

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

Estados Financieros
Al 30 de septiembre de 2019 y 2018

CONTENIDO

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

Abreviaturas utilizadas

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

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO AHORROCOOP LIMITADA

CONTENIDO

	Páginas
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA	5
ESTADO DE RESULTADO	7
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO	8
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO MÉTODO INDIRECTO	9
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS	10
NOTA 1 - ANTECEDENTES DE LA INSTITUCIÓN	10
NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS	10
a) Bases de preparación.....	10
b) Bases de medición.....	12
c) Transacciones y saldos.....	12
d) Moneda funcional y de presentación.....	12
e) Efectivo y depósitos en bancos.....	12
f) Instrumentos para negociación.....	13
g) Créditos y cuentas por cobrar a clientes.....	13
h) Inversión en sociedades.....	17
i) Intangibles.....	17
j) Activo fijo.....	18
k) Depreciación.....	19
l) Arrendamientos.....	19
m) Deterioro de los activos no financieros.....	20
n) Beneficios a los empleados.....	21
o) Provisiones.....	21
p) Patrimonio.....	22
q) Ingresos y gastos por intereses y reajustes.....	24
r) Ingresos por comisiones.....	24
s) Segmentos de Operación.....	24
t) Impuesto a la Renta.....	24
u) Nuevos pronunciamientos contables.....	25
NOTA 3 - HECHOS RELEVANTES	27
NOTA 4 - SEGMENTOS DE NEGOCIOS	27
NOTA 5 - EFECTIVO Y DEPÓSITOS EN BANCO	29
NOTA 6 - INSTRUMENTOS PARA NEGOCIACIÓN	30
NOTA 7 - CRÉDITOS Y CUENTAS POR COBRAR A CLIENTES	31
NOTA 8 - INSTRUMENTOS DE INVERSIÓN	33
NOTA 9 - INVERSIONES EN SOCIEDADES	34
NOTA 10 - INTANGIBLES	34
NOTA 11 - ACTIVO FIJO Y ACTIVOS/PASIVOS POR ARRENDAMIENTO	35
NOTA 12 - ACTIVOS, PASIVOS Y RESULTADOS POR IMPUESTOS	37
NOTA 13 - OTROS ACTIVOS	37

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO AHORROCOOP LIMITADA

CONTENIDO (Continuación)

	Páginas
NOTA 14 - DEPÓSITOS Y OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA.....	37
NOTA 15 - DEPÓSITOS Y OTRAS CAPTACIONES A PLAZO	38
NOTA 16 - PRÉSTAMOS OBTENIDOS	39
NOTA 17 - INSTRUMENTOS DE DEUDA EMITIDOS	41
NOTA 18 - PROVISIONES	41
NOTA 19 - OTROS PASIVOS.....	43
NOTA 20 - PATRIMONIO	44
NOTA 21 - CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS.....	45
NOTA 22 - INGRESOS Y GASTOS POR INTERESES Y REAJUSTES.....	46
NOTA 23 - INGRESOS Y GASTOS POR COMISIONES	46
NOTA 24 - RESULTADOS DE OPERACIONES FINANCIERAS	47
NOTA 25 - PROVISIONES POR RIESGO DE CRÉDITOS	47
NOTA 26 - REMUNERACIONES Y GASTOS DEL PERSONAL	48
NOTA 27 - GASTOS DE ADMINISTRACIÓN.....	48
NOTA 28 - DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y DETERIOROS.....	49
NOTA 29 - OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERACIONALES.....	49
NOTA 30 - OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS.....	50
NOTA 31 - VALOR RAZONABLE DE ACTIVOS FINANCIEROS Y PASIVOS FINANCIEROS	51
NOTA 32 - ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO.....	52
NOTA 33 - HECHOS POSTERIORES	55

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA
ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de septiembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018

	Nota	<u>30.09.2019</u>	<u>31.12.2018</u>
		MM\$	MM\$
ACTIVOS			
Efectivo y depósitos en bancos	5	7.748	5.347
Instrumentos para negociación	6	2.001	551
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	7	38.372	35.242
Instrumentos de inversión disponibles para la venta	8	-	-
Instrumentos de inversión hasta el vencimiento	8	-	-
Inversiones en sociedades	9	-	-
Intangibles	10	18	21
Activo fijo	11	1.276	1.244
Activo por derecho a usar bienes en arrendamiento	11	246	-
Impuestos diferidos	12	-	-
Otros activos	13	550	497
		<u>50.211</u>	<u>42.902</u>
Total activos		<u>50.211</u>	<u>42.902</u>

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

Al 30 de septiembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018

PASIVOS Y PATRIMONIO	Nota	<u>30.09.2019</u>	<u>31.12.2018</u>
		MM\$	MM\$
PASIVOS			
Depósitos y otras obligaciones a la vista	14	2.074	2.115
Depósitos y otras obligaciones a plazo	15	38.712	33.230
Préstamos obtenidos	16	52	85
Instrumentos de deuda emitidos	17	-	-
Obligaciones por contratos de arrendamiento	11	250	-
Impuestos corrientes	12	-	-
Impuestos diferidos	12	-	-
Provisiones	18	980	952
Otros pasivos	19	347	389
		<u>42.415</u>	<u>36.771</u>
PATRIMONIO			
	20		
Capital pagado		10.709	10.361
Reservas (pérdidas) acumuladas		(4.220)	(5.765)
Remanente del ejercicio anterior		-	-
Cuentas de valoración		-	-
Resultado del ejercicio		1.415	1.661
Menos			
Reajuste de cuotas de participación		(108)	(126)
Provisión para intereses al capital y excedentes		-	-
		<u>7.796</u>	<u>6.131</u>
Total patrimonio atribuible a los propietarios		7.796	6.131
Interés no controlador		-	-
		<u>7.796</u>	<u>6.131</u>
Total pasivos y patrimonio		<u><u>50.211</u></u>	<u><u>42.902</u></u>

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA
ESTADOS DE RESULTADOS

Por los periodos terminados al 30 de septiembre de 2019 y 2018

	Notas	<u>30.09.2019</u> MM\$	<u>30.09.2018</u> MM\$
Resultado operacional			
Ingresos por intereses y reajustes	22	6.985	6.320
Gastos por intereses y reajustes	22	<u>(1.842)</u>	<u>(1.736)</u>
Ingreso neto por intereses y reajustes		<u>5.143</u>	<u>4.584</u>
Ingresos por comisiones	23	1.018	682
Gastos por comisiones		<u>-</u>	<u>-</u>
Ingreso neto por comisiones		<u>1.018</u>	<u>682</u>
Resultado neto de operaciones financieras	24	119	81
Otros ingresos operacionales	29	<u>55</u>	<u>54</u>
Total ingresos operacionales		<u>6.335</u>	<u>5.401</u>
Provisiones por riesgo de crédito	25	<u>(1.385)</u>	<u>(998)</u>
INGRESO OPERACIONAL NETO		<u>4.950</u>	<u>4.403</u>
Remuneraciones y gastos del personal	26	(2.423)	(2.300)
Gastos de administración	27	(957)	(924)
Depreciaciones, amortizaciones y deterioros	28	(155)	(76)
Otros gastos operacionales	29	<u>-</u>	<u>-</u>
Total gastos operacionales		<u>(3.535)</u>	<u>(3.300)</u>
RESULTADO OPERACIONAL		1.415	1.103
Resultado por inversiones en sociedades		<u>-</u>	<u>-</u>
Resultado antes de impuesto a la renta		1.415	1.103
Impuesto a la renta		<u>-</u>	<u>-</u>
RESULTADO DEL EJERCICIO		<u>1.415</u>	<u>1.103</u>
Partidas que pueden reclasificarse posteriormente al resultado del ejercicio		<u>-</u>	<u>-</u>
Otro resultado integral		<u>-</u>	<u>-</u>
Resultado integral total del ejercicio		<u><u>1.415</u></u>	<u><u>1.103</u></u>

