerciales	65	96	161	(22)	(18)	(40)	121
Préstamos con financiamiento o garantía CORFO	132	387	519	(62)	(32)	(94)	425
Subtotal	197	483	680	(84)	(50)	(134)	546
Operaciones Factoring							
Operaciones factoring con responsabilidad	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-
Colocaciones de consumo							
Préstamos de consumo en cuotas con pago directo	1.446	1.050	2.496	-	(806)	(806)	1.690
Préstamos de consumo en cuotas con descuento por planilla	42.570	1.151	43.721	-	(1.540)	(1.540)	42.181
Subtotal	44.016	2.201	46.217	-	(2.346)	(2.346)	43.871
Total	44.213	2.684	46.897	(84)	(2.396)	(2.480)	44.417

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de Diciembre de 2021 y 2020

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

b. Antigüedad de los deudores al 31 de diciembre de 2021 y 2020:

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

31.12.2020						
MMS						
	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Más de un año hasta tres años	Más de tres años	Total deudores
Préstamos comerciales	143	37	156	256	88	680
Operaciones factoring	-	-	-	-	-	-
Préstamo consumo	1.692	2.159	9.560	21.458	11.348	46.217
Total	1.835	2.196	9.716	21.714	11.436	46.897

c. Movimiento de la provisión de riesgo de crédito al 31 de diciembre de 2021 y 2020:

31.12.2021				
MMS				
Detalle	Comercial	Factoring	Consumo	Total
Saldos iniciales		(134)	-	(2.346)
Provisiones constituidas		(6)	-	(1.329)
Provisión utilizada/liberada		121	-	1.608
Saldos finales		(19)	-	(2.188)

31.12.2020				
MMS				
Detalle	Comercial	Factoring	Consumo	Total
Saldo iniciales		(189)	(1)	(2.067)
Provisiones constituidas		(11)	-	(2.270)
Provisión utilizada/liberada		66	1	1.991
Saldos finales		(134)	-	(2.346)

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

NOTA 8 - INSTRUMENTOS DE INVERSIÓN

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, no se presentan saldos en el rubro instrumentos de inversión.

NOTA 9 - INVERSIONES EN SOCIEDADES

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, Ahorrocoop Ltda., mantiene inversiones en ICECOOP y FECRECOOP, las que representan un 0,00082% y un 0,00084% del total de activos para cada año respectivamente, su detalle es el siguiente:

	<u>31.12.2021</u>	<u>31.12.2020</u>
	MMS	MMS
Aportes Fecrecoop	0,086	0,086
Aportes Icecoop	0,395	0,395
	—	—
Total inversiones en sociedades	0,481	0,481
	====	====

NOTA 10 - INTANGIBLES

El movimiento del rubro activos intangibles al 31 de diciembre de 2021 y 2020, es el siguiente:

	<u>31.12.2021</u>	<u>31.12.2020</u>
	MMS	MMS
Detalle de licencias tecnológicas adquiridas		
Importe bruto 1 de enero	109	247
Adiciones	47	33
Bajas-reclasificaciones	-	(171)
	—	—
Sub total	156	109
	—	—
Menos:		
Amortización inicial (-)	(75)	(222)
Bajas-reclasificaciones	-	180
Amortización del ejercicio (-)	(44)	(33)
	—	—
Amortización acumulada (-)	(119)	(75)
	—	—
Importe neto	37	34
	===	===

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, el promedio de vida útil para los activos intangibles es de 12 y 24 meses, respectivamente. El tiempo promedio de amortización restante para los mismos períodos son 12 y 8 meses.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

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 2021 y 2020, es el siguiente:

Al 31 de diciembre de 2021

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

Al 31 de diciembre de 2020

Descripción	Edificios y terrenos MMS	Maquinarias y equipos MMS	Otros activos fijos MMS	Total MMS
Costo:				
Saldo al 1° de enero de 2020	1.420	433	320	2.173
Adiciones	57	87	24	168
Trasposos	-	-	-	-
Bajas-reclasificaciones (-)	(131)	(279)	(285)	(695)
Saldo al 31 de diciembre de 2020	1.346	241	59	1.646
Depreciaciones:				
Saldo al 1° de enero de 2020	(245)	(355)	(298)	(898)
Depreciación del ejercicio (-)	(62)	(55)	(16)	(133)
Trasposos	-	-	-	-
Bajas-reclasificaciones (+)	121	286	283	690
Saldo al 31 de diciembre de 2020	(186)	(124)	(31)	(341)
Importes en libro al 31 de diciembre de 2020	1.160	117	28	1.305