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

Al 30 de septiembre de 2019 y 2018

conceptos	Capital pagado	Deducción por aportes computados para rescates	Reservas				Cuentas de valoración	Resultado del ejercicio	Reajuste de las cuotas de participación	Provisión para intereses al capital y excedentes		Total Patrimonio
			Reserva legal	Reserva artículo 6 ley 19832	Reservas voluntarias	Perdidas acumuladas				Provisión por remanente del ejercicio	Provisión por remanente del ejercicio anterior	
Saldos al 01 enero de 2018	10.083	-	-	-	-	(6.119)	-	488	(96)	-	-	4.356
Distribución del resultado del ejercicio 2017	-	-	-	-	-	392	-	(488)	96	-	-	-
Remanente del ejercicio anterior pagado	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Suscripción de cuotas de participación	1.269	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.269
Pagos de cuotas de participación	(1.269)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.269)
Absorción de pérdida por socios renunciados	-	-	-	-	-	103	-	-	-	-	-	103
Reajuste cuotas de participación	192	-	-	-	-	(102)	-	-	(11)	-	-	79
Rev. capital año 2016 Resolución N° 513	-	-	-	-	-	-	-	-	(91)	-	-	(91)
Resultado del periodo	-	-	-	-	-	-	-	1.103	-	-	-	1.103
Saldos al 30 septiembre de 2018	10.275	-	-	-	-	(5.726)	-	1.103	(102)	-	-	5.550
Distribución del resultado del ejercicio 2017	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Remanente del ejercicio anterior pagado	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Suscripción de cuotas de participación	451	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	451
Pagos de cuotas de participación	(451)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(451)
Absorción de pérdida por socios renunciados	-	-	-	-	-	24	-	-	-	-	-	24
Reajuste cuotas de participación	86	-	-	-	-	(63)	-	-	(24)	-	-	(1)
Rev. capital año 2016 Resolución N° 513	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ajuste por provisiones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado del periodo	-	-	-	-	-	-	-	558	-	-	-	558
Saldos al 31 de diciembre de 2018	10.361	-	-	-	-	(5.765)	-	1.661	(126)	-	-	6.131
Saldos al 01 enero de 2019	10.361	-	-	-	-	(5.765)	-	1.661	(126)	-	-	6.131
Distribución del resultado del ejercicio 2018	-	-	-	-	-	1.534	-	(1.661)	126	-	-	(1)
Remanente del ejercicio anterior pagado	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Suscripción de cuotas de participación	1.361	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.361
Pagos de cuotas de participación	(1.191)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.191)
Provisión acumulada para rescates de cuotas de Participación	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Absorción de pérdida por socios renunciados	-	-	-	-	-	82	-	-	-	-	-	82
Reajuste cuotas de participación	178	-	-	-	-	(71)	-	-	(1)	-	-	106
Revalorización capital año 2016 Resolución N° 513	-	-	-	-	-	-	-	-	(107)	-	-	(107)
Resultado del periodo	-	-	-	-	-	-	-	1.415	-	-	-	1.415
Saldos al 30 de septiembre de 2019	10.709	-	-	-	-	(4.220)	-	1.415	(108)	-	-	7.796

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

Por los periodos terminados al 30 de septiembre de 2019 y 2018

	Nota	<u>30.09.2019</u> MM\$	<u>30.09.2018</u> MM\$
Flujo originado por actividades de la operación			
Resultado del ejercicio		1.415	1.103
Cargos (abonos) que no significan movimientos de efectivo			
Depreciaciones y amortizaciones	28	155	76
Provisiones sobre activos riesgosos	25	2.005	1.659
Cambios en activos y pasivos que afectan al flujo operacional		54	-
(Aumento) disminución neta de créditos y cuentas por cobrar		(3.459)	(3.498)
Aumento (disminución) depósitos y captaciones		5.482	3.979
Aumento (disminución) de otras obligaciones a la vista o a plazo		(250)	(540)
Variación neta de intereses, reajustes y comisiones		<u>1.214</u>	<u>1.062</u>
Flujo neto originado por actividades de la operación		<u>6.617</u>	<u>3.841</u>
Flujo originado por actividades de inversión			
(Aumento) disminución neta de inversiones			
Instrumentos para negociación		(1.450)	(827)
Instrumentos de inversión disponibles para la venta		-	-
Inversión hasta el vencimiento		-	-
Compras de activo fijo	11	(99)	(39)
(Aumento) disminución neta de otros activos y pasivos		<u>(2.803)</u>	<u>(683)</u>
Flujo neto aplicado a las actividades de inversión		<u>(4.353)</u>	<u>(1.549)</u>
Flujo originado por actividades de financiamiento			
Préstamos obtenidos con bancos		(33)	(35)
Suscripción y pago de cuotas de participación		1.361	1.269
Pagos de cuotas de participación		<u>(1.191)</u>	<u>(1.269)</u>
Flujo neto originado por actividades de financiamiento		<u>137</u>	<u>(35)</u>
Flujo neto total positivo (negativo) del ejercicio		2.401	2.257
Variación del efectivo y efectivo equivalente durante el ejercicio		2.401	2.257
Saldo inicial de efectivo y efectivo equivalente		<u>5.347</u>	<u>3.667</u>
Saldo final de efectivo y efectivo equivalente		<u><u>7.748</u></u>	<u><u>5.924</u></u>

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de septiembre de 2019 y 2018

NOTA 1 - ANTECEDENTES DE LA INSTITUCIÓN

Ante el Ministerio de Economía, Fomento y Reconstrucción mediante Decreto N° 503 del 01 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 (CMF), ex Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras (SBIF), organismo fiscalizador facultado para impartir normas contables de aplicación general a las entidades sujetas a su fiscalización, las Cooperativas de Ahorro y Crédito deben utilizar los criterios contables dispuestos por esa Comisión y en todo aquello que no sea tratado por ella ni se contraponga con sus instrucciones, deben ceñirse a los Principios Contables Generalmente Aceptados (PCGA), los cuales corresponden a los estándares internacionales de contabilidad e información financiera acordados por el International Accounting Standards Board (IASB) y adoptados por el Colegio de Contadores de Chile A.G.. En caso de existir discrepancias entre esos principios contables de general aceptación y los criterios emitidos por la CMF primarán estos últimos.

- Responsabilidad de la información y estimaciones realizadas

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

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

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

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de septiembre de 2019 y 2018

NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS (Continuación)

maciones. A continuación, se detallan las estimaciones y juicios contables más significativos para la Cooperativa.

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

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

- Deterioro de activos tangibles e intangibles.

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

- Litigios y contingencias

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

- Provisión por beneficios y remuneraciones del personal

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

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de septiembre de 2019 y 2018

NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS (Continuación)

b) Bases de medición

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

c) Transacciones y saldos

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

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

	<u>30.09.2019</u>	<u>30.09.2018</u>
	\$	\$
Unidad de Fomento	28.048.53	27.357,45

d) Moneda Funcional y de Presentación

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

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

e) Efectivo y depósitos en bancos

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

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de septiembre de 2019 y 2018

NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS (Continuación)

e) Efectivo y depósitos en bancos (continuación)

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

El estado de flujos de efectivo considera los siguientes conceptos:

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

f) Instrumentos para negociación

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

g) Créditos y cuentas por cobrar a clientes

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

- Método de valoración

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

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de septiembre de 2019 y 2018

NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS (Continuación)

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

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

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

- Cartera deteriorada

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

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

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

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de septiembre de 2019 y 2018

NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS (Continuación)

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

- Provisión por riesgo de crédito

Ahorrocoop Ltda., constituye sus provisiones por riesgo de crédito de acuerdo a las normas e instrucciones impartidas por la Comisión para el Mercado Financiero (ex SBIF), 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.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de septiembre de 2019 y 2018

NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS (Continuación)

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

✓ 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.

• 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.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de septiembre de 2019 y 2018

NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS (Continuación)

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

✓ 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.

i) Intangibles

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

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

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

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de septiembre de 2019 y 2018

NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS (Continuación)

j) Activo fijo

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

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

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

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

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

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

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

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

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de septiembre de 2019 y 2018

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 equipo, puesto que estas reflejan con mayor exactitud el patrón de consumo esperado de los beneficios económicos futuros relacionados con el activo.

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

Partida	Vida Útil (años)
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 (ex SBIF), para aplicar los criterios definidos en la Norma Internacional de Información Financiera N°16 (NIIF 16) “Arrendamientos”, para lo cual midió los pasivos por arrendamientos y los activos de derecho de uso sobre los activos subyacentes en los arrendamientos previamente clasificados como arrendamientos operativos por referencia a los pagos del arrendamiento por el resto del plazo del contrato de arrendamiento usando la opción de registrar el activo en un monto igual al pasivo según lo señalado en NIIF 16: C8 (b). Asimismo se procedió a determinar la tasa de endeudamiento incremental en la fecha de aplicación inicial de acuerdo con el plazo de arrendamiento y la naturaleza del activo de derecho de uso.

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

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de septiembre de 2019 y 2018

NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS (Continuación)

m) Deterioro de los activos no financieros

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

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

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

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

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

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

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

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

Al 30 de septiembre de 2019 y 2018, Ahorrocoop Ltda., no ha reconocido pérdidas por este concepto.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de septiembre de 2019 y 2018

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\$709 y MM\$677 al 30 de septiembre de 2019 y 2018, respectivamente, por lo cual se reconoce este pasivo como el valor actual de la obligación previamente determinada utilizando el método de la unidad de crédito proyectado. La obligación antes mencionada se considera como Planes de Beneficios Definidos según NIC 19 "Beneficios a los empleados", y se registran en la cuenta Provisiones por indemnización del personal en el pasivo no corriente. El gasto correspondiente a este compromiso se registra siguiendo el criterio del devengo durante la vida laboral del empleado. Las ganancias o pérdidas por cambios en las variables estimadas, de producirse, se reconocen en el "Otro resultado integral" dentro del Patrimonio Neto en período en el cual se producen.

o) Provisiones

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

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

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

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

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de septiembre de 2019 y 2018

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

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

- Reajustes de las cuotas de participación

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

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de septiembre de 2019 y 2018

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 capitalizarán intereses al capital o excedentes. Al mismo tiempo, debe revertirse el monto de la provisión indicada en el punto p) Patrimonio pago de intereses al capital y reparto de excedentes, correspondiente al ejercicio anterior.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de septiembre de 2019 y 2018

NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS (Continuación)

q) Ingresos y gastos por intereses y reajustes

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

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

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

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

r) Ingresos por comisiones

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

s) Segmentos de Operación

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

t) Impuesto a la Renta

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

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de septiembre de 2019 y 2018

NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS (Continuación)

u) Nuevos Pronunciamientos Contables

- International Accounting Standards Board

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

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

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de septiembre de 2019 y 2018

NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS (Continuación)

u) Nuevos Pronunciamientos Contables (continuación)

- International Accounting Standards Board (continuación)

- ✓ Las siguientes nuevas Normas, Enmiendas e Interpretaciones han sido adoptadas en los estados financieros (continuación)

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

Normas e Interpretaciones	Fecha de aplicación obligatoria
Marco Conceptual (revisado)	1 de enero de 2020
IFRS 17 Contratos de Seguro	1 de enero de 2021
Enmiendas	Fecha de aplicación obligatoria
IFRS 3 Combinaciones de Negocios - Definición de un negocio	1 de enero de 2020
IAS 1 Presentación de Estados Financieros e IAS 8 Políticas Contables, Cambios en la Estimaciones Contables y Errores - Definición de material	1 de enero de 2020
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	Por determinar

- Aplicación de NIIF 16 Arrendamientos

La Cooperativa ha aplicado NIIF 16 por primera vez a contar del 1 de enero de 2019. La norma NIIF 16 introduce un modelo de arrendamiento contable único para los arrendatarios. El arrendatario reconoce un activo por derecho de uso que representa su derecho a usar el activo subyacente y un pasivo por arrendamiento que representa su obligación de hacer pagos por arrendamiento. Existen exenciones de reconocimiento para los arrendamientos de corto plazo y los arrendamientos de partidas de bajo valor. La contabilidad del arrendador permanece similar a la de la anterior norma NIC 17, es decir, los arrendadores continúan clasificando los arrendamientos como financieros u operativos. Las entidades pueden aplicar NIIF 16 usando ya sea un enfoque de total aplicación retrospectiva o un enfoque modificado de aplicación retrospectiva. Si la Cooperativa aplica el enfoque modificado de aplicación retrospectiva, no está obligada a re-expresar información financiera comparativa y el efecto acumulado de la aplicación inicial de NIIF 16 debe ser presentado como un ajuste al saldo inicial de utilidades retenidas. La Cooperativa ha adoptado el segundo método, reconociendo el efecto acumulado de la aplicación inicial de esta norma como un ajuste al saldo de apertura de resultados retenidos al 1 de enero de 2019. Por consiguiente, la información comparativa presentada no ha sido re-expresada.

La cuantificación de los activos por derecho de uso y la obligación financiera reconocida por la cooperativa se presentan en nota N°11.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de septiembre de 2019 y 2018

NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS (Continuación)

- Comisión para el Mercado Financiero

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

NOTA 3 - HECHOS RELEVANTES

En los ejercicios terminado al 30 de septiembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018, Ahorrocoop Ltda., no presenta hechos relevantes.