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

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 2021 y 2020, es el siguiente:

Descripción	Contratos de arrendamientos inmobiliarios 31.12.2021 MMS	Descripción	Contratos de arrendamientos inmobiliarios 31.12.2020 MMS
Saldo al 1° de enero de 2021	307	Saldo al 1° de enero de 2020	227
Reajuste	32	Reajuste	8
Amortización del período	(109)	Amortización del período	(95)
Adiciones	12	Adiciones	167
Saldo al 31 de diciembre de 2021	242	Saldo al 31 de diciembre de 2020	307

3) Obligaciones por contratos de arrendamiento

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

Al 31 de diciembre de 2021		Vencimiento				
Arrendamiento asociado a:	Hasta un mes	Más de un mes a tres meses	Más de tres meses hasta un año	Más de un año hasta tres años	Más de tres años	Total
	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS
Contratos de inmuebles	8	11	43	50	176	288

Al 31 de diciembre de 2020		Vencimiento				
Arrendamiento asociado a:	Hasta un mes	Más de un mes a tres meses	Más de tres meses hasta un año	Más de un año hasta tres años	Más de tres años	Total
	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS
Contratos de inmuebles	6	14	61	157	90	328

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

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

3) Obligaciones por contratos de arrendamiento (continuación)

b. Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, el movimiento de estas obligaciones es el siguiente:

Descripción	Contratos de arrendamientos inmobiliarios	Descripción	Contratos de arrendamientos inmobiliarios
	31.12.2021		31.12.2020
	MMS		MMS
Saldo al 1° de enero de 2021	328	Saldo al 1° de enero de 2020	232
Pagos de capital	(84)	Pagos de capital	(79)
Reajustes del período	32	Reajustes del período	8
Adiciones	12	Adiciones	167
Saldo al 31 de diciembre de 2021	288	Saldo al 31 de diciembre de 2020	328

NOTA 12 - ACTIVOS, PASIVOS Y RESULTADOS POR IMPUESTOS

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, no se presentan saldos en el rubro activos, pasivos y resultados por impuestos.

NOTA 13 - OTROS ACTIVOS

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, la composición del rubro es la siguiente:

<u>Detalle</u>	<u>31.12.2021</u>	<u>31.12.2020</u>
	MMS	MMS
Bien adjudicado	300	300
Cuentas por cobrar	38	51
Existencia de materiales	20	26
Anticipos	15	14
Otros	44	23
	—	—
Total otros activos	417	414
	===	===

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

NOTA 14- DEPÓSITOS Y OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, la composición del rubro es la siguiente:

<u>Detalle</u>	<u>31.12.2021</u> MMS	<u>31.12.2020</u> MMS
Cuentas de ahorro a la vista	1.459	1.577
Operaciones pendientes	348	711
Otros	772	247
	-----	-----
Total depósitos y otras obligaciones a la vista	2.579	2.535
	=====	=====

NOTA 15- DEPÓSITOS Y OTRAS CAPTACIONES A PLAZO

a. Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, se presentan los siguientes depósitos y otras captaciones a plazo:

<u>Detalle</u>	<u>31.12.2021</u> MMS	<u>31.12.2020</u> MMS
Depósitos a plazo de socios (b)	18.698	24.049
Cuentas de ahorro de socios	20.831	17.859
	-----	-----
Total depósitos y otras captaciones a plazo	39.529	41.908
	=====	=====

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

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

<u>31.12.2020</u>						
<u>MMS</u>						
	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Más de un año hasta tres años	Más de tres años	Total DAP
Depósitos a plazo	56	416	13.095	10.482	-	24.049

NOTA 16- PRÉSTAMOS OBTENIDOS

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, no se presentan préstamos obtenidos.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

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 2021 y 2020, las provisiones se componen de la siguiente manera:

<u>Detalle</u>	<u>31.12.2021</u> MMS	<u>31.12.2020</u> MMS
Provisión por remanente del ejercicio	2.201	-
Provisión por beneficios y remuneraciones del personal	905	795
Provisión vacaciones	222	187
Provisiones por contingencias devolución seguros	115	101
Provisiones adicionales sobre colocaciones de consumo	15	15
Total	3.458	1.098

b. El movimiento de las provisiones al 31 de diciembre de 2021 y 2020, se detalla a continuación:

Al 31 de diciembre de 2021

<u>Detalle</u>	<u>Vacaciones</u> MMS	<u>Contingencias</u> MMS	<u>Adicional</u> MMS	<u>Remanente</u> MMS	<u>Total</u> MMS
Saldo al 1 de enero de 2021	187	115	15	-	317
Aumento	35	-	-	2.201	2.236
Disminución	-	-	-	-	-
Saldo final al 31 de diciembre de 2021	222	115	15	2.201	2.553

Al 31 de diciembre de 2020

<u>Detalle</u>	<u>Vacaciones</u> MMS	<u>Contingencias</u> MMS	<u>Adicional</u> MMS	<u>Remanente</u> MMS	<u>Total</u> MMS
Saldo al 1 de enero de 2020	160	86	15	-	261
Aumento	27	15	-	-	42
Disminución	-	-	-	-	-
Saldo final al 31 de diciembre de 2020	187	101	15	-	303

- Detalle de la provisión por beneficios y remuneraciones del personal al 31 de diciembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020:

	<u>31.12.2021</u> MMS	<u>31.12.2020</u> MMS
Indemnización años de servicio	905	795
	---	---
	905	795
	===	===

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

NOTA 18 - PROVISIONES (Continuación)

c. Antecedentes

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

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

	<u>31.12.2021</u>	<u>31.12.2020</u>
	MMS	MMS
Saldo inicial	795	719
Corrección de error	-	-
Variación periodo	110	76
	—	—
Saldo final	905	795
	===	===

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

	<u>31.12.2021</u>	<u>31.12.2020</u>
	MMS	MMS
Costo actual atribuible a actualización de proyecciones	110	76
Costo de intereses sobre la obligación de beneficios	-	-
Corrección de error	-	-
	—	—
Total	110	76
	===	==

d. Supuestos actuariales

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

	<u>31.12.2021</u>	<u>31.12.2020</u>
	%	%
Tasa de descuento nominal anual	4,59%	4,2%
Incremento salarial, promedio anual	-	-
Tasa de rotación laboral promedio, despido	-	-
Tasa de rotación laboral promedio, renuncia	-	-
Edad estimada de retiro	74	70

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

NOTA 18 - PROVISIONES (Continuación)

e. Duración de los compromisos y financiamiento

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

NOTA 19 - OTROS PASIVOS

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, los otros pasivos se componen de la siguiente manera:

<u>Detalle</u>	<u>31.12.2021</u> MM\$	<u>31.12.2020</u> MM\$
Seguros por pagar	71	35
Cuentas por pagar	293	187
Retenciones del personal	81	81
Documentos por pagar	106	77
Otros	17	33
	—	—
Total otros pasivos	568	413
	===	===

NOTA 20 - PATRIMONIO

Al 31 de diciembre de 2021, el patrimonio neto total de Ahorrocoop Ltda., alcanza a MM\$ 12.549 equivalente a esa fecha a 404.914 Unidades de Fomento. Al 31 de diciembre de 2020, el patrimonio neto total fue MM\$ 10.901 monto equivalente a 374.984 Unidades de Fomento.

El capital pagado está compuesto por 125,490 millones de cuotas de participación, correspondientes a 63.979 socios, cuyo valor de cuota es de \$117,54.

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.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

NOTA 20 - PATRIMONIO (Continuación)

De acuerdo con lo estipulado en el capítulo III.C.2 del Compendio de Normas Financieras del Banco Central de Chile, las Cooperativas de Ahorro y Crédito que se encuentren fiscalizadas por la CMF, deberán contar con un patrimonio efectivo no inferior al 1-% de sus activos ponderados por riesgo, neto de provisiones exigidas, ni inferior al 5% de sus activos totales, neto de provisiones exigidas. Asimismo, y para los efectos de cumplimiento de lo anterior, los activos se ponderarán por riesgo según lo establecido en el Artículo N°67 del D.F.L. N°3, de 1997, que contiene la Ley General de Bancos. Al 31 de diciembre de 2021 y 31 de diciembre 2020, la Cooperativa presenta la siguiente situación:

Índice de solvencia	31.12.2021	31.12.2020
	MMS	MMS
Activos ponderados por riesgo	55.968	53.549
Patrimonio efectivo	14.750	10.901
Índice de solvencia	26,35%	20,36%

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

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

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

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

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

NOTA 21 - CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

- a) Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, la Cooperativa mantiene vigente los siguientes seguros a su favor:

<u>Tipo de Seguros</u>	<u>31.12.2021</u>	<u>31.12.2020</u>
	UF	UF
Seguros de incendio	41.508	41.508
Seguro de robo	9.897	6.482
Seguros equipos electrónicos	5.000	5.000

- b) Según consta en escritura pública de fecha febrero de 2008, se constituyó hipoteca de carácter general a favor del BCI, la cual garantiza cualquier deuda presente o futura de la Cooperativa con la institución. Actualmente Ahorrocoop, presenta una línea de crédito vigente al 31 de diciembre de 2021 y 2020 por MM\$1.200 y MM\$1.000 con dicho banco.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

NOTA 22 - INGRESOS Y GASTOS POR INTERESES Y REAJUSTES

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, se presentan los siguientes ingresos y gastos por intereses y reajustes:

	31.12.2021	31.12.2020
	MMS	MMS
Ingresos por intereses		
Préstamos comerciales	62	82
Préstamos consumo	9.788	9.459
	———	———
Total ingresos intereses	9.850	9.541
	———	———
Gastos por intereses		
Depósitos a plazo	(953)	(1.692)
Cuentas de ahorro	(983)	(926)
Préstamos obtenidos en el país	-	(1)
Obligaciones por contratos de arrendamiento	(15)	(16)
	———	———
Total gastos por intereses	(1.951)	(2.635)
	———	———
Gastos por reajustes		
Cuentas de ahorro	(31)	(49)
	———	———
Total gastos por reajustes	(31)	(49)
	———	———
Total gastos por intereses y reajustes	(1.982)	(2.684)
	———	———
Total ingresos y gastos por intereses y reajustes	7.868	6.857
	=====	=====

NOTA 23 - INGRESOS Y GASTOS POR COMISIONES

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, se presentan los siguientes ingresos y gastos por comisiones:

	31.12.2021	31.12.2020
	MMS	MMS
Recaudación seguros sobre créditos	1.263	1.376
Pago por recaudación de planillas	14	20
	———	———
Ingresos por comisiones	1.277	1.396
	=====	=====

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

NOTA 24 - RESULTADOS DE OPERACIONES FINANCIERAS

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, se presentan los siguientes resultados de operaciones financieras:

<u>Detalle</u>	<u>31.12.2021</u> MMS	<u>31.12.2020</u> MMS
Instrumentos financieros para negociación	59	54
	—	—
Ingresos por comisiones	59	54
	==	==

NOTA 25 - PROVISIONES POR RIESGO DE CRÉDITOS

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, se presentan las siguientes provisiones por riesgo de crédito:

Constitución de provisiones	<u>31.12.2021</u>			<u>31.12.2020</u>		
	<u>Comercial</u> MMS	<u>Consumo</u> MMS	<u>Total</u> MMS	<u>Comercial</u> MMS	<u>Consumo</u> MMS	<u>Total</u> MMS
Provisiones individuales	(45)	-	(45)	(18)	-	(18)
Provisiones grupales	39	(1.329)	(1.290)	7	(2.270)	(2.263)
	—	—	—	—	—	—
Resultado por constitución de provisiones	(6)	(1.329)	(1.335)	(11)	(2.270)	(2.281)
Liberación de provisiones:						
Provisiones individuales	-	-	-	-	-	-
Provisiones grupales	-	-	-	-	-	-
Resultado por liberación de provisiones	-	-	-	-	-	-
Recuperación de activos castigados	21	1.089	1.110	34	1.036	1.070
Provisiones adicionales	-	-	-	-	-	-
Resultado neto provisión por riesgo de crédito	15	(240)	(225)	24	(1.234)	(1.210)