NOTA 4 - SEGMENTOS DE NEGOCIOS

Al 30 de septiembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018, Ahorrocoop Ltda., orientó sus actividades de negocio, principalmente a los créditos de consumo y en menor proporción a los créditos comerciales. La clasificación de estos segmentos es la siguiente:

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

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

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

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de septiembre de 2019 y 2018

NOTA 4 - SEGMENTOS DE NEGOCIOS (continuación)

- Al 30 de septiembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018, los Estados de Situación Financiera y Estado de Resultados, por cada línea de negocio son los siguientes:

COOPERATIVA AHORROCOOP LTDA.
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA POR SEGMENTOS
Al 30 de septiembre de 2019 Y 31 de diciembre de 2018
(Cifras en millones de pesos)

	<u>sep-19</u>				<u>dic-18</u>			
	Consumo	Comercial	Otros	Total	Consumo	Comercial	Otros	Total
Activos								
Efectivo y depósitos en bancos	-	-	7.748	7.748	-	-	5.347	5.347
Instrumentos para negociación	-	-	2.001	2.001	-	-	551	551
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	39.865	799	-	40.664	36.267	939	-	37.206
Provisión por créditos	(2.090)	(202)	-	(2.292)	(1.788)	(176)	-	(1.964)
Propiedad planta y equipo, e intangible	-	-	1.540	1.540	-	-	1.265	1.265
Otros activos	-	-	550	550	-	-	497	497
Total Activos	37.775	597	11.839	50.211	34.479	763	7.660	42.902
Pasivos								
Depósitos y otras obligaciones	-	-	40.786	40.786	-	-	35.345	35.345
Préstamos obtenidos	-	-	52	52	-	-	85	85
Provisiones	-	-	980	980	-	-	952	952
Otros Pasivos	-	-	597	597	-	-	389	389
Total Pasivos	-	-	42.415	42.415	-	-	36.771	36.771
Patrimonio								
Capital pagado	-	-	10.709	10.709	-	-	10.361	10.361
Reservas (pérdidas) acumuladas	-	-	(4.220)	(4.220)	-	-	(5.765)	(5.765)
Resultado del ejercicio	-	-	1.415	1.415	-	-	1.661	1.661
Reajuste de cuotas de participación	-	-	(108)	(108)	-	-	(126)	(126)
Total Patrimonio	-	-	7.796	7.796	-	-	6.131	6.131
Total, Pasivos más Patrimonio	-	-	50.211	50.211	-	-	42.902	42.902

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de septiembre de 2019 y 2018

NOTA 4 - SEGMENTOS DE NEGOCIOS (continuación)

COOPERATIVA AHORROCOOP LTDA.
ESTADO DE RESULTADO POR SEGMENTOS
Al 30 de septiembre de 2019 Y 2018
(Cifras en millones de pesos)

	<u>sep-19</u>				<u>sep-18</u>			
	Consumo MM\$	Comercial MM\$	Otros MM\$	Total MM\$	Consumo MM\$	Comercial MM\$	Otros MM\$	Total MM\$
Ingresos por intereses y reajustes	6.907	78	-	6.985	6.194	126	-	6.320
Gastos por intereses y reajustes	-	-	(1.842)	(1.842)	-	-	(1.736)	(1.736)
Total Ingreso neto por intereses y reajustes	6.907	78	(1.842)	5.143	6.194	126	(1.736)	4.584
Ingresos por comisiones	1.018	-	-	1.018	682	-	-	682
Resultado neto de operaciones financieras	-	-	119	119	-	-	81	81
Otros ingresos operacionales	-	-	55	55	-	-	54	54
Provisiones por riesgo de crédito	(1.321)	(64)	-	(1.385)	(990)	(8)	-	(998)
Gastos operacionales	-	-	(3.535)	(3.535)	-	-	(3.300)	(3.300)
Resultado operacional	6.604	14	(5.203)	1.415	5.886	118	(4.901)	1.103

NOTA 5 - EFECTIVO Y DEPÓSITOS EN BANCO

Al 30 de septiembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018, el detalle de los saldos incluidos bajo efectivo y depósitos en banco, es el siguiente:

	Septiembre <u>2019</u> MM\$	Diciembre <u>2018</u> MM\$
Efectivo	8	8
Depósitos en bancos	7.740	5.339
	-----	-----
Total	7.748	5.347
	=====	=====

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 periodos mensuales. No existen restricciones a la disposición del efectivo y depósitos en banco.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de septiembre de 2019 y 2018

NOTA 6 - INSTRUMENTOS PARA NEGOCIACIÓN

- a. Al 30 de septiembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018, los instrumentos de negociación se componen de la siguiente manera:

Fondos Mutuos	Moneda	Serie	N° de cuotas	Valor cuota	Saldo al 30/09/2019 MM\$
BBVA Corporativo	Pesos	v	512.599	1.594	817
BCI	Pesos	AP	192.300	1.407	271
Estado	Pesos	i	730.120	1.251	913
Total					2.001

Fondos Mutuos	Moneda	Serie	N° de cuotas	Valor cuota	Saldo al 31/12/2018 MM\$
BBVA Corporativo	Pesos	v	115.319	1.173	135
BBVA Corporativo	Pesos	v	188.283	1.559	294
BCI	Pesos	AP	88.643	1.380	122
Total					551

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

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de septiembre de 2019 y 2018

NOTA 7 - CRÉDITOS Y CUENTAS POR COBRAR A CLIENTES

- a. Al 30 de septiembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018, la composición de la cartera de colocaciones comerciales, operaciones de factoring y colocaciones de consumo es la siguiente:

Detalle	30.09.2019						Activo neto
	Cartera			Provisiones		Total	
	Cartera normal	deteriorada	Total cartera	individuales	grupales	provisiones	
MM\$							
Colocaciones comerciales							
Préstamos comerciales	44	169	213	(74)	(23)	(97)	116
Préstamos con financiamiento o garantía	237	329	566	(58)	(46)	(104)	462
Subtotal	281	498	779	(132)	(69)	(201)	578
Operaciones factoring							
Operaciones factoring con responsabilidad	-	21	21	(1)	-	(1)	20
Subtotal	-	21	21	(1)	-	(1)	20
Colocaciones de consumo							
Préstamos de consumo en cuotas con pago directo	1.452	969	2.421	-	(686)	(686)	1.735
Préstamos de consumo en cuotas con descuento por planilla	36.228	1.215	37.443	-	(1.404)	(1.404)	36.039
Subtotal	37.680	2.184	39.864	-	(2.090)	(2.090)	37.774
Total	37.961	2.703	40.664	(133)	(2.159)	(2.292)	38.372

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de septiembre de 2019 y 2018

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

Detalle	31.12.2018						
	Cartera Normal	Cartera Deteriorada	Total Cartera	Provisiones Individuales	Provisiones Grupales	Total Provisiones	Activo Neto
Colocaciones comerciales							
Préstamos comerciales	58	201	259	(56)	(30)	(86)	173
Préstamos con financiamiento o garantía CORFO	270	369	639	(44)	(39)	(83)	556
Subtotal	328	570	898	(100)	(69)	(169)	729
Operaciones factoring							
Operaciones factoring con responsabilidad	-	41	41	(7)	-	(7)	34
Subtotal	-	41	41	(7)	-	(7)	34
Colocaciones de consumo							
Préstamos de consumo en cuotas con pago directo	1.636	752	2.388	-	(549)	(550)	1.838
Préstamos de consumo en cuotas con descuento por planilla	32.881	998	33.879	-	(1.238)	(1.238)	32.641
Subtotal	34.517	1.750	36.267	-	(1.788)	(1.788)	34.479
Total	34.845	2.361	37.206	(107)	(1.857)	(1.964)	35.242

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de septiembre de 2019 y 2018

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

b. Antigüedad de los deudores al 30 de septiembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018:

30.09.2019						
MM\$						
	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Más de un año hasta tres años	Más de tres años	Total deudores comerciales
Préstamos comerciales	176	42	181	270	110	779
Operaciones factoring	21	-	-	-	-	21
Préstamo consumo	1.741	2.060	8.872	18.024	9.167	39.864
Total	1.938	2.102	9.053	18.294	9.277	40.664

31.12.2018						
MM\$						
	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Más de un año hasta tres años	Más de tres años	Total deudores comerciales
Préstamos comerciales	203	92	199	324	80	898
Operaciones factoring	41	-	-	-	-	41
Préstamo consumo	1.607	1.901	8.480	16.539	7.740	36.267
Total	1.851	1.993	8.679	16.863	7.819	37.206

c. Movimiento de la provisión de riesgo de crédito al 30 de septiembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018:

30.09.2019				
MM\$				
Detalle	Comercial	Factoring	Consumo	Total
Saldos iniciales	(169)	(7)	(1.788)	(1.964)
Provisiones constituidas	(85)	6	(1.926)	(2.005)
Provisión utilizada/liberada	54	-	1.623	1.677
Saldos finales	(201)	(1)	(2.090)	(2.292)

31.12.2018				
MM\$				
Detalle	Comercial	Factoring	Consumo	Total
Saldos iniciales	(204)	(7)	(1.536)	(1.747)
Provisiones constituidas	118	-	1.926	2.044
Provisión utilizada/liberada	(83)	-	(2.178)	(2.261)
Saldos finales	(169)	(7)	(1.788)	(1.964)

NOTA 8 - INSTRUMENTOS DE INVERSIÓN

Al 30 de septiembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018, no se presentan saldos en el rubro instrumentos de inversión.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de septiembre de 2019 y 2018

NOTA 9 - INVERSIONES EN SOCIEDADES

Al 30 de septiembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018, Ahorrocoop Ltda., mantiene inversiones en ICECOOP y FECRECOOP, las que representan un 0,00096% y un 0,00112% del total de activos para cada año respectivamente, su detalle es el siguiente:

	<u>30.09.2019</u>	<u>31.12.2018</u>
	MM\$	MM\$
Aportes Fecrecoop	0,086	0,086
Aportes Icecoop	0,395	0,395
	-----	-----
Total inversiones en sociedades	0,481	0,481
	=====	=====

NOTA 10 - INTANGIBLES

El movimiento del rubro activos intangibles al 30 de septiembre del 2019 y 31 de diciembre de 2018, es el siguiente:

	<u>30.09.2019</u>	<u>31.12.2018</u>
	MM\$	MM\$
Detalle de licencias tecnológicas adquiridas		
Importe bruto 1 de enero	202	178
Adiciones	24	25
	-----	-----
Sub total al 30 de septiembre 2019 y 31 diciembre 2018	226	203
	-----	-----
Menos:		
Amortización inicial (-)	(182)	(150)
Amortización del ejercicio (-)	(26)	(32)
	-----	-----
Amortización acumulada (-)	(208)	(182)
	-----	-----
Importe neto al 30 de septiembre 2019 y 31 diciembre 2018	18	21
	=====	=====

Al 30 de septiembre 2019 y 31 de diciembre de 2018, el promedio de vida útil para los activos intangibles es de 12 y 24 meses respectivamente. El tiempo promedios de amortización restante para los mismos períodos son 12 y 8 meses.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de septiembre de 2019 y 2018

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

- 1) El detalle de los bienes que componen el rubro de activo fijo al 30 de septiembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018, es el siguiente:

Al 30 de septiembre de 2019

Descripción	Edificios y terrenos MM\$	Maquinarias y equipos MM\$	Otros activos fijos MM\$	Total MM\$
Costo:				
Saldo al 1° de enero de 2019	1.370	379	301	2.050
Adiciones	39	44	16	99
Trasposos	-	-	-	-
Bajas-reclasificaciones (-)	-	-	-	-
Saldo al 30 de septiembre de 2019	1.409	423	317	2.149
Depreciaciones:				
Saldo al 1° de enero de 2019	(205)	(313)	(288)	(806)
Depreciación del ejercicio (-)	(31)	(29)	(7)	(67)
Trasposos	-	-	-	-
Bajas-reclasificaciones (+)	-	-	-	-
Saldo al 30 de septiembre de 2019	(236)	(342)	(295)	(873)
Importes en libro al 30 de septiembre de 2019	1.173	81	22	1.276

Al 31 de diciembre de 2018

Descripción	Edificios y terrenos MM\$	Maquinarias y equipos MM\$	Otros activos fijos MM\$	Total MM\$
Costo:				
Saldo al 1° de enero de 2018	1.468	336	294	2.098
Adiciones	20	43	7	70
Trasposos	-	-	-	-
Bajas-reclasificaciones (-)	(118)	-	-	(118)
Saldo al 31 de diciembre de 2018	1.370	379	301	2.050
Depreciaciones:				
Saldo al 1° de enero de 2018	(286)	(286)	(281)	(853)
Depreciación del ejercicio (-)	(35)	(27)	(7)	(69)
Trasposos	-	-	-	-
Bajas-reclasificaciones (+)	116	-	-	116
Saldo al 31 de diciembre de 2018	(205)	(313)	(288)	(806)
Importes en libro al 31 de diciembre de 2018	1.165	66	13	1.244

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de septiembre de 2019 y 2018

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

2) Activo por derecho a usar bienes en arrendamiento

El movimiento de este rubro al 30 de septiembre de 2019, es el siguiente:

Descripción	Contratos de arrendamientos inmobiliarios MM\$
Saldo al 1° de enero de 2019	-
Impacto adopción NIIF 16	286
Reajuste	20
Amortización del período	(60)
Adiciones	-
Saldo al 30 de septiembre de 2019	246

3) Obligaciones por contratos de arrendamiento

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

Al 30 de Septiembre de 2019	Vencimiento					Total
	Hasta un mes	Más de un mes a tres meses	Más de tres hasta un año	Más de un año hasta tres años	Más de tres años	
Arrendamiento asociado a:	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Contratos de inmuebles	7	13	42	86	102	250

b. Al 30 de septiembre de 2019, el movimiento de estas obligaciones es el siguiente:

Descripción	Al 30 de septiembre de 2019 MM\$
Saldo al 1° de enero de 2019	-
Impacto adopción NIIF 16	286
Pagos de capital	(56)
Reajustes del periodo	20
Saldo al 30 de septiembre de 2019	250

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de septiembre de 2019 y 2018

NOTA 12 - ACTIVOS, PASIVOS Y RESULTADOS POR IMPUESTOS

Al 30 de septiembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018, no se presentan saldos en el rubro activos, pasivos y resultados por impuestos.