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

NOTA 26 - REMUNERACIONES Y GASTOS DEL PERSONAL

- a. Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, se presentan las siguientes remuneraciones y gastos del personal:

<u>Detalle</u>	<u>31.12.2021</u> MMS	<u>31.12.2020</u> MMS
Remuneraciones del personal	(2.574)	(2.549)
Bonos o gratificaciones	(835)	(640)
Indemnización por años de servicio	(204)	(162)
Gastos de capacitación	(26)	(29)
Otros gastos del personal	(197)	(235)
	—	—
Total gastos del personal	(3.836) =====	(3.615) =====

- 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 2021 y 2020, se presentan los siguientes gastos de administración:

<u>Gastos de administración</u>	<u>31.12.2021</u> MMS	<u>31.12.2020</u> MMS
Gastos generales de administración	(1.066)	(1.061)
Gastos de dirección y administración superior	(142)	(120)
Publicidad	(136)	(134)
Contribuciones y otros gastos legales	(7)	(7)
	—	—
Total gastos de administración	(1.351) =====	(1.322) =====

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

NOTA 28 - DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y DETERIOROS

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, se presentan las siguientes depreciaciones, amortizaciones y deterioros:

	<u>31.12.2021</u>	<u>31.12.2020</u>
	MMS	MMS
Amortización	(153)	(128)
Depreciaciones	(147)	(133)
	—	—
Total	(300)	(261)
	===	====

NOTA 29 - OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERACIONALES

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, se presentan los siguientes otros ingresos y gastos operacionales:

<u>Ingresos</u>	<u>31.12.2021</u>	<u>31.12.2020</u>
	MMS	MMS
Ingresos por recuperación de gastos	50	56
	—	—
Total otros ingresos operacionales	50	56
	====	==

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

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 Cooperativa

- El Consejo de Ahorrocoop Ltda., al 31 de diciembre de 2021 y 2020, 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 2021, corresponde a MM\$120 y MM\$99 para el año 2020.

- La Administración Superior de Ahorrocoop Ltda., al 31 de diciembre de 2020 y 2021 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 2021 fue de MM\$686 y a 31 de diciembre de 2020 ascendió a MM\$589.
- 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 2021 y 2020 la entidad no ha realizado pagos relacionados al mencionado plan de beneficios definido.

NOTA 31 - VALOR RAZONABLE DE ACTIVOS FINANCIEROS Y PASIVOS FINANCIEROS

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

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

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

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

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

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

A continuación, se detallan los valores libros y sus valores razonables de los activos y pasivos financieros que mantiene la Cooperativa al 31 de diciembre del 2021 y 31 de diciembre de 2020:

	31.12.2021		31.12.2020	
	Valor Libro MMS	Valor Razonable MMS	Valor Libro MMS	Valor Razonable MMS
Efectivo y depósitos en bancos	3.003	3.003	3.635	3.635
Instrumentos para negociación	5.371	5.371	7.071	7.071
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	48.654	48.654	44.417	44.417
Otros activos	417	417	414	414
Depósitos y otras obligaciones a la vista	2.579	2.579	2.535	2.535
Depósitos y otras obligaciones a plazo	39.529	39.529	41.908	41.908
Otros pasivos	568	568	413	413

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

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

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

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

NOTA 32 - ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO

a) Riesgo de crédito

Al mes de diciembre de 2021 las colocaciones totales llegaron a MM\$50.861, representando un aumento de 8,5% respecto de igual periodo de 2020. Este aumento está fuertemente influenciado por el crecimiento de las colocaciones de consumo planilla que muestran un aumento de 9,5% en el mismo periodo. Este último producto representa el 95% del total de la cartera de consumo, que a su vez representa el 99,1% de las colocaciones totales.

La evolución de los índices de riesgo continúa siendo favorable, es así como el índice riesgo de consumo presenta una disminución desde 5,1% a 4,3%, entre diciembre de 2020 y diciembre de 2021, respectivamente. Cabe consignar que el índice de riesgo del principal producto, consumo descuento por planilla, desciende desde 3,5% a diciembre de 2020 a 3,1% a diciembre de 2021. El índice de riesgo de la cartera total muestra la misma tendencia disminuyendo desde 5,3% a 4,3%, en el mismo periodo de análisis.

La cartera comercial a diciembre de 2021 representa el 0,9% de las colocaciones totales y registra una tasa de riesgo de 4,5%, que representa una disminución de 77,2% respecto de diciembre de 2020, en donde la tasa de riesgo llegaba a 19,7%. Cabe consignar que la cartera comercial disminuyó en 35,9% entre diciembre de 2020 y diciembre de 2021.

b) Riesgo operacional

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

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

Toma relevancia este último semestre, la aplicación de las RAN (Recopilación actualizada de normas), emitidas por la CMF para gestionar riesgos operacionales, que son de vital importancia para las instituciones financieras, como lo son los capítulos 1-7 Transferencia Electrónica de Información y Fondos, 20-7 Externalización de Servicios, 20-8 Información de Incidentes Operacionales, 20-9 Gestión de la Continuidad de Negocios y 20-10 Seguridad de la Información y Ciberseguridad. Esto, dado que, en los últimos años, la masificación de las tecnologías de información, para el soporte de productos financieros, ha llevado a la necesidad de tomar las mejores prácticas en la industria financiera del país. Dada esta exigencia del regulador, toma importancia recalcar que las normas internacionales ISO en las que se encuentra certificada la Cooperativa, establecen una base sólida para la implementación de dichas RAN.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

NOTA 32 - ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO (Continuación)

b) Riesgo operacional (continuación)

La gestión de Riesgo Operacional tiene como fin que la Cooperativa pueda enfrentar eventos de riesgo de la mejor manera, sin perder la continuidad en sus servicios, dando un apoyo a sus socios y comunidad en general. A esto, se suma la mirada de prever posibles cambios en el entorno que hoy no se visualizan, como hace un par de años nadie podía pronosticar un estallido social o una pandemia. Se hace necesario dar una mirada a futuro y generar planes preventivos para proteger los activos de nuestros socios.

c) Riesgo de liquidez

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

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

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

NOTA 32 - ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO (Continuación)

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:

	31.12.2021		31.12.2020	
	MMS	%	MMS	%
Límite Normativo 8% P.E.	1.180	8,0%	872	8,0%
Variación Neta Total de Flujos	497	3,37%	425	3,89%
Variación Neta flujos de amortización	328	2,22%	281	2,58%
Variación Neta flujos de interés	169	1,15%	143	1,31%

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



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

NOTA 32 - ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO (Continuación)

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 puede perder paulatinamente solvencia.

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

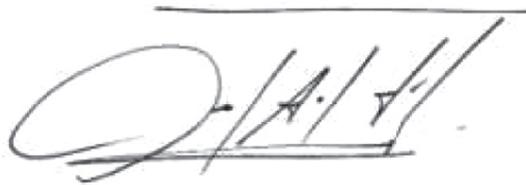
En consecuencia, la gestión del capital debe estar supeditada a lo que dicen ambos documentos. A este respecto, la Cooperativa ha establecido las condiciones y los procedimientos a que estará sujeta la devolución de los montos enterados por los socios de la Cooperativa a causa de la suscripción de cuotas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

NOTA 33- HECHOS POSTERIORES

Entre el 31 de diciembre de 2021 y la fecha de preparación de los presentes estados financieros, 17 de enero de 2022, no han existido hechos que los pudieran afectar significativamente.



MARIA ELENA TAPIA MORAGA
Gerente General



CARLOS CÁCERES VALDÉS
Sub-Gerente de Administración y Finanzas





AHORROCOOP
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO

 6003600020 www.ahorrocoop.cl



SISTEMA DE GESTIÓN INTEGRADO
PRESTACIÓN DEL SERVICIO DE TECNOLOGÍA INFORMÁTICA

Infórmese sobre la garantía estatal de los depósitos en su Cooperativa o en www.cmfchile.cl