NOTA 13 - OTROS ACTIVOS

Al 30 de septiembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018, la composición del rubro es la siguiente:

Detalle	<u>30.09.2019</u> MM\$	<u>31.12.2018</u> MM\$
Bienes recibidos en pago	300	300
Cuentas por cobrar	117	126
Existencia de materiales	17	18
Anticipos	59	29
Otros	57	24
	<hr/>	<hr/>
Total otros activos	550	497
	=====	=====

NOTA 14 - DEPÓSITOS Y OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA

Al 30 de septiembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018, la composición del rubro es la siguiente:

Detalle	<u>30.09.2019</u> MM\$	<u>31.12.2018</u> MM\$
Cuentas de ahorro a la vista	1.291	1.379
Operaciones pendientes	606	555
Otros	177	181
	<hr/>	<hr/>
Total depósitos y otras obligaciones a la vista	2.074	2.115
	=====	=====

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de septiembre de 2019 y 2018

NOTA 15 - DEPÓSITOS Y OTRAS CAPTACIONES A PLAZO

- a. Al 30 de septiembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018, se presentan los siguientes depósitos y otras captaciones a plazo:

Detalle	<u>30.09.2019</u> MM\$	<u>31.12.2018</u> MM\$
Depósitos a plazo de socios	25.711	22.289
Cuentas de ahorro de socios	13.001	10.941
	-----	-----
Total depósitos y otras captaciones a plazo	38.712	33.230
	=====	=====

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

30.09.2019						
MM\$						
	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Más de un año hasta tres años	Más de tres años	Total
Depósitos a plazo	92	842	15.586	9.191	-	25.711

31.12.2018						
MM\$						
	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Más de un año hasta tres años	Más de tres años	Total
Depósitos a plazo	44	1.689	9.236	11.320	-	22.289

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de septiembre de 2019 y 2018

NOTA 16 - PRÉSTAMOS OBTENIDOS

- a. Al 30 de septiembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018 , se presentan los siguientes préstamos obtenidos:

	<u>30.09.2019</u>	<u>31.12.2018</u>
	MM\$	MM\$
Préstamo Banco BCI 1	<u>52</u>	<u>85</u>
Total Préstamos obtenidos	<u>52</u>	<u>85</u>

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

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de septiembre de 2019 y 2018

NOTA 16 - PRÉSTAMOS OBTENIDOS (Continuación)

b. Detalle de los préstamos bancarios

Al 30 de septiembre del 2019				Vencimiento					
Banco o Institución Financiera	Moneda	Tipo de amortización	Tasa de interés nominal %	Hasta un mes MM\$	Mas de un mes hasta tres meses MM\$	Más de tres meses hasta un año MM\$	Más de un año hasta tres años MM\$	Más de tres años MM\$	Total MM\$
Banco de credito e inversiones	Pesos	Mensual	5,85	4	12	32	4	0	52
Total				4	12	32	4	0	52

Al 31 de diciembre de 2018				Vencimiento					
Banco o Institución Financiera	Moneda	Tipo de amortización	Tasa de interés nominal %	Hasta un mes MM\$	Mas de un mes hasta tres meses MM\$	Más de tres meses hasta un año MM\$	Más de un año hasta tres años MM\$	Más de tres años MM\$	Total MM\$
Banco de credito e inversiones	Pesos	Mensual	5,85	4	11	30	40	0	85
Total				4	11	30	40	0	85

NOTA 17 - INSTRUMENTOS DE DEUDA EMITIDOS

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

NOTA 18 - PROVISIONES

- a. Al 30 de septiembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018, las provisiones se componen de la siguiente manera:

Detalle	<u>30.09.2019</u>	<u>31.12.2018</u>
	MM\$	MM\$
Provisión por beneficios y remuneraciones del personal	709	680
Provisión vacaciones	180	176
Provisión por contingencias devolución seguros	76	81
Provisión adicionales sobre colocaciones de consumo	15	15
Total	<u>980</u>	<u>952</u>

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

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

Al 30 de septiembre de 2019

Detalle	Vacaciones MM\$	Contingencias MM\$	Adicional MM\$	Total MM\$
Saldo al 1 de enero de 2019	176	81	15	272
Aumento	4	-	-	4
Disminución	-	(5)	-	(5)
Saldo final al 30 de septiembre de 2019	180	76	15	271

Al 31 diciembre de 2018

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

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
al 30 de septiembre de 2019 y 2018

NOTA 18 – PROVISIONES (Continuación)

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

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

	<u>30.09.2019</u>	<u>31.12.2018</u>
	MM\$	MM\$
Saldo inicial	680	616
Corrección de error	-	-
Variación anual	29	64
	-----	-----
Saldo final	709	680
	-----	-----
Pasivo no corriente	709	680
	=====	=====

c. Antecedentes

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

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

	<u>30.09.2019</u>	<u>31.12.2018</u>
	MM\$	MM\$
Costo actual atribuible a actualización de proyecciones	29	64
Costo de intereses sobre la obligación de beneficios	-	-
Corrección de error	-	-
	-----	-----
Total	29	64
	=====	=====

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
al 30 de septiembre de 2019 y 2018

NOTA 18 - PROVISIONES (Continuación)

d. Supuestos actuariales

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

	<u>30.09.2019</u>	<u>31.12.2018</u>
	%	%
Tasa de descuento nominal anual	4,2%	4,2%
Incremento salarial, promedio anual	0%	0%
Tasa de rotación laboral promedio, despido	0%	0%
Tasa de rotación laboral promedio, renuncia	0%	0%
Edad estimada de retiro	70	70

e. Duración de los compromisos y financiamiento

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

NOTA 19 - OTROS PASIVOS

Al 30 de septiembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018, los otros pasivos se componen de la siguiente manera:

	<u>30.09.2019</u>	<u>31.12.2018</u>
Detalle	MM\$	MM\$
Seguros por pagar	50	58
Cuentas por pagar	123	129
Retenciones del personal	69	62
Documentos por pagar	45	84
Otros	60	56
	-----	-----
Total otros pasivos	347	389
	=====	=====

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
al 30 de septiembre de 2019 y 2018

NOTA 20 - PATRIMONIO

Al 30 de septiembre de 2019, el patrimonio neto total de Ahorrocoop Ltda., alcanza a MM\$ 7.796 equivalente a esa fecha a 277.930 Unidades de Fomento. Al 31 de diciembre de 2018, el patrimonio neto total fue MM\$ 6.131 monto equivalente a 222.413 Unidades de Fomento.

El capital pagado está compuesto por 105,305 millones de cuotas de participación, correspondientes a 61.490 socios, cuyo valor de cuota es de \$59,2.

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

De acuerdo con lo estipulado en el capítulo III.C.2-2 del Compendio de Normas Financieras del Banco Central de Chile, las Cooperativas de Ahorro y Crédito que se encuentren fiscalizadas por la CMF, deberán contar con un patrimonio efectivo no inferior al 10% de sus activos ponderados por riesgo, neto de provisiones exigidas, ni inferior al 5% de sus activos totales, neto de provisiones exigidas. Asimismo, y para los efectos de cumplimiento de lo anterior, los activos se ponderarán por riesgo según lo establecido en el Artículo N°67 del D.F.L. N°3, de 1997, que contiene la Ley General de Bancos. Al 30 de septiembre de 2019 y 31 de diciembre 2018, la Cooperativa presenta la siguiente situación:

	30.09.2019	31.12.2018
Índice de solvencia	MM\$	MM\$
Activos ponderados por riesgo	42.464	37.763
Patrimonio efectivo	6.381	6.131
Índice de solvencia	15.02%	16.23%

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

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

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

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
al 30 de septiembre de 2019 y 2018

NOTA 20 - PATRIMONIO (continuación)

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

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

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

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

NOTA 21 - CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

- a) Al 30 de septiembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018, la Cooperativa mantiene vigente los siguientes seguros a su favor

<u>Tipo de Seguros</u>	<u>30.09.2019</u> UF	<u>31.12.2018</u> UF
Seguros de incendio	40.794	40.794
Seguro de robo	6.680	6.680
Seguros equipos electrónicos	5.000	5.000

- b) Según consta en escritura pública de fecha 01 de febrero de 2008, se constituyó hipoteca a favor del BCI, sobre bien inmueble ubicado en la ciudad de Talca, calle 5 oriente N° 1421, para garantizar el total de los créditos otorgados por el Banco BCI. Este activo al 30 de septiembre del 2019, mantiene un valor libro de MM\$ 672. El saldo insoluto de los créditos otorgados por el BCI, asciende al 30 de septiembre de 2019 a la suma de MM\$ 52 y al 31 de diciembre de 2018 a la suma de MM\$ 85 (Ver nota 16).

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
al 30 de septiembre de 2019 y 2018

NOTA 22 - INGRESOS Y GASTOS POR INTERESES Y REAJUSTES

Al 30 de septiembre de 2019 y 2018, se presentan los siguientes ingresos y gastos por intereses y reajustes:

	<u>30.09.2019</u>	<u>30.09.2018</u>
	MM\$	MM\$
Ingresos por intereses		
Préstamos comerciales	78	126
Préstamos consumo	6.907	6.194
Total ingresos intereses	6.985	6.320
Gastos por intereses		
Depósitos a plazo	(1.249)	(1.146)
Cuentas de ahorro	(572)	(561)
Préstamos obtenidos en el país	(5)	-
Obligaciones por contratos de arrendamiento	(10)	-
Total gastos por intereses	(1.836)	(1.707)
Gastos por reajustes		
Cuentas de ahorro	(6)	(29)
Total gastos por reajustes	(6)	(29)
Total gastos por intereses y reajustes	(1.842)	(1.736)
Total ingresos y gastos por intereses y reajustes	5.143	4.584

NOTA 23 - INGRESOS Y GASTOS POR COMISIONES

Al 30 de septiembre de 2019 y 2018, se presentan los siguientes ingresos y gastos por comisiones:

Detalle	<u>30.09.2019</u>	<u>30.09.2018</u>
	MM\$	MM\$
Recaudación seguros sobre créditos	992	657
Pago por recaudación de planillas	26	25
Ingresos por comisiones	1.018	682

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
al 30 de septiembre de 2019 y 2018

NOTA 24 - RESULTADOS DE OPERACIONES FINANCIERAS

Al 30 de septiembre de 2019 y 2018, se presentan los siguientes resultados de operaciones financieras:

<u>Detalle</u>	<u>30.09.2019</u> MM\$	<u>30.09.2018</u> MM\$
Instrumentos financieros para negociación	119	81
Ingresos por comisiones	119	81

NOTA 25 - PROVISIONES POR RIESGO DE CRÉDITOS

Al 30 de septiembre de 2019 y 2018, se presentan las siguientes provisiones por riesgo de crédito:

<u>Constitución de provisiones</u>	<u>30.09.2019</u>			<u>30.09.2018</u>		
	<u>Comercial</u> MM\$	<u>Consumo</u> MM\$	<u>Total</u> MM\$	<u>Comercial</u> MM\$	<u>Consumo</u> MM\$	<u>Total</u> MM\$
Provisiones individuales	(131)	-	(131)	(29)	-	(29)
Provisiones grupales	(34)	(1.840)	(1.874)	(39)	(1.576)	(1.615)
Provisiones adicionales	-	-	-	-	(15)	(15)
Resultado por constitución de provisiones	(165)	(1.840)	(2.005)	(68)	(1.591)	(1.659)
Liberación de provisiones:						
Provisiones individuales	-	-	-	-	-	-
Provisiones grupales	-	-	-	-	-	-
Resultado por liberación de provisiones	-	-	-	-	-	-
Recuperación de activos castigados	16	604	620	75	586	661
Provisiones adicionales	-	-	-	-	-	-
Resultado neto provisión por riesgo de crédito	(149)	(1.236)	(1.385)	7	(1.005)	(998)

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
al 30 de septiembre de 2019 y 2018

NOTA 26 - REMUNERACIONES Y GASTOS DEL PERSONAL

- a. Al 30 de septiembre de 2019 y 2018, se presentan las siguientes remuneraciones y gastos del personal:

<u>Detalle</u>	<u>30.09.2019</u> MM\$	<u>30.09.2018</u> MM\$
Remuneraciones del personal	(1.707)	(1.636)
Bonos o gratificaciones	(428)	(362)
Indemnización por años de servicio	(194)	(163)
Gastos de capacitación	(64)	(111)
Otros gastos del personal	(30)	(28)
	_____	_____
Total gastos del personal	(2.423)	(2.300)
	=====	=====

- b. Vacaciones del personal:

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

NOTA 27 - GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

Al 30 de septiembre de 2019 y 2018, se presentan los siguientes gastos de administración:

<u>Gastos de administración</u>	<u>30.09.2019</u> MM\$	<u>30.09.2018</u> MM\$
Gastos generales de administración	(757)	(752)
Gastos de dirección y administración superior	(87)	(79)
Publicidad	(106)	(88)
Contribuciones y otros gastos legales	(7)	(5)
	_____	_____
Total gastos de administración	(957)	(924)
	=====	=====

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
al 30 de septiembre de 2019 y 2018

NOTA 28 - DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y DETERIOROS

Al 30 de septiembre de 2019 y 2018, se presentan las siguientes depreciaciones, amortizaciones y deterioros:

	<u>30.09.2019</u>	<u>30.09.2018</u>
	MM\$	MM\$
Amortización	(92)	(29)
Depreciaciones	(63)	(47)
	_____	_____
Total	(155)	(76)
	=====	=====

NOTA 29 - OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERACIONALES

Al 30 de septiembre de 2019 y 2018, se presentan los siguientes otros ingresos y gastos operacionales:

Ingresos	<u>30.09.2019</u>	<u>30.09.2018</u>
	MM\$	MM\$
Ingresos por recuperación de gastos	55	54
	_____	_____
Total otros ingresos operacionales	55	54
	=====	=====

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
al 30 de septiembre de 2019 y 2018

NOTA 30 - OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

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

a. Consejo y administración superior de la Sociedad

- El consejo de Ahorrocoop Ltda., al 30 de septiembre de 2019 y 2018, está conformado por los siguientes cargos: Presidente, Vicepresidenta, Secretaria y dos Directoras.

La remuneración pagada al Consejo de Ahorrocoop Ltda., al 30 de septiembre de 2019, corresponde a M\$ 68.041 y M\$ 60.874 para el año 2018.

- La administración superior de Ahorrocoop Ltda., al 30 de septiembre de 2019 está conformado por los siguientes cargos: Gerente General, Subgerente Comercial, Subgerente de Administración y Finanzas, Subgerente de Operaciones y TI, Subgerente de Riesgo Crédito y Normalización, Jefe de Planificación y Control de Gestión, y Jefe de Auditoría Interna, la remuneración de la administración superior de Ahorrocoop Ltda., al 30 de septiembre de 2019 M\$ 399.818 y a septiembre de 2018, está conformado por los siguientes cargos: Gerente General, Subgerente Comercial, Subgerente de Administración y Finanzas, Subgerente de Operaciones y TI, Jefe de Riesgo de Credito, Jefe de Planificación y Control de Gestión, y Jefe de Auditoría Interna, la remuneración de la administración superior de Ahorrocoop Ltda., al 30 de septiembre de 2018 ascendió a M\$ 292.035, respectivamente.
- Ahorrocoop Ltda., mantiene una provisión por indemnización por años de servicios a todo evento, pactado contractualmente con personal clave de la dirección de la cooperativa. El mencionado beneficio corresponde a un plan de beneficios definido de acuerdo con NIC 19 “Beneficios a los empleados”. Al 30 de septiembre de 2019 y 2018 la entidad no ha realizado pagos relacionados al mencionado plan de beneficios definido.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
al 30 de septiembre de 2019 y 2018

NOTA 31 - VALOR RAZONABLE DE ACTIVOS FINANCIEROS Y PASIVOS FINANCIEROS

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

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

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

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

A continuación, se detallan los valores libros y sus valores razonables de los activos y pasivos financieros que mantiene la Cooperativa al 30 de septiembre del 2019 y 31 de diciembre del 2018:

Activos y pasivos financieros	30.09.2019		31.12.2018	
	Valor Libro MM\$	Valor Razonable MM\$	Valor Libro MM\$	Valor Razonable MM\$
Efectivo y depósitos en bancos	7.748	7.748	5.347	5.347
Instrumentos para negociación	2.001	2.001	551	551
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	38.372	38.372	35.242	35.242
Otros activos	550	550	497	497
Depósitos y otras obligaciones a la vista	2.074	2.074	2.115	2.115
Depósitos y otras obligaciones a plazo	38.712	38.712	33.230	33.230
Otros pasivos	347	347	389	389

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
al 30 de septiembre de 2019 y 2018

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

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

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

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

NOTA 32 - ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO

a) Riesgo de crédito

Las colocaciones de consumo, bajo la modalidad de descuento por planilla, que representan el 94% de las colocaciones de consumo experimentaron un crecimiento de 10,5% entre enero y septiembre de 2019, contra un 13,7% de crecimiento para igual periodo de 2018. La tasa de riesgo de esta cartera, presenta un aumento desde 3,5% en septiembre de 2018 a 3,8% en septiembre de 2019. Las colocaciones totales de consumo registran una tasa de riesgo de 5,2% a septiembre de 2019, mostrando una mayor tasa que la registrada en septiembre de 2018, de 4,9%. Las colocaciones consolidadas de la Cooperativa, que incluyen operaciones comerciales y de factoring, muestran una tasa de riesgo de 5,6% en septiembre de 2019, representando un aumento, respecto de igual mes del año anterior, en donde esta tasa llegaba a 5,2%. Las colocaciones comerciales y de factoring representan un 2% del total de colocaciones a septiembre de 2019, mostrando una disminución respecto de septiembre de 2018, en donde dicha tasa de participación llegaba al 2,6%.

b) Riesgo operacional

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

El área de Riesgo Operacional tiene lineamientos específicos, donde los principales enfoques están dados por la Seguridad de la Información, la Continuidad de Negocios y los Riesgos en los Procesos. Esta gestión tiene una base sólida en metodología propia de la Cooperativa diseñadas a

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
al 30 de septiembre de 2019 y 2018

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

NOTA 32 - ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO (continuación)

operacional, como lo son las ISO 9001 de Calidad, ISO 27001 de Seguridad de la Información e ISO 20000-1 de Servicios Tecnológicos.

Terminando el primer semestre del año 2019 se comenzó a trabajar en un proyecto de mejoramiento del área para potenciar la gestión de riesgo bajo la norma ISO 31000, optimizando así los procedimientos y manuales de riesgo operacional, lo que ha permitido mejorar las instancias de identificación, evaluación y el establecimiento de los controles más idóneos sobre aquellas vulnerabilidades que se han identificado en el marco de operación de la Cooperativa.

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

La efectiva gestión de los riesgos operaciones contribuye a detectar y prevenir posibles pérdidas derivadas de eventos operativos, riesgos inherentes sobre los procesos, sistemas y productos entre otros, previamente a su implementación o lanzamiento comercial.

Además de lo anterior, la Cooperativa posee Planes de Continuidad de Negocio y Planes de Contingencia actualizados y probados, que permiten dar un alto grado de seguridad en la continuidad operacional en caso interrupciones forzadas por fenómenos adversos, o eventos que interrumpan la operatividad normal de los procesos, sustentado por las buenas prácticas de las normativas internacionales de calidad ISO 9001 e ISO 27.001, referentes a la calidad del servicio del soporte de TI y la seguridad de la información.

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 que provienen de lo normativo y de políticas internas diseñadas para el efecto. Dentro de las

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
al 30 de septiembre de 2019 y 2018

mediciones normativas señalamos el archivo C57, que cruza 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 a lo normativo, y que persigue la misma finalidad -gestionar el riesgo de liquidez- es el establecimiento del Apetito de Riesgo de Liquidez fundado 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.

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 tercer trimestre se presenta en el cuadro siguiente:

	30-09-2019		30-09-2018	
	MM\$	%	MM\$	%
Limite Normativo 8% P.E	510	8,0	356	8,0
Variación Neta Total de Flujos	375	5,88	331	7,45
Variación Neta flujos de amortización	250	3,92	209	4,70
Variación Neta flujos de interés	125	1,97	122	2,75

e) Riesgo de capital

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

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

En consecuencia, la gestión del capital debe estar supeditada a lo que dice la norma. A este respecto, la Cooperativa ha establecido las condiciones y los procedimientos a que estará sujeta la devolución de los montos enterados por los socios de la Cooperativa a causa de la suscripción de cuotas de participación, cualquiera sea la causal legal, reglamentaria o estatutaria que la haga exigible o procedente, debiendo disponer, al menos, que los pagos por dicho concepto estarán

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
al 30 de septiembre de 2019 y 2018

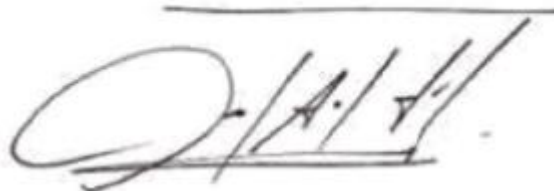
condicionados a que, con posterioridad a la fecha de presentación de la solicitud de devolución respectiva o de exclusión de la calidad de socio por la causal que lo haga procedente, según corresponda, se hubieren enterado en la Cooperativa aportes de capital por una suma al menos equivalente al monto de las devoluciones requeridas por estos conceptos.

NOTA 33 - HECHOS POSTERIORES

Entre el 30 de septiembre de 2018 y la fecha de preparación de los presentes estados financieros, 25 de octubre de 2019, no han existido hechos que los pudieran afectar significativamente.



MARIA ELENA TAPIA MORAGA
GERENTE GENERAL



CARLOS CÁCERES VALDÉS
SUB-GERENTE DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS