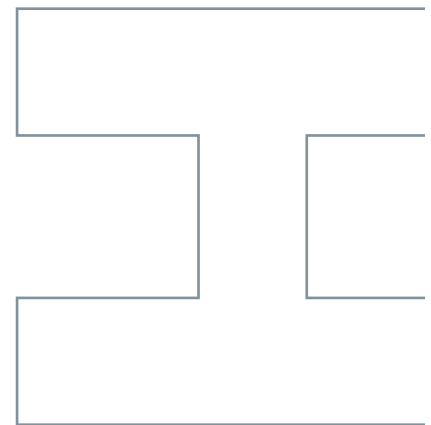
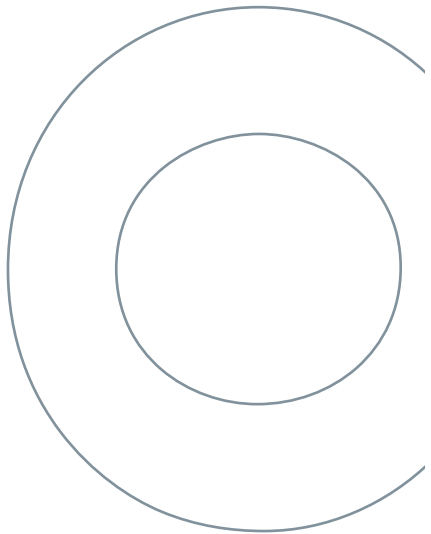
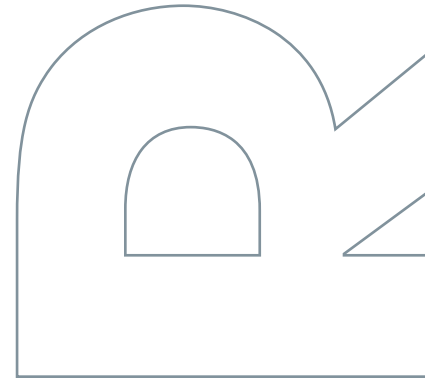
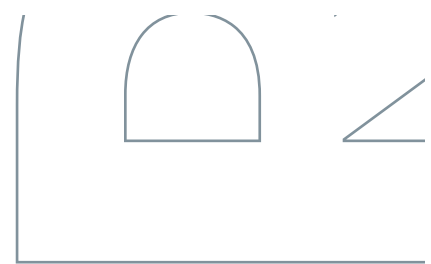




**AHORROCOOP**  
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO

**MEMORIA  
& BALANCE ANUAL**

**2022**



MEMORIA  
&BALANCE ANUAL

2022





# ÍNDICE

NUESTRA CULTURA / PÁG. 6

CARTA DEL PRESIDENTE / PÁG. 8

SÍNTESIS DEL 2022 / PÁG. 10

DESEMPEÑO / PÁG. 11

**CAPÍTULO 1**  
NUESTRA COOPERATIVA  
PÁG. 21

---

**CAPÍTULO 2**  
GOBIERNO CORPORATIVO  
PÁG. 25

**CAPÍTULO 3**  
ROL SOCIAL DE AHORROCOOP  
PÁG. 33

---

**CAPÍTULO 4**  
GESTIÓN INSTITUCIONAL  
PÁG. 41

**CAPÍTULO 5**  
CERTIFICADO DE LA JUNTA DE  
VIGILANCIA Y PROPOSICIONES  
DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN  
PÁG. 55

---

**CAPÍTULO 6**  
ESTADOS FINANCIEROS  
PÁG. 61



## MISIÓN

Ofrecer soluciones financieras confiables, cercanas y personalizadas, con servicios transparentes y oportunos, con la finalidad de satisfacer las necesidades y mejorar la calidad de vida y experiencia tanto de nuestros asociados como de nuestros colaboradores, contribuyendo, de este modo, a crear una sociedad mejor.



## VISIÓN

**Ser inspiradora y referente del sistema cooperativo financiero,** reconocida por un servicio innovador y de excelencia, comprometida con sus colaboradores, socios y comunidad, promoviendo la sustentabilidad y sostenibilidad, así como, cultivando el rol social.



# NUESTROS VALORES

## ORIENTACIÓN DE SERVICIO

Mantenemos una actitud de respeto, transparencia, buen trato y empatía, tenemos disposición por resolver las necesidades y expectativas tanto de socios como colaboradores, buscamos generar experiencias fascinantes, incentivando el sentido de pertenencia.

## EXCELENCIA

Nos esforzamos por alcanzar altos estándares de calidad. Damos lo mejor de nosotros en todo lo que hacemos. Estamos en cada detalle, porque los detalles hacen la diferencia. Entregamos soluciones oportunas y confiables.

## INTEGRIDAD

Nos diferenciamos por ser honestos, honrados, responsables, disciplinados y leales en cada acción desarrollada. Evidenciamos consecuencia entre nuestras declaraciones y acciones, tanto personales como laborales, aunque impliquen importantes costos o riesgos.

## COMPROMISO

Cumplimos con la palabra empeñada, tanto en tiempo como en forma, realizando el trabajo con pasión, buscando persistentemente un desempeño sobresaliente. Nos ponemos la camiseta. Nos tomamos en serio lo que hacemos. Somos responsables de ejecutar de principio a fin nuestras tareas y nos esforzamos por superar cada uno de nuestros objetivos.

## COLABORACIÓN

Mostramos disposición generando vínculos para construir sinergias en equipo con sentido de pertenencia, para alcanzar metas comunes y desafiantes, en un ambiente de respeto, valorando las diferencias. Entendemos que el trabajo conjunto multiplica los resultados individuales, el todo es más que la suma de las partes. Cada uno de nosotros cuenta y cumple un rol fundamental. Nos ayudamos y somos solidarios, en coherencia con los valores del cooperativismo.

## INNOVACIÓN

Mantenemos una actitud innovadora, abierta al cambio, flexible, ágil, con sentido de mejora continua, para pensar en grande y actuar en consecuencia.



# CARTA DEL PRESIDENTE

**LUIS SALCEDO SAAVEDRA**  
Presidente del Consejo de Administración

Estimadas socias y socios, de acuerdo con los estatutos sociales, tengo el agrado de poner a su disposición la memoria del ejercicio comercial comprendido entre el 1 de enero al 31 de diciembre 2022, los estados financieros, dictamen de los auditores externos, informe de la Junta de Vigilancia y la gestión exitosa obtenida por la Cooperativa, durante el ejercicio terminado al 31 de diciembre 2022.

Este ejercicio ha sido exitoso a pesar de la incertidumbre que rodea nuestra actividad, nos hemos visto enfrentado a competencias con mayor tecnología, para esto, nuestra Gerencia General gracias a la correcta ejecución del plan estratégico se obtuvo un resultado positivo de 3.552 millones de pesos, levemente superior respecto del ejercicio anterior. La Gerencia General está liderando proyectos de Gestión de Cambio y transformación digital, entre otros, con los colaboradores de la cooperativa con el objeto de entregar un excelente servicio a todos nuestros socios. Asimismo con su equipo Ejecutivo, al igual que en el ejercicio pasado, ha logrado posicionarse en el segundo lugar en el ranking de generación de remanentes de las Cooperativas fiscalizadas por la Comisión para el Mercado Financiero (CMF), también, y pensando en el permanente apoyo que la Cooperativa representa para sus más de 64.000 socios, logró la mantención en las normas ISO 9001: 2015 Sistema de Gestión de Calidad e ISO/IBC 27001: 2013 Sistema de Seguridad de la Información y Norma ISO 20000-1:2011 Gestión de Servicios de Tecnología de la Información, mantener su continuidad operacional en tiempos de incertidumbre, revalidó la certificación del modelo de Prevención de Delitos de la Ley 20.393 y sus modificaciones, con el objeto de poner mitigadores y prevenir los delitos de lavado de activos, financiamiento al terrorismo y cohecho, entre otros, fortaleciendo el Gobierno Corporativo

Un hecho muy relevante a destacar es que la cartera de colocaciones, en los últimos 5 años ha crecido por sobre el 70,7% y 23,9% respecto al año anterior. Nuestra cartera de colocaciones de consumo al 31 de diciembre de 2022 estaba compuesta por 15.838 socios deudores con 62.569 millones de pesos en colocaciones, de los cuales el 94% se encontraban totalmente al día en sus obligaciones.

Para nuestra cooperativa es muy importante resguardar el patrimonio de los socios, es así como se observa un crecimiento de los últimos 5 años, de un 43,2% en las Cuotas de Participación, debidamente actualizada por la variación de la Unidad de Fomento que en el ejercicio 2022 fue del 13,3%, sobre su permanencia.

Estimadas socias y socios, la Administración ha proyectado para el ejercicio 2023, un resultado positivo de aproximadamente 2.500 millones de pesos, esta proyección será revisada trimestralmente, debido a la incertidumbre que existe en el país.

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

Mis saludos,



**LUIS SALCEDO SAAVEDRA**  
 Presidente del Consejo de Administración





# HITOS DESTACADOS DEL 2022



María Elena Tapia  
Gerenta General de  
Ahorrocoop reconocida  
como la Mujer  
Cooperativista del año.

- Adecuación de la estrategia comercial post Pandemia.
- Reparto de Excedentes.
- Gestión del Cambio, la cual prepara a la Cooperativa para los desafíos Futuros.
- Implementación de Venta Remota.
- Programa de Contención Emocional en tiempos de incertidumbre para socios y colaboradores.
- Creación de Comité de Lavado de activo y financiamiento del terrorismo.
- Recertificación normativas ISO 9001:2015 Sistema de Gestión de Calidad, ISO 27001:2013 Sistema de Seguridad de la Información e ISO 20000-1:2015 Gestión de Servicios de Tecnología de la Información.
- Incorporación de normativas de la Comisión para el Mercado Financiero (CMF) asociados a Riesgo Operacional.
- Implementación de medidas de Ciberseguridad y continuidad de negocio para socios y colaboradores.

# DESEMPEÑO



El año 2022 fue de mucha incertidumbre, con índices macroeconómicos que afectaron el desempleo, inflación y aumento en los costos de las materias primas, entre otros, con pandemia COVID estable y nuevas variantes. Sin embargo, Ahorrocoop tuvo un excelente año en todas sus operaciones, que se detallan a continuación:

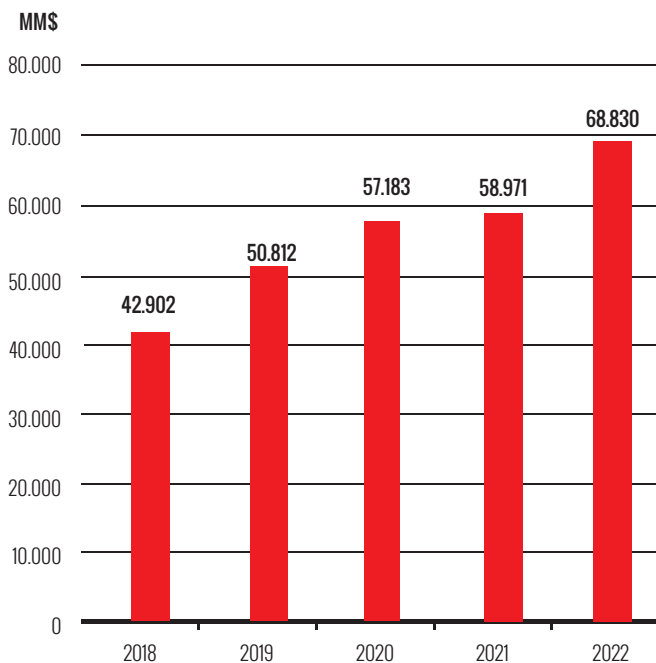
## ACTIVOS DE LA COOPERATIVA

Los activos totales de la cooperativa el año 2022, son superiores en un 16,7% respecto al periodo anterior, de 58.971 millones de pesos a 68.830 millones de pesos.

## ACTIVOS PONDERADOS POR RIESGO

Es importante destacar, que el indicador del Patrimonio efectivo respecto a los activos ponderados por riesgo al 31 de diciembre 2022, está por sobre el 21,5%, porcentaje que supera los niveles exigidos en la normativa aplicable a las Cooperativas de Ahorro y Crédito, en tanto que los activos ponderados por riesgo ascienden a 65.618 millones de pesos.

## ACTIVOS TOTALES



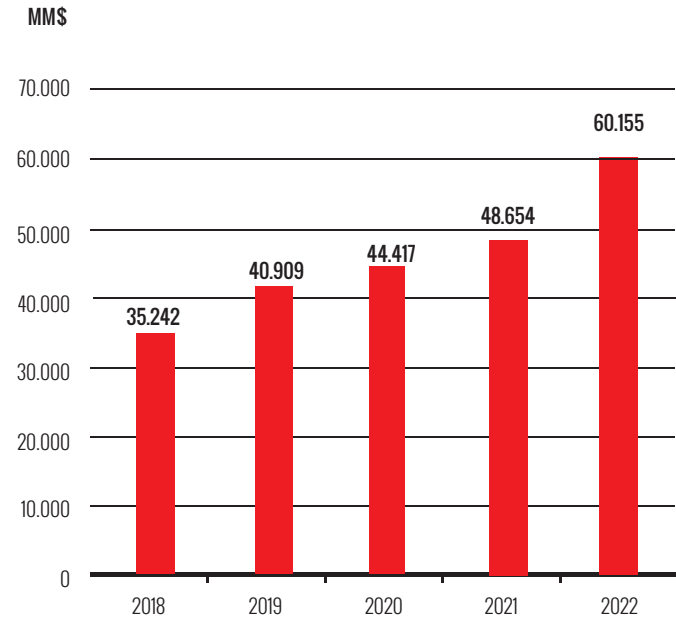
## CARTERA DE COLOCACIONES

La Cooperativa, durante el ejercicio 2022, continuó con la estrategia del negocio, orientada principalmente a los créditos descuentos por planilla, de acuerdo con el plan elaborado por la Administración. La cartera de colocaciones neta, aumentó 23,6%. Los créditos comerciales a micros y pequeños empresarios, mantuvieron su stock en 434 millones de pesos a fines del 2022.

Los créditos de consumos presentaron un aumento del 24% respecto del año anterior, debido al cambio de la estrategia comercial de colocar créditos por descuentos por planilla para mitigar los riesgos de la cartera.

A continuación, se observa la evolución de la cartera de colocaciones netas totales de la cooperativa, de los últimos 5 años.

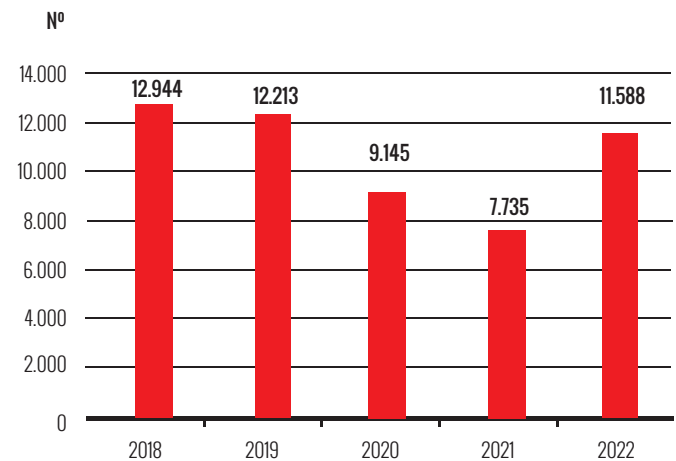
## CARTERA DE COLOCACIONES NETAS



## NÚMERO DE OPERACIONES CREDITICIAS

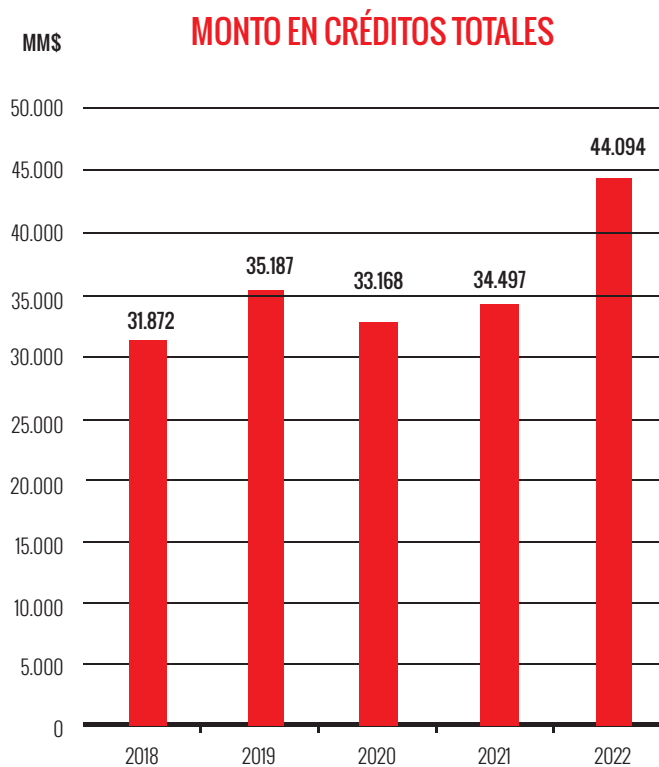
Durante el año 2022, fueron otorgados 11.588 servicios de préstamos, cifra superior al periodo 2021, (7.735), lo que representa aumento de un 49,8% en número de operaciones crediticias.

## NÚMERO DE OPERACIONES CREDITICIAS



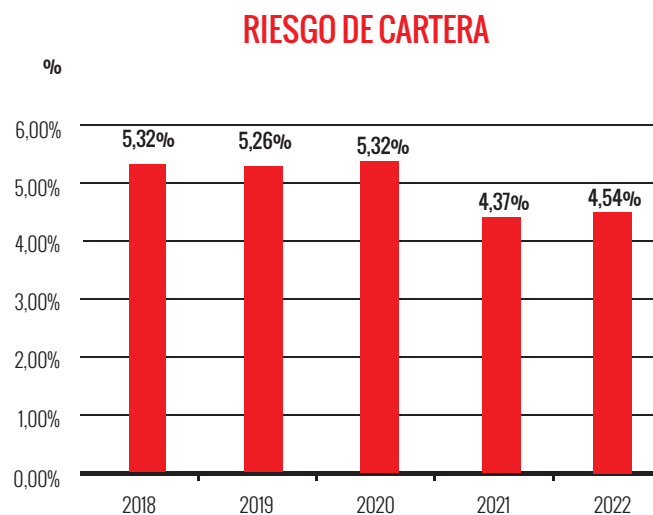
## MONTO DE CRÉDITOS

En este periodo, la Cooperativa logró cerrar operaciones por sobre los 40.094 millones de pesos, un 27,8% superior al año 2021, no obstante, la agresiva competencia de los distintos actores del mercado financiero.



## CALIDAD DE LOS ACTIVOS

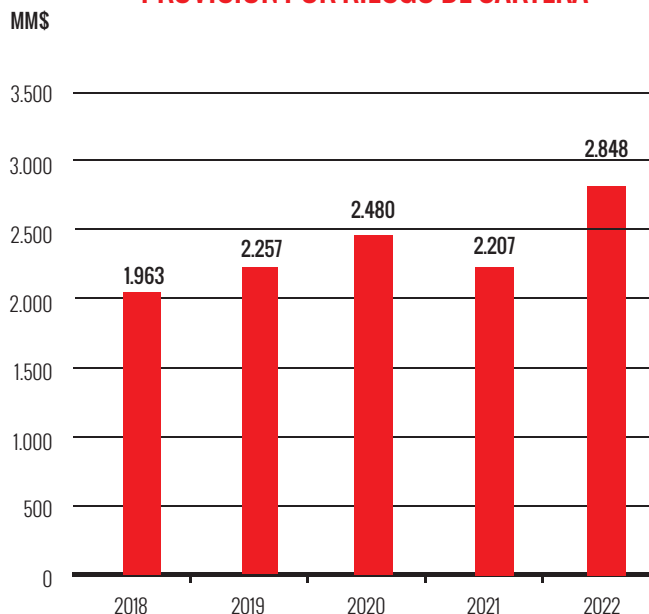
Respecto a la calidad de los activos, la Cooperativa al cierre del año 2022, presentó un índice de riesgo general de la cartera de un 4,54%. Este índice es determinado de acuerdo Compendio de Normas Contables para Cooperativas emitido por la CMF, para los créditos de consumo.



## PROVISIÓN DE RIESGO DE LA CARTERA DE CRÉDITOS

Las provisiones por colocaciones de consumo y activos riesgosos, determinado de acuerdo Compendio de Normas Contables para Cooperativas emitido por la CMF, ascienden a 2.848 millones de pesos al 31 de diciembre 2022, comparado con los 2.207 millones de pesos al 31 de diciembre de 2021, implica un aumento de un 29%.

## PROVISIÓN POR RIESGO DE CARTERA



## ESTRUCTURA DE LA CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO

Al 31 de diciembre 2022, existen de 15.838 socios, con 17.879 créditos de consumo por un monto total de 62.569 millones de pesos, de los cuales 11.590 socios se encuentran en los tramos de deudas menores a cinco millones de pesos, de acuerdo con la siguiente estructura:

### ESTRUCTURA DE LA CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO

TRAMOS DEUDA M\$		DEUDORES	CRÉDITOS	MMS	PORCENTAJE
0	200	326	388	48	0%
201	500	645	957	338	1%
501	1.000	1.207	1.727	1.288	2%
1.001	2.000	3.010	3.733	5.534	9%
2.001	3.000	3.103	3.455	8.582	14%
3.001	5.000	3.299	3.556	13.556	22%
5.001	10.000	3.149	3.200	22.030	35%
MÁS DE 10.000		1.099	863	11.193	18%
<b>TOTAL GENERAL</b>		<b>15.838</b>	<b>17.879</b>	<b>62.569</b>	<b>100%</b>

Cabe destacar, que al cierre del ejercicio financiero 2022, 14.519 socios deudores con 58.816 millones de pesos, que representan el 94% de la cartera total de créditos de consumo, se encuentran totalmente al día en sus obligaciones, como se observa en el cuadro siguiente:

### ESTRUCTURA DE LA CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO (MORA)

TRAMO MORA		NUMERO DE DEUDORES	NÚMEROS DE CRÉDITOS	MONTOS EN MMS	PORCENTAJE
AL DÍA		13.383	15.235	54.973	88%
1	29	1.136	1.255	3.843	6%
30	59	507	543	1.369	2%
60	89	344	356	911	1%
90	119	195	204	599	1%
120	149	155	162	503	1%
150	179	118	124	371	1%
<b>TOTAL GENERAL</b>		<b>15.838</b>	<b>17.879</b>	<b>62.569</b>	<b>100%</b>

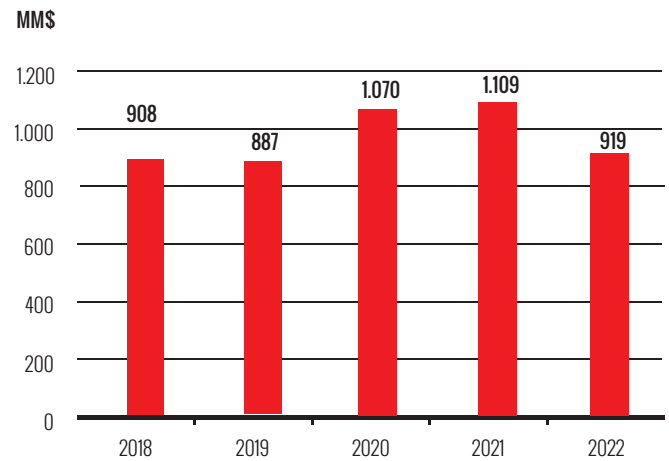
A continuación, se presenta la estructura de los créditos comerciales al 31 de diciembre 2022.

ESTRUCTURA DE LA CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIALES					
TRAMOS DEUDA M\$		DEUDORES	CRÉDITOS	MMS	PORCENTAJE
0	3.000	7	8	9	2%
3.000	6.000	14	19	92	21%
6.000	10.000	8	11	87	20%
10.000	15.000	2	6	67	16%
15.000	20.000	4	4	70	16%
MÁS DE 20.000		5	3	108	25%
<b>TOTAL GENERAL</b>		<b>40</b>	<b>51</b>	<b>434</b>	<b>100%</b>

## RECUPERACIÓN DE CARTERA CASTIGADA

Durante el año 2022, se recuperó, parte de créditos castigados en ejercicios anteriores, 919 millones de pesos inferior al periodo 2021 (1.109 millones de pesos).

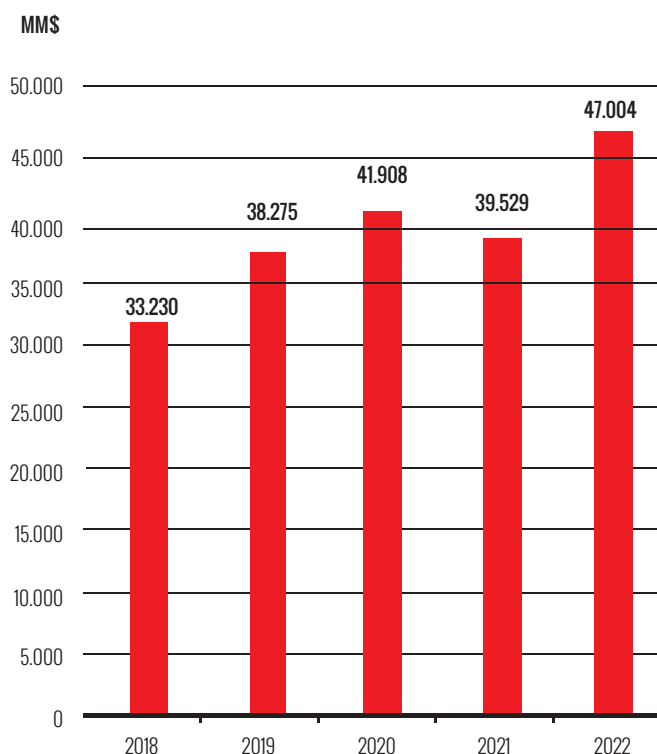
## RECUPERACIÓN DE CRÉDITOS CASTIGADOS



## DEPÓSITOS Y CAPTACIONES

En este periodo 2022, los depósitos a plazo y captaciones en cuentas de ahorro, aumentaron desde 39.529 millones de pesos en 2021 a 47.004 millones de pesos, superior en un 18,9%. Este tipo de instrumento de inversión, ha sido una buena alternativa para nuestros socios inversionistas, ya que pueden optar a tasa superiores al sistema financiero.

## DEPÓSITOS Y CAPTACIONES



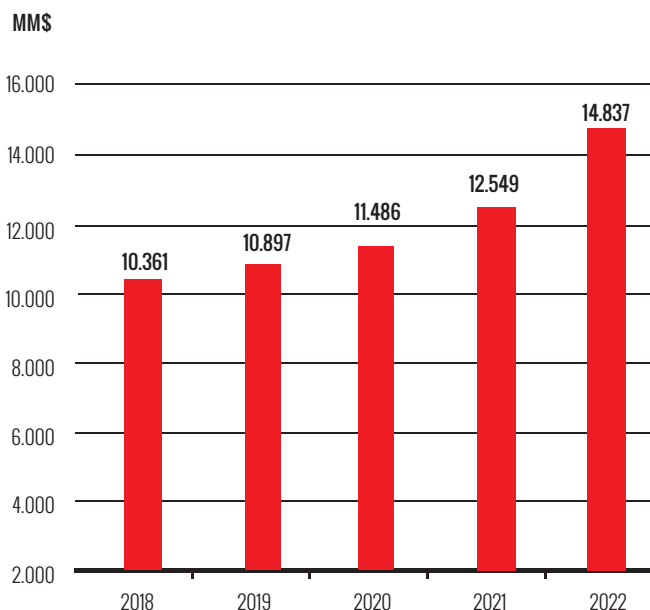
## CAPITAL PAGADO

El capital social de nuestros socios, que corresponde a las Cuotas de Participación al 31 de diciembre 2022, fue de 14.837 millones de pesos, 18,2% superior al año 2021. (12.549 millones de pesos)

Durante el año 2022, se cursaron más de 1.780 millones de pesos en giros de Cuotas de Participación, en el mismo periodo ingresaron 2.041 millones de pesos de nuevos aportes en Cuotas de Participación actualizadas.

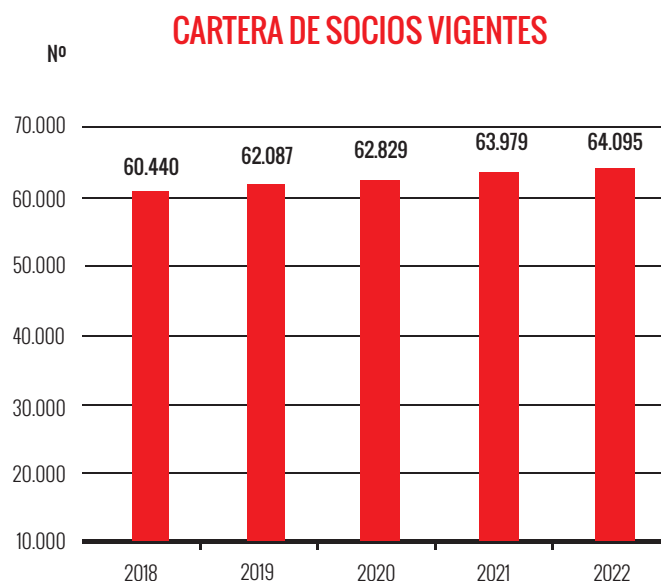
Asimismo, al 31 de diciembre del 2022, las Cuotas de Participación de todos nuestros asociados fueron reajustadas por el 100% de la variación de la U.F. en forma proporcional al tiempo de permanencia, fue un 13,3%.

## CAPITAL PAGADO



## CARTERA DE SOCIOS VIGENTES

La cartera de socios al 31 de diciembre 2022, es de 64.095 socios que hicieron uso de todos los beneficios que otorga la cooperativa.



## NUEVOS SOCIOS

Durante el año 2022, ingresaron 3.347 nuevos socios a la Cooperativa, superior en un 62% respecto al ejercicio 2021.

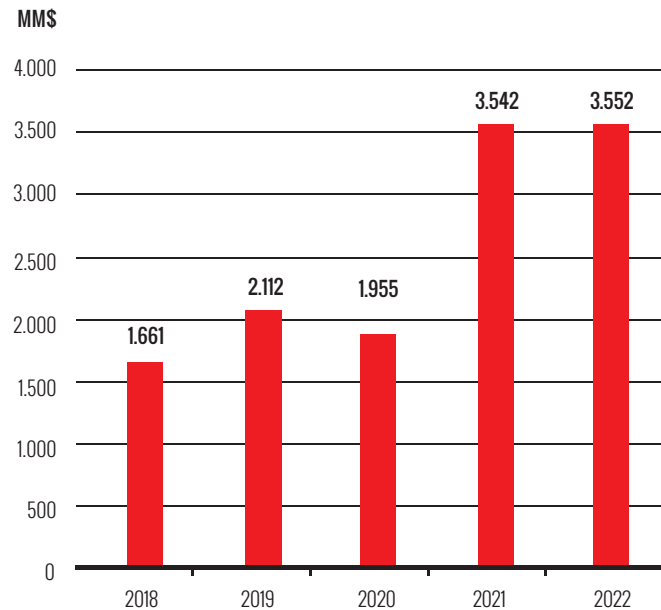




## RESULTADO BRUTO DEL EJERCICIO FINANCIERO 2022

Al 31 de diciembre del 2022, el remanente del ejercicio fue de 3.552 millones de pesos, levemente superior al año 2021, que fue de 3.542 millones de pesos); sin considerar la valorización de las cuotas de Participación que se registra directamente en el Patrimonio, representa un 0,3% mayor que en el ejercicio financiero 2021.

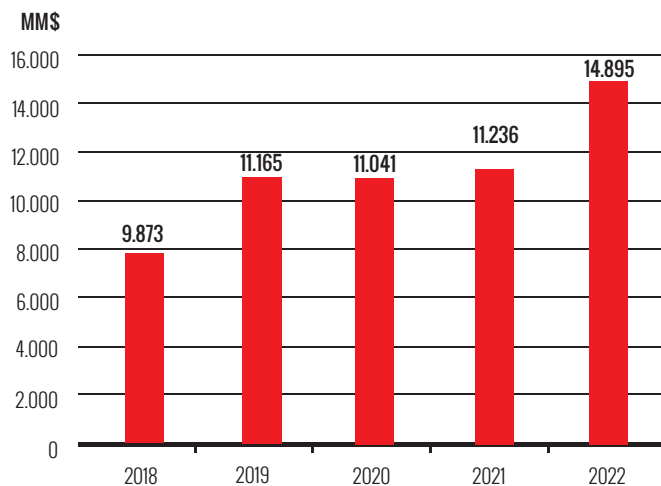
## EXCEDENTES



## INGRESOS DE LA OPERACIÓN

Durante el ejercicio 2022, los ingresos de la operación fueron 14.895 millones de pesos, superior al año anterior.

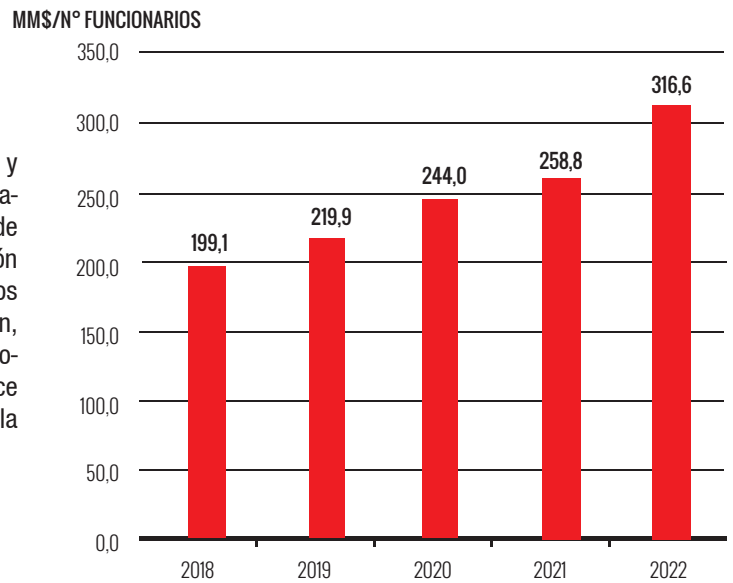
## INGRESOS DE LA OPERACIÓN



## PRODUCTIVIDAD SOBRE CARTERA DE COLOCACIONES

Continuar brindando un servicio de calidad, oportuno, cercano y transparente a los socios, seguir poniendo énfasis en la Planificación estratégica, la implementación de sistemas de control de gestión, la gestión de procesos y proyectos, sistema de gestión en los riesgos de créditos y operacionales, fortaleciendo los planes de continuidad de negocios, seguridad de la información, modernizaciones tecnológicas, controles operativos, metodología para administrar y gestionar los riesgos financieros, nos hace más productivos como equipo multidisciplinario, liderado por la Gerente General, tal como se observa en la siguiente gráfica.

## PRODUCTIVIDAD SOBRE CARTERA DE COLOCACIONES





# CAPÍTULO 1

NUUESTRA COOPERATIVA



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

Tiene 57 años de vida, actualmente con sucursales en Santiago, Rancagua, Curicó, Talca, Linares, Chillán y Concepción que actúan como centros de difusión y Expansión de sus servicios financieros entre la región de Arica y Parinacota y Magallanes, cuenta con más de 64 mil socios.

## HISTORIA

# MODELO DE NEGOCIO



El modelo de negocio de Ahorrocoop Ltda., Ltda., tiene como eje central a sus socios, quienes están al centro de la organización quienes proveen financiamiento por medio de las Cuotas de Participación, Ahorros y Depósitos a Plazo, estos dos últimos con garantía estatal.

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

Con los flujos de financiamiento, se generan los servicios de crédito para los mismos socios, que pertenecen al segmento de menores ingresos, quienes pueden satisfacer sus necesidades optando, de acuerdo a las políticas internas de Ahorrocoop Ltda.,

a créditos de consumo y comercial. Los productos crediticios generan ingresos que permiten financiar los costos de financiamiento y los gastos de la estructura de apoyo a la gestión comercial.

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

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



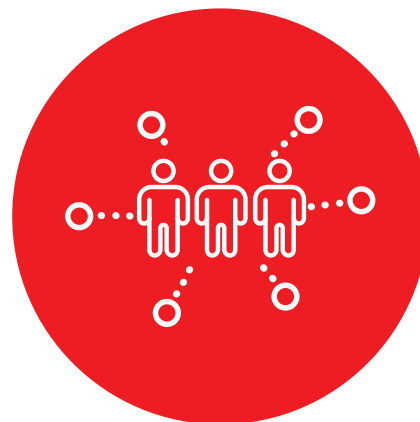


# CAPÍTULO 2

GOBIERNO CORPORATIVO



# CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN



**DIRECTORA**  
PILAR LORA ROMERO

**VICEPRESIDENTA**  
ELENA MEDINA OSSES

**PRESIDENTE**  
LUIS SALCEDO SAAVEDRA

**SECRETARIA**  
ISABEL DOLMESTCH URRA

**DIRECTORA**  
XIMENA SILVA MEDEL





# JUNTA DE VIGILANCIA

## PRESIDENTE

MARIO MARTÍNEZ NORAMBUENA

## INTEGRANTE

EDUARDO PRIETO LORCA

## SECRETARIO

LEONEL QUIROZ SOLIS

## SUPLENTES

MARTA VALENZUELA ATENAS

MARIO CARTES NÚÑEZ

CARLOTA TRONCOSO TAPIA

## DIRECTOR EJECUTIVO

JOSÉ DÍAZ CRUZ

## DIRECTORES SUPLENTES

CARLOS HEUITT ARROYO

MARÍA AMPARO ESPINOZA

YOLANDA BOILLOT RAVEST



# ADMINISTRACIÓN

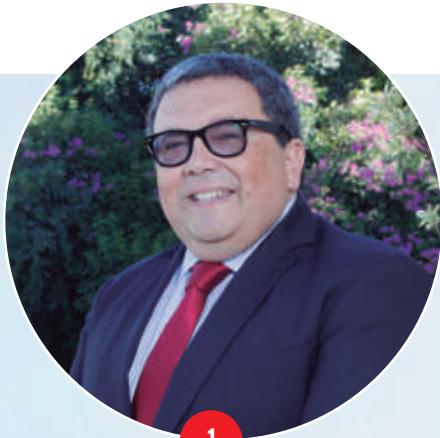
---



GERENTE GENERAL  
MARÍA ELENA TAPIA MORAGA



**SUBGERENTE COMERCIAL**  
VÍCTOR RAMÍREZ VÁSQUEZ



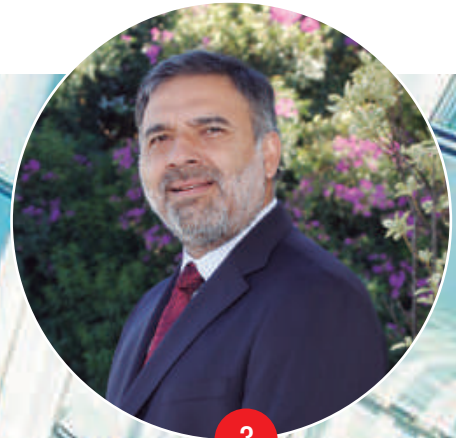
1

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

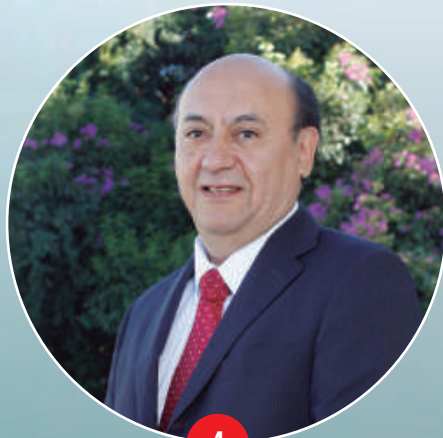


2

**SUBGERENTE DE OPERACIONES Y TI**  
FRANCISCO ORDOÑEZ DÍAZ



3



4

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



5

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



6

**JEFE DE AUDITORÍA INTERNA**  
RODRIGO SANDOVAL MONTECINOS

# ESTRUCTURA

1



## JUNTA GENERAL DE SOCIOS

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

2



## CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

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

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



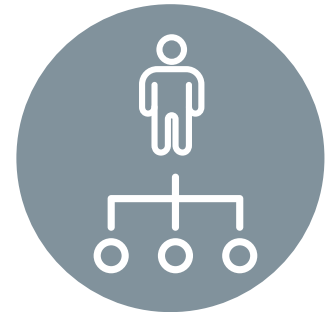
# 3



## JUNTA DE VIGILANCIA

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

# 4

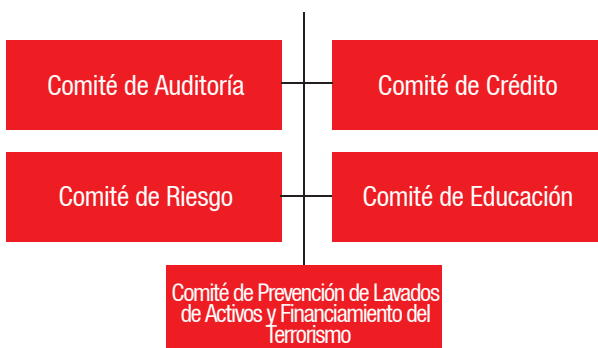


## GERENCIA GENERAL

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

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

### COMITÉS DEPENDIENTES DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN



### COMITÉS DEPENDIENTES DE GERENCIA GENERAL





# CAPÍTULO 3

ROL SOCIAL DE AHORROCOOP



# ROL SOCIAL DE AHORROCOOP



El Comité de Responsabilidad Social Empresarial durante el año 2022 puso énfasis en acciones orientadas a mejorar la calidad de vida de los socios, colaboradores y comunidad con foco en la educación, además de la protección y cuidado del medio ambiente.

## COMPROMISO CON LOS SOCIOS

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

## CHARLAS DE EDUCACIÓN COOPERATIVA

La educación es parte importante del modelo Cooperativo que permite mantener informado a los socios. Durante este ejercicio financiero se realizaron charlas de educación cooperativa, resultando beneficiados más de 300 socios.



## CHARLAS DE EDUCACIÓN FINANCIERA

Durante el año 2022, se realizaron charlas de educación financiera dirigidas hacia la comunidad las cuales consisten en capacitar sobre temáticas financieras que influyen directamente en la sociedad. Los temas de dichas capacitaciones fueron sobre planificación financiera, presupuesto familiar, endeudamiento responsable y ciberseguridad.

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

Durante el año 2022, socios alumnos de enseñanza básica y media de todas las oficinas de Ahorrocoop Ltda., recibieron Premios de Excelencia Académica, cabe destacar que para optar a este beneficio se requiere un promedio de notas igual o superior a 6,5 y depositar mensualmente en Cuotas de Participación.

Durante el ejercicio 2022, también se premió a la excelencia académica PAES, saliendo ganador un socio de la oficina de Santiago, quien obtuvo un rendimiento sobresaliente a nivel nacional en la Prueba de Acceso a la Educación Superior (PAES).

Las bases de ambos concursos se encuentran en [www.ahorrocoop.cl](http://www.ahorrocoop.cl).

## CONCURSOS DE CUENTOS

En el contexto de ofrecer espacios de participación, durante el mes de junio del 2022, se invitó a socios y colaboradores a participar en el “Concurso de Cuentos Ahorrocoop 2022”, en 2 categorías: Adultos, que agrupa a los mayores de 18 años, y Estudiantes, de 12 a 17 años.

La respuesta de los socios y colaboradores fue exitosa, con una gran participación de estos, quienes felicitaron a la Cooperativa por crear instancias para expresar ideas y exteriorizar sentimientos e inquietudes difíciles de expresar en el día a día.

## FIDELIZANDO

Durante el año 2022 se continuó fortaleciendo la fidelización de los socios a través de diferentes actividades, celebraciones en fechas significativas y acompañándolos en actividades culturales, recreativas y de autocuidado.

## SALUDOS DE CUMPLEAÑOS

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

En el año 2022 se enviaron estos saludos a través de Correos Electrónicos.



## CELEBRACIONES

Con el objeto de mejorar el vínculo emocional entre Ahorrocoop Ltda., socios y la comunidad, la Cooperativa realizó una serie de actividades durante el año 2022, las cuales se ejecutaron a través de actividades recreativas, de convivencia, obsequios y saludos, entre las cuales se pueden destacar, Celebración día la Madre, día del Padre, día del profesor, día del asistente de la educación, día del trabajador, celebración fiestas patrias, día del niño, día del hombre, navidad y año nuevo, así como la conmemoración del día del mujer.

## RECORDANDO A SOCIOS FALLECIDOS

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

## TALLERES DE YOGA Y RELAJACIÓN

Con el objeto de aportar a una mejora calidad de vida, se continuó realizando talleres de yoga y relajación con socios y colaboradores de Ahorrocoop Ltda., quienes agradecieron esta iniciativa ya que les permitió aminorar la tensión y el estrés que se vive diariamente.

### COMPROMISO CON LA SOCIEDAD

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

### ESCUELAS APADRINADAS

Durante el año 2022 se apadrinaron 3 nuevos establecimientos educacionales de enseñanza Básica, en Yervas Buenas, la Escuela Luis Ambrosio Concha, San Javier, Escuela Justa Narváez y en Curicó, Colegio de arte y Cultura San Antonio. Por otra parte se continuó apadrinando el Colegio Padre Antonio Trdan, de la Comuna de Graneros y la Escuela Guarilhue Alto, de la Comuna de Coelemu.

### INICIO DE AÑO ESCOLAR

En marzo del año 2022, representantes de Ahorrocoop Ltda., visitaron las escuelas apadrinadas para dar comienzo al año escolar y darles a conocer las actividades y beneficios del apadrinamiento, de tal forma de motivarlos a esforzarse. En dicha ocasión, los representantes de la Cooperativa, obsequiaron golosinas y útiles escolares a los alumnos de la escuela.

### CHARLAS DE EDUCACIÓN FINANCIERA

Durante el mes de agosto, se dio inicio al ciclo de Charlas de Educación Financiera en las escuelas apadrinadas de Ahorrocoop Ltda., siendo beneficiados un total de 140 niños.

En las charlas se puso especial énfasis en el ahorro, consumo responsable y la importancia de realizar un presupuesto que ordene ingresos y gastos.

### PREMIACIÓN ALUMNOS DE ESCUELAS APADRINADAS

Durante el mes de diciembre del 2022, Ahorrocoop Ltda., en forma presencial hizo entrega de los Premios de Excelencia Académica establecidos para incentivar y motivar a los niños que con esfuerzo han obtenido un buen rendimiento manifestado en su promedio anual (1° a 8° año), entregando además un premio especial al mejor promedio de primer ciclo y al de segundo ciclo.

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

### ACERCANDO LA TECNOLOGÍA

Con el objeto de apoyar el proceso educativo de niños vulnerables, la Cooperativa dono una importante cantidad de Tablets de última generación a los niños todas de las escuelas apadrinadas por Ahorrocoop Ltda.



## AHORROCOOP APOYANDO LA INCLUSIÓN

### HOGAR SANTA CLARA UNA HERMOSA LABOR

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

Además como todo hogar tiene múltiples necesidades que requieren ser resueltas, por eso la Cooperativa los apoya en la celebración del aniversario, fiesta de navidad, además les aporta guantes quirúrgicos para el área de enfermería. Junto con lo anterior, el año 2022 se obsequiaron artículos de limpieza y desinfección, que ayudaran en la prevención de la salud de los niños, sobre todo en tiempos de pandemia.

### FUNDACIÓN DEBRA: TODO POR LOS NIÑOS

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

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



### AHORROCOOP LTDA., ESTÁ CON ESPACIO DOWN

El Centro Cultural, Artístico y Desarrollo Social Espacio Down, reúne a padres y madres con hijas e hijos con Síndrome de Down. Lleva cuatro años y medio atendiendo a 15 niños (as) de forma directa, y un total de 40 menores de forma indirecta.

Ante esta gran labor Ahorrocoop Ltda., los apadrinó el año 2017, implementando una sala de kinesiología, en la cual los menores pueden potenciar sus habilidades ofreciéndoles un servicio integral, así como también se apoya con material para las medidas preventivas de COVID.





## COMPROMISO CON EL MEDIO AMBIENTE

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

## ESCUELAS APADRINADAS Y MEDIO AMBIENTE

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

## MEDIO AMBIENTE Y COLABORADORES

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

## HIJOS DE COLABORADORES Y MEDIO AMBIENTE

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







# CAPÍTULO 4

GESTIÓN INSTITUCIONAL





## PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS DEL AÑO 2022

Venta de Créditos de Consumo	MM \$43.918
Índice de Eficiencia	56,5%
Utilidad	MM \$3.552
Stock Créditos de Consumo	MM \$62.569
Porcentaje de Stock Créditos por Planilla	95%
Activos	MM \$68.830
Stock Captaciones (ahorros y depósitos a plazo)	MM \$47.005
Nuevos Socios	3.347
Cartera de Socios	64.095

## GESTIÓN COMERCIAL

La incertidumbre jugó un rol preponderante en el desempeño de la economía a nivel global y local, si a esto se suman factores políticos, falta de liquidez en el mercado, un nivel de inflación que no se veía en los últimos 20 años, importantes empresas anuncian la retirada de Chile, la quiebra de empresas y el aumento de la cesantía, es el resultado de las condiciones que se debió hacer frente el 2022.

Ahorrocoop Ltda., siguió profundizando el marketing digital, data mining, a través de estos medios y utilizando las herramientas que brinda la tecnología, se generaron operaciones a lo largo de todo Chile, logrando consolidar una expansión eficiente, eficaz, rentable y sostenida.

El panorama el 2022 fue muy distintos del 2021, se pasó de un exceso de liquidez a una falta de liquidez que se vio reflejada en la estructura de precios, sin perjuicio a estos y en atención a las directrices entregadas por la Administración, se continuó con un crecimiento sólido y rentable, no obstante las dificultades económicas, la participación de un actor dominante del mercado, el incipiente ingreso de actores al negocio donde existe una asimetría en la regulación y la búsqueda de la competencia de nichos en los cuales se desarrolla la Cooperativa, a través de la correcta ejecución del plan estratégico, se lograron los objetivos propuestos por Ahorrocoop Ltda.

Junto a lo anterior y con el objeto de fortalecer la conexión emocional con los socios, se puso en marcha un programa de contención emocional en tiempos de crisis, donde a través del

Yoga y la Meditación se entregó a nuestros socios e instituciones en convenio herramientas para poder sobrellevar los tiempos difíciles.

## GESTIÓN DE RIESGO

### RIESGO DE CRÉDITO

Durante el año 2022, aun cuando los efectos económicos de la Pandemia se disiparon en gran medida, emergió una variable que impactó la capacidad de pago de gran parte de la población, como lo es la elevada tasa de inflación, que llegó a 12,8% al finalizar el año. El alza en el costo de la vida afectó en mayor medida a los sectores más vulnerables, quienes no contaron con programas de bonos de auxilio de parte del Estado como así tampoco tuvieron acceso a retiros de sus fondos de pensiones, como ocurrió en 2021. Este escenario se fue agudizando hacia el segundo semestre del año con la caída en la actividad económica, medida por el IMACEC.

En este contexto, los deudores que vieron afectada su liquidez, reordenaron sus prioridades y muchos dejaron de pagar sus créditos en el sistema financiero y tiendas de retail, ocasionando una mayor mora y tasas de castigos en las entidades acreedoras. En dicho contexto, Ahorrocoop experimentó consecuencias negativas pero de carácter leve, puesto que el modelo de negocio y estrategia de la Cooperativa, la cartera de colocaciones se concentra en créditos de consumo bajo la modalidad de descuento por planilla (95%), con convenios que en su gran mayoría corresponden a empresas públicas e instituciones del estado (83%). Este modelo de negocio estratégico nos garantiza una elevada recuperación de los créditos, con la modalidad de pago



## GESTIÓN INSTITUCIONAL

mencionada, con convenios con empresas que no se ven fuertemente impactada por el entorno económico, en cuanto a sus ingresos y eventuales desvinculaciones. Favorecieron los indicadores el crecimiento de las colocaciones de consumo en nuestro mercado objetivo (aumento de 24,6% en 2022). Todo lo anterior se tradujo en que la tasa de riesgo de total colocaciones presentara un leve aumento desde 4,37% en diciembre de 2021, a 4,54% en diciembre de 2022. En tanto la cartera de consumo descuento por planilla registró, también, un muy leve incremento desde 3,1% a 3,2% en mismo periodo.

## INTELIGENCIA DE RIESGO

La actividad de inteligencia de Riesgo, durante el ejercicio del año 2022, continuó centrada en campañas de ofertas de productos crediticios a favor de los socios activos y socios no activos, complementándose con campañas intensivas a no socios de la Cooperativa, que si pertenecen a empresas que han suscrito convenios con la Cooperativa.

Durante el ejercicio de 2022 se realizaron, además, campañas de retención de socios pasivos, que han demostrado un comportamiento de ahorro sistemático.

## RIESGO OPERACIONAL

La gestión del Riesgo Operacional es un eje fundamental que apoya oportunamente a la toma de decisiones en la Cooperativa, cuyo motor principal es la gestión dinámica de los riesgos de los procesos críticos, alimentándose del análisis del contexto actual, considerando los cambios que han ido ocurriendo durante el año, y de la mano con la expertiz a cargo de los dueños de estos procesos. Y a su vez, dando una base sólida en gestión de continuidad de negocio y seguridad de la información.

Con el contexto de la pandemia vigente, tomó relevancia perfeccionar las herramientas tecnológicas que permiten gestionar el modelo de negocio por medio de la digitalización y automatización de procesos, con los posibles riesgos tecnológicos y de ciberseguridad que esto conlleva. Aquí es donde cobraron fuerza las metodologías y buenas prácticas que ha tomado la Cooperativa, impulsadas por normas internacionales como lo son las ISO 31000:2018 de Gestión de Riesgo, y las normas en que la Cooperativa está certificada, es decir, las normas ISO 9001:2015 de Gestión de Calidad, ISO/IBC 27001:2013 de Seguridad de la Información e ISO/IBC 20000-1:2011 de Gestión

de Servicios. Con esto, las mejoras tecnológicas se han implementado bajo los resguardos apropiados de la gestión de riesgo y calidad, que han permitido mantener un servicio de excelencia, tanto para clientes internos como clientes externos. También se vio robustecida la gestión de seguridad de la información (incluida la ciberseguridad) y la continuidad de negocio, tomando las normas CMF que son exigibles en esta materia, donde, gracias a la madurez de la Cooperativa, ha permitido su oportuna y óptima implementación. Las que son vigiladas por el Departamento de Riesgo Operacional mediante el Oficial de Seguridad de la Información y supervisadas por el Comité de Seguridad de la Información.

Otro tema relevante, vinculado a esta materia, fue la inclusión de los riesgos asociados a delitos informáticos bajo la Ley 21.459, la que a su vez, modifica la Ley 20.393 de “Responsabilidad Penal de la Personalidad Jurídica”, ley en la que está certificada la Cooperativa desde el año 2019 y ha mantenido dicha certificación con altos estándares de cumplimiento. Ésta fue renovada en el año 2021 por un período de dos años hasta el 2023. En relación a esto, también se vio robustecida la gestión de prevención de lavado de activos y financiamiento del terrorismo, con un mejoramiento considerable de este sistema de gestión. Todo esto, con el objetivo de que la Cooperativa mantenga los estándares adecuados, en favor de Ahorrocoop Ltda., y sus socios.

## RIESGO TECNOLÓGICO Y CIBERSEGURIDAD

Frente a los riesgos tecnológicos, que cada día van en aumento, provocando incertidumbre a todo nivel, la cooperativa Ahorrocoop ha invertido recursos para proteger a sus socios, y que éstos no se vean afectados por intromisión no autorizada, pérdida de información, así como también, en la continuidad de los servicios que la cooperativa entrega a todas las personas que interactúan con la tecnología.

Dado lo anterior, Ahorrocoop, y ya por más de 11 años, se ha esforzado por mantener niveles de seguridad de información con estándares internacionales, para ello, cada año ha mantenido una importante certificación de seguridad de la información (Norma ISO/IBC 27001 Seguridad de la Información), además a lo anterior, cuenta con políticas, procedimientos, capacitación y gestión de riesgos, así como también, se ha invertido en tecnologías, hardware y softwares que permiten mantener la seguridad de la información y ciberseguridad con niveles muy elevados de calidad.



**La información es el proceso que involucra recursos técnicos, humanos y económicos que buscan proteger la información de los socios ante eventos no deseados, como: robo de información, destrucción de datos, fraude, suplantación de identidad, invasión de la privacidad, entre otros.**

## GESTIÓN DE NORMALIZACIÓN

El contexto económico del ejercicio de 2022 se caracterizó por elevada tasa de inflación, falta de liquidez y caída en la actividad económica, acentuada hacia el segundo semestre del año. Lo anterior se tradujo en que un segmento de nuestra cartera, en particular socios de convenios con empresas del sector privado, sensibles a la menor actividad económica, se ha visto afectado por su menor capacidad de pago y/o desvinculaciones, pasando a tratarse como créditos de pago directo o PAC. La mora y los castigos, en consecuencia, mostraron un importante crecimiento respecto del año 2021, año en donde hubo exceso de liquidez en la economía.

La labor del área de Normalización se centró en brindar soluciones de apoyo a los socios para adecuar el servicio de las deudas a sus reales capacidades de pago, mediante prorrogas de cuotas y renegociación con mejores condiciones.

La falta de ayuda estatal y la imposibilidad de acceder a sus fondos previsionales dificultó en gran medida la gestión para regularizar sus pagos. Como consecuencia de lo anterior, se viene observando un sostenible aumento de socios que acogen a la Ley de Insolvencia y Re emprendimiento, para sanear su situación de acreencias dada la imposibilidad de poder hacerles frente.



## GESTIÓN DE OPERACIONES Y TI

El área de Operaciones y TI, es el responsable entregar servicios de excelencia basados en la mejora continua a través de modelos de gestión y estándares de calidad, seguridad, tecnología, continuidad operacional a todas las áreas de la Cooperativa y a las partes interesadas internas y externa, realizando un trabajo basado en modelos y metodologías con estándares a nivel internacional relacionadas, con tecnología, procesos, proyectos, calidad, continuidad y seguridad, lo que ha permitido sentar bases más robustas para adaptarse a los cambios de contexto.

Para ello la cooperativa, ha implementado una estrategia que es poner al socio y los colaboradores en el centro de todo lo que se realiza, con el objetivo de satisfacer sus necesidades y expectativas, entregando soluciones financieras oportunas, cercanas, innovadores y con estándares de calidad, permitiendo mejorar estándar de vida.

### HITOS IMPORTANTES

Con el objetivo de adaptarse a los cambios del mercado, tecnológicos y entregar un servicio de excelencia a los socio, colaboradores y partes interesadas, durante el año 2022, Ahorrocoop Ltda., desarrolló una serie de acciones que buscan transformar la cooperativa en una institución más digital, poniendo al socio y colaboradores en el centro, a través de las siguientes iniciativas y proyectos:

- a) GESTIONAR TRANSFORMACIÓN DIGITAL
- b) GESTIONAR CALIDAD
- c) GESTIONAR PROCESOS Y PROYECTOS
- d) GESTIONAR RIESGOS OPERACIONALES Y TECNOLÓGICOS

### DEPARTAMENTOS QUE APORTAN AL LOGRO DE LOS OBJETIVOS DEL ÁREA DE OPERACIONES Y TI

#### DEPARTAMENTO DE INFORMÁTICA

- Asegurar la satisfacción de los colaboradores y socios
- Mantener los plazos de respuesta de las solicitudes de los clientes usuarios de acuerdo de servicios
- Mejorar permanentemente la Arquitectura tecnológica
- Mantener acotados los riesgos TI y de información
- Mantener las certificaciones de las tres normas internacionales
- Mantener la continuidad del negocio en porcentajes superiores al 90%
- Entregar herramientas y soluciones digitales y transformadoras adecuadas a Ahorrocoop Ltda.
- Mantener acotados los riesgos tecnológicos.

#### DEPARTAMENTO DE PMO (PROYECTOS)

- Administrar y gestionar en forma eficaz los proyectos de la Cooperativa
- Administrar y gestionar una metodología con estándares para el control y priorización de los proyectos
- Administrar y gestionar los indicadores de gestión de los proyectos
- Administrar y gestionar metodologías ágiles en los proyectos.

#### DEPARTAMENTO DE PROCESOS

- Comunicar y publicar las normas y procedimientos a todos los colaboradores de Ahorrocoop Ltda
- Capacitar a los colaboradores, referente a normas, políticas, procesos y procedimientos internos de Ahorrocoop Ltda

- Controlar y mantener Políticas, Procesos y Procedimientos actualizados
- Administrar y gestionar los procesos (junto a los dueños y gestores) de la Cooperativa
- Analizar la criticidad de los procesos
- Aplicar mejora continua en los procesos y procedimientos.
- Administrar y gestionar el mapa de procesos de Ahorrocoop
- Administrar y gestionar los indicadores de gestión de los procesos en conjunto con los dueños de procesos
- Administrar y gestionar la calidad de los procesos en conjunto con los dueños de procesos

#### SERVICIO DE ATENCIÓN AL CLIENTE (SAC)

- Entregar respuestas y soluciones oportunas a los socios y partes interesadas, en relación a reclamos, consultas e inquietudes de la Cooperativa ingresados por diversas vías
- Administrar y gestionar portabilidad financiera
- Entregar servicios de calidad a los clientes internos y externos, usando tecnología adecuada
- Gestionar respuestas oportunas a los socios y clientes internos
- Entregar un servicio que administre las llamadas entrantes y salientes en la oficina central y en las oficinas sucursales, con una mirada de calidad y mejora continua hacia nuestros Socios
- Administrar y gestionar indicadores de gestión

#### DEPARTAMENTO DE OPERACIONES

- Mantener controles adecuados para captaciones y colocaciones.
- Administrar y gestionar los costos operacionales del departamento.
- Analizar e implementar mejoras en sus procesos con metodologías innovadoras y digitales.
- Controlar el cumplimiento y exigencias de las normativas internas.
- Cumplir con las evaluaciones crediticias en forma oportuna y efectiva.
- Administrar y gestionar indicadores de gestión, control y riesgos de este departamento.

### GESTIÓN ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS

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

- 1) Administrar y gestionar todos los recursos financieros de la Cooperativa, entregando el soporte necesario para cumplir los objetivos financieros de la alta dirección
- 2) Entregar un servicio de excelencia tanto para los clientes internos como externos.
- 3) Proporcionar los recursos materiales a la organización.
- 4) Lograr mantener un adecuado ambiente laboral
- 5) Posicionar al colaborador en el centro.

Del área de Administración y Finanzas depende el Departamento de Finanzas, Departamento de Administración, Departamento de Personas y Departamento de Logística-Mantenimiento y Seguridad, con quienes se gestionan las estrategias establecidas por el área.

Considerando el contexto económico del año 2022, en donde se vió una economía mundial que está atravesando por una serie de problemas turbulentos, dado por la mayor inflación registrada en varias décadas, el endurecimiento de las condiciones financieras en la mayoría de las regiones, la invasión rusa de Ucrania y la persistencia de la pandemia de COVID-19 inciden notablemente en las perspectivas. La normalización de las políticas monetarias y fiscales que brindaron un apoyo sin precedentes durante la pandemia está enfriando la demanda, al tiempo que las autoridades económicas procuran reducir la inflación para que retorne al nivel fijado como meta.

Por su parte, a nivel nacional la elevada inflación está provocando efectos relevantes en los ingresos y las expectativas de los diferentes agentes económicos. Las proyecciones revisan al alza la inflación proyectada para todo 2023, estimando que para comienzos de 2024 volverá a valores más cercanos a la meta del 3%. La trayectoria de ajuste del consumo se da en un contexto en que los salarios reales continúan contrayéndose, se ha ralentizado la creación de empleo y se ha ido agotando la liquidez remanente de las medidas de estímulo de 2021. Esto también ha incidido en cambios más frecuentes de precios por parte de las empresas, en respuesta al alza de la demanda y los costos en los últimos dos años.

Ahorrocoop Ltda. no ajeno a estas situaciones, y a través de riguroso control de la gestión, pudo mitigar los riesgos del entorno económico sin perder en el foco del cuidado de todos sus colaboradores y sus familias y mantener la continuidad operacional de sus actividades para poder atender a sus socios. Es en este contexto, el Área de Administración jugó un rol esencial para entregar el soporte administrativo y logístico para cumplir el mandato de la Alta Administración en tal sentido.

El año 2022, el área de Administración se enfocó principalmente en seguir mejorando el marco de gestión financiera y de apoyo de sus departamentos con el objetivo de mejorar la eficiencia en sus

procesos y rentabilidad de la Cooperativa. Lo anterior basado en los objetivos estratégicos de la Cooperativa donde el área de Administración y Finanzas lidera los procesos de Gestión Financiera, Administración de Personas y Gestión del Cambio, Gestión de Operaciones de Administración y Contabilidad, Administración Logística, Mantenimiento y Seguridad Física, Gestión de Reportes Regulatorios y así mismo, somos parte de los procesos de Aumento de Calidad y Eficiencia en los Procesos del área, Mejora en los Procesos de Riesgo y el fortalecimiento de la Gestión de Cumplimiento Regulatorio y Control Interno y Externo. Todo lo anterior permitirá mejorar la rentabilidad y tener un crecimiento sustentable de la Cooperativa.

Unos de los proyectos estratégicos que está llevando a cabo la Cooperativa durante el año 2022, es la Gestión del Cambio, cuyo objetivo general es “diseñar e implementar los lineamientos estratégicos del cambio organizacional de Ahorrocoop, para enfrentar adecuadamente los desafíos futuros.” La subgerencia de Administración y Finanzas lidera este proyecto que durante este año ya se ha cumplido las bases de diagnóstico a nivel organizacional, personas y proceso de cambio. Además, y a través de un proceso de encuestas de liderazgo auténtico 360° se eligieron alrededor de 30 líderes del cambio que junto a la Alta Administración y asesorados por el equipo de psicólogos, se han logrado establecer un diseño estratégico, estableciendo Misión, Visión, Valores, y Objetivos del cambio.

## DEPARTAMENTO DE FINANZAS

En lo que se refiere al año 2022 el Departamento de Finanzas se enfocó en el cumplimiento de los objetivos estratégicos cuyos pilares están dados por la liquidez, solvencia, rentabilidad y riesgo, variables clave a través de las cuales la Cooperativa soporta su operación.

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

## GESTIÓN INSTITUCIONAL

y control del mismo y en el cumplimiento de los límites tanto normativos como internos. Este enfoque se despliega o materializa a través de cuatro etapas que consisten en establecer un proceso de gestión del riesgo financiero (Planificar), implementar el proceso de gestión del riesgo financiero (Hacer), supervisar y revisar el proceso de gestión del riesgo financiero (Verificar) y mantener y mejorar el proceso de gestión del riesgo financiero (Actuar).

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

Durante el año 2022, los socios han seguido depositando su confianza en la Cooperativa, en el equipo directivo y en los colaboradores que la componen, por lo cual se ha logrado contar con el flujo de financiamiento (Ahorro y Dap) necesario para afrontar el crecimiento de las colocaciones. El monto de los intereses pagados, tanto a las libretas de Ahorro, como a los depósitos a plazo, se han adecuados progresivamente durante el año 2022 a las nuevas condiciones imperantes en el mercado, siempre en la búsqueda de un costo fondo razonable y que se ajuste a los niveles que se manejan en el sector. Dicha situación contribuirá, junto con los intereses recibidos, el manejo prudente de las provisiones de la cartera y la eficiencia en los gastos de administración y ventas, a que la utilidad sea atractiva y muy cercana a la proyectada.

En lo que respecta a las cuentas de ahorro de la Cooperativa (Nominales y Reajustables), estas han mantenido sus atributos diferenciadores, es decir, no cobro de comisiones por mantención y una de las tasas más competitivas del mercado. En respuesta al alza sostenida de las tasas de captación a nivel de mercado, que se ha materializado persistentemente durante ya un largo tiempo, se han concretado 2 alzas durante el año 2022, tanto en las libretas de ahorro nominal como en las libretas de ahorro reajutable.



Respecto a la gestión de los depósitos a plazo, en el año 2022 se concretaron importantes ajustes a las tasas de este producto, en consonancia con los movimientos producidos en el sector financiero, sin embargo, se mantuvo la política de ofrecer tasas atractivas focalizadas en plazos estratégicos, incentivando la inversión a largo plazo y la atomización y diversificación de los socios inversionistas. Por otro lado, la herramienta sistémica implementada en el año 2018 ha sido de gran ayuda y apoyo para racionalizar las compras de depósitos a plazo, permitiendo mejorar los calces entre operaciones activas y pasivas, por consiguiente, optimizar la necesidad de efectivo en caja. En relación a los índices de renovación y retención se puede mencionar que la Cooperativa aún mantiene elevados niveles en elevantes de los ingresos futuros esperados de la Institución- que se adapte a las particularidades de la Cooperativa, y que principalmente se haga cargo del riesgo (financiero), la solvencia y de la rentabilidad de una forma armónica y coherente, constituye una materia de especial interés para este departamento.

Durante el año 2022, los socios han seguido depositando su confianza en la Cooperativa, en el equipo directivo y en los colaboradores que la componen, por lo cual se ha logrado contar con el flujo de financiamiento (Ahorro y Dap) necesario para afrontar el crecimiento de las colocaciones. El monto de los intereses pagados, tanto a las libretas de Ahorro, como a los depósitos a plazo, se han adecuados progresivamente durante el año 2022 a las nuevas condiciones imperantes en el mercado, siempre en la búsqueda de un costo fondo razonable y que se ajuste a los niveles que se manejan en el sector. Dicha situación contribuirá, junto con los intereses recibidos, el manejo prudente de las provisiones de la cartera y la eficiencia en los gastos de administración y ventas, a que la utilidad sea atractiva y muy cercana a la proyectada.

En lo que respecta a las cuentas de ahorro de la Cooperativa (Nominales y Reajustables), estas han mantenido sus atributos diferenciadores, es decir, no cobro de comisiones por mantención y una de las tasas más competitivas del mercado. En respuesta al alza sostenida de las tasas de captación a nivel de mercado, que se ha materializado persistentemente durante ya un largo tiempo, se han concretado 2 alzas durante el año 2022, tanto en las libretas de ahorro nominal como en las libretas de ahorro reajutable.

Respecto a la gestión de los depósitos a plazo, en el año 2022 se concretaron importantes ajustes a las tasas de este producto, en consonancia con los movimientos producidos en el sector financiero, sin embargo, se mantuvo la política de ofrecer tasas atractivas focalizadas en plazos estratégicos, incentivando la inversión a largo plazo y la atomización y diversificación de los socios inversionistas.

Respecto al capital, se puede mencionar que, durante el año 2022, este ha continuado estabilizando sus flujos, como consecuencia de muchas acciones que se han implementado en el tiempo. Esto ha permitido mantener y aumentar los ingresos de capital y contener los egresos del mismo. Dichas acciones, entre las cuales se pueden nombrar, exigencias de capital previo, campañas de educación y concientización a los socios sobre el modelo cooperativo, entrega de algunos beneficios y productos asociados a la capitalización mensual periódica y mantención de incentivos a las áreas comerciales para promover el aumento de ingreso de capitales, han posibilitado atender todas las solicitudes de giros de capital que se presentan mensualmente e incluso, capitalizar los superávits mensuales producidos en dicha cuenta, aumentando de esta forma el capital pagado y, consecuentemente, impactar positivamente la solvencia de la Cooperativa.

Otro aspecto sustantivo en la gestión del Departamento de Finanzas no solo del año en curso, sino que desde hace ya bastante tiempo, es la activa participación en el Comité de Activos y Pasivos (CAPA) que le concierne, comité de alto nivel liderado precisamente por esta área y que se reúne a lo menos una vez al mes. Dicho comité tiene como propósito primordial ejecutar acciones claves, como son medir, controlar e informar los riesgos financieros y de mercado, diseñar estrategias para su manejo, evaluar el desempeño de la gestión de los activos y pasivos, planeación del crecimiento, la estructura del balance y supervisar la correcta ejecución de la gestión global de todos los productos que componen la estructura de financiamiento.

## DEPARTAMENTO DE ADMINISTRACIÓN

La gestión del año 2022 del Departamento de Administración, se enfocó en entregar un servicio eficiente de sus procesos e informes para todos sus usuarios tanto internos como externos. Entre estos podemos destacar importante desarrollo de procesos relacionados a la actualización del marco de la "Recopilación Actualizada de Normas para Bancos" CMF, en su capítulo 20-7 sobre "Externalización de Servicios". Esta reforma contempló la creación de nuevas políticas y procedimientos para el control de proveedores, cuyo origen sea la externalización de un servicio, y que además presente un alto impacto en la operatividad de la cooperativa. Se crearon las Política de Externalización y el Manual de Gestión de Proveedores, documentación marco para una adecuada gestión de este proceso exigido por las nuevas normativas. La gestión de proveedores, reforzada con la implementación de la automatización de la Evaluación de Proveedores, permitió gestionar de manera eficiente y ágil todo el proceso proveedores, permitiendo medir el desempeño y criticidad de manera fácil, rápida y certera. Todo lo anterior reforzado con auditorías internas como externas que arrojaron resultados



## GESTIÓN INSTITUCIONAL

positivos de la gestión realizada durante el año 2022 y algunas mejoras que se incorporaron a los procesos.

Por otra parte, en el año 2022, se realizó por primera vez, la toma de inventarios físicos y presenciales en todas las sucursales, de manera automática a través del sistema de activo fijo y utilizando las herramientas tecnológicas existentes para ello.

Durante este periodo, dentro del marco de la reforma tributaria, se publicó la ley 21.420, que “Reduce o elimina exenciones tributarias”, y que entra en vigencia el 1 de enero de 2023, el departamento de administración lidero el estudio del impacto e implementación del cumplimiento de esta normativa. Para esto, a través de asesorías externas, se emitieron informes que contienen la metodología para la aplicación de esta norma en nuestra Cooperativa. En este mismo sentido se trabajó en las respectivas mejoras sistémicas que soporten este cambio legal (registro contable del IVA y generación del libro de Compras y Ventas).

Podemos además destacar trabajos importantes relacionados a la automatización de reportes periódicos entregados a nuestros fiscalizadores (CMF), de las que destacan, la sistematización de informes de variaciones mensuales, que contienen comparaciones de los Estados Financieros mensuales e información complementaria.

Asimismo, se profundizaron las validaciones de los archivos normativos, creando cruces de información de aquellos archivos que utilizan la misma información, robusteciendo las validaciones existentes y mejorando notablemente el envío de los archivos al ente fiscalizador.

En el mes de octubre 2022, se emite por parte de la CMF la Circular N°2.324, donde se agrega como sujeto obligado a informar las “Acreencias Bancarias Sujetas a Caducidad” a las Cooperativas. Para tal efecto, se creó un nuevo archivo normativo (E30), el que debe ser enviado por primera vez de manera anual a partir del 14 de febrero de 2023, con información de corte, 31 de diciembre de 2022.

Finalmente indicar avances en cuanto a la automatización de Notas a los Estados Financieros, las cuales actualmente son preparadas de manera manual, cada trimestre por el departamento de administración, con los riesgos y costos en tiempo que esto implica. Producto de lo anterior se realizó la formalización de la respectiva solicitud de automatización al Departamento de TI.

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

## DEPARTAMENTO DE MANTENCIÓN, LOGÍSTICA Y SEGURIDAD

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

Nuestros objetivos a corto plazo son los siguientes:

- a) Mantener existencias adecuadas para el correcto proceso operacional.
- b) Entregar un servicio de logísticas a nivel corporativo.
- c) Mantenimiento periódico de infraestructura e instalaciones
- d) Gestionar y coordinar la seguridad de todas las sucursales.

Durante el 2022, El Departamento de MLS ha continuado con los servicios de precaución ante las medidas de la pandemia del COVID-19. En este sentido, se proporcionó todo el soporte para las instalaciones de dispensadores de alcohol gel, tanto para nuestros socios y funcionarios, demarcaciones de distancia social, separadores de modulo, separadores de asiento, etc. Producto de la pandemia, además, se realizaron de manera frecuente, sanitizaciones a las instalaciones de la casa matriz y sucursales.

Durante el año 2022, se realizaron una serie de mejoras estructurales a las distintas sucursales con el objeto de entregar un ambiente adecuado y seguro tanto para los colaboradores como para los socios, se perfeccionaron las estructuras de seguridad, se ajustaron los mobiliario en base a las normativas ergonómica con apoyo de la ACHS, se realizaron mejoras en tecnologías de cámaras de seguridad, se actualizaron documentos relacionados con riesgos de robos y asaltos y en conjunto con el Comité Paritario se realizaron cursos relacionados con la seguridad de las personas.

Además, y en conjunto con el Departamento de Normas y Proceso, se realizó el levantamiento de todos los procesos del Departamento de MLS, diagramándolos y actualizando la documentación asociada a cada uno de ellos para luego crear los indicadores que medirán la gestión de cada uno de los procesos.

## DEPARTAMENTO DE PERSONAS

Unos de los focos estratégico que ha establecido la Cooperativa, es colocar al colaborador en el centro, siendo esto, un conjunto de acciones que busca conseguir altos niveles de satisfacción organizacional y calidad de vida laboral.

El Departamento de Gestión de Personas, es una unidad de apoyo, que contribuye al logro de los desafíos estratégicos de Ahorrocoop, a través de los distintos procesos que administra. Asimismo, facilita el cumplimiento de los planes estratégicos de la Cooperativa, acompañando procesos de transformación digital para promover una cultura innovadora y ágil, que resguarda criterios de riesgo en sus prácticas de gobierno cooperativo.

Durante los últimos 2 años, el Departamento de Personas, ha conseguido un desempeño sobresaliente, mostrando eficiencia y eficacia en procesos ligados a la gestión de administración de personas. Además, el Departamento ha implementado iniciativas en resguardo a la calidad de vida y salud de los colaboradores, en un momento sanitario y social particularmente complejo.

Así también, El Departamento de Personas ha contribuido a la continuidad de las operaciones a través de la implementación de planes de contingencia como respuesta a la pandemia por COVID-19. Entre los principales hitos se encuentran los siguientes:

- a) Diseño, capacitación y socialización de protocolos preventivos a través de informativos y trípticos. Desarrollo de instructivos y procedimientos basados en los lineamientos del Ministerio de Salud y de la Asociación Chilena de Seguridad.
- b) Implementación de prácticas de resguardo a los colaboradores con mayor exposición de riesgo, como personas con enfermedades crónicas y/o mayores de 60 años y/o quienes han estado a cargo del cuidado de personas mayores o niños, sin posibilidad de apoyo de su red.
- c) Medidas de resguardo para casos de COVID positivo, persona en alerta y contacto estrecho, a través de opción de teletrabajo.
- d) Implementación de un modelo híbrido de funcionamiento, que combinó teletrabajo con trabajo presencial de acuerdo a turnos.
- e) Implementación de ajustes en el horario de atención de público en sucursales.
- f) Disponibilidad de elementos de protección personal de forma diaria, como mascarillas, y disposición de alcohol gel y sanitización diaria de todas las sucursales.

Estas acciones fueron altamente valoradas por los colaboradores, quienes han comprendido el cuidado genuino de la Cooperativa como una señal de consecuencia, en línea con los valores y prácticas lideradas por la Gerencia General.



Durante del año 2022 se implementaron ajustes a la estructura del área, con el objetivo de continuar profundizando el rol de partner estratégico del Departamento. Es así como se separación de roles y definición de funciones de cada cargo, con el objeto de responder con agilidad a las nuevas exigencias.

El Departamento de Personas se ha enfocado en la calidad de vida de todos los colaboradores protegiendo la salud mental de cada uno de ellos. La pandemia del COVID-19, ha tenido un impacto psicológico importante y los pensamientos negativos y sensaciones de angustia e inseguridad se extienden, amenazando la salud mental de las personas. Es por este motivo, que se han desarrollado algunas actividades como cursos y programa de Yoga Pausa, que van en ayuda y apoyo a reducir los factores de riesgos psicosociales de los colaboradores.

## RECLUTAMIENTO Y SELECCIÓN

Para la cooperativa, es importante contar con los mejores candidatos a cada cargo, es por esto, mediante el proceso de reclutamiento, se busca dar paso a una búsqueda de personas calificadas y con las competencias necesarias asociadas al cargo. Durante el año 2022, se contrató a un total de 23 personas.

## COMITÉ PARITARIO

Durante el 2022, este comité fue un actor relevante de toda la gestión implementada por el Departamento de Personas respecto a la crisis social y sanitaria, coordinando con el organismo administrador (ACHS) todos los protocolos normativos e internos sobre esta materia. El Comité Paritario ha seguido realizando gestiones para la prevención de contagios internos por COVID-19, fortaleciendo los procedimientos de ventilación, sanitización y protocolos preventivos, así mismo de mantener los aforos de acuerdo a la normativa vigente, además de ser responsable de las gestiones relacionadas de los Protocolos Tmert, Psicosocial y de Radiación UV.

### COMITÉ BIPARTITO DE CAPACITACIÓN

Durante el año 2022, fue creado este comité cuyo objetivo principal es promover y desarrollar las competencias laborales y la productividad de los trabajadores con el fin de mejorar los procesos, sus principales funciones son acordar y evaluar el o los programas de capacitación y asesorar a la dirección de la cooperativa en materias de capacitación. Este comité está conformado por 3 representantes de la cooperativa y 3 representantes de los colaboradores.

### CLIMA ORGANIZACIONAL

En el tercer trimestre del 2022, se aplicó la encuesta de clima organizacional con el objeto de realizar las intervenciones necesarias para mejorar el clima organizacional de la Cooperativa.

### DETECCIÓN DE NECESIDADES DE APRENDIZAJE (DNA)

Una de las herramientas para conocer las brechas de desempeño a nivel de competencias técnicas y competencias de gestión, es el Diagnóstico de Necesidades de Aprendizaje (DNA). El DNA desarrollado durante el año 2022, es la base para los planes de capacitación de todos los colaboradores de la Cooperativa.



## DATOS RELEVANTES

**190**  
N° DE COLABORADORES

**23**  
PERSONAS CONTRATADAS

**100%**  
COLABORADORES CAPACITADOS

**54%**  
MUJERES  
**46%**  
HOMBRES

**4,2%**  
PROMOCIONES

## PLANIFICACIÓN Y CONTROL DE GESTIÓN

El Departamento de Planificación y Control de Gestión es el responsable de monitorear el desempeño de la gestión, para intervenir de manera inteligente y sistemática sobre las decisiones, acciones y recursos necesarios para asegurar que la conducción de la Cooperativa, sea acorde a los lineamientos estratégicos definidos por la Alta Administración. Para lo anterior, durante el periodo 2022, como parte del fortalecimiento del proceso de Planificación y Gestión Estratégica, se comenzó con la automatización del Tablero de Comando de Indicadores, el cual integra el control del desempeño, control operacional y control de los riesgos asociados a los objetivos estratégicos de la Cooperativa, cuyo objetivo principal es apoyar a la toma de decisiones, con información oportuna, confiable y transparente, para el Gobierno, Gestión y Aseguramiento de la Cooperativa.

Respecto a la Planificación Estratégica, en su rol de coordinación general, en primer lugar, se realizó un análisis de contexto, tanto a nivel externo como interno, donde se consideraron variables políticas, económicas, sociales y comunidad y también ámbito legal, con fin de analizar todos los posibles riesgos que pudieran afectar la estrategia definida por Ahorrocoop. Se realizaron estimaciones financieras para los próximos tres periodos, con mayor profundidad para el año 2023, y en distintos escenarios, dada la elevada incertidumbre, en especial en el ámbito económico, político y social.

En relación al control de la gestión, se continuó con un seguimiento integral dinámico, mediante el cual diariamente se emitieron informes con el fin de comunicar tempranamente posibles desviaciones que pudieran afectar los presupuestos proyectados y a la vez solicitar planes de acción a los diversos responsables.

Es importante mencionar la participación activa en diversos comités dependientes de la Gerencia General; Comité de Activos y Pasivos (CAPA), Comité de Análisis de Productos y Beneficios, Comité de Seguridad de la Información y Comité de Normalización. Además, fue el responsable de presentar al Consejo de Administración el seguimiento mensual de la marcha del negocio.

La Jefatura del Departamento, en su rol de Representante de la Dirección del Sistema de Gestión Integrado (SGI), basado en las Normas ISO 9001:2015, ISO/IEC 27001:2013 e ISO/IEC 20.000-1:2011, también fue el responsable de:

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

Las acciones descritas en el párrafo anterior, fueron un pilar fundamental para la auditoría de seguimiento de las normas ISO realizada por la Empresa Certificadora Argentina IRAM a mediados del

año 2022. En este mismo contexto dentro SGI, la Jefatura del Departamento realizó dos revisiones por la dirección al SGI, con el fin de que la Alta Dirección del SGI, pueda asegurar la conveniencia, adecuación y eficacia del SGI de acuerdo la dirección estratégica del Consejo de Administración.

## GESTIÓN DE AUDITORÍA INTERNA

El Departamento de Auditoría Interna de Ahorrocoop Ltda. depende jerárquica y funcionalmente del Comité de Auditoría y tiene como principales funciones:

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

En el año 2022, la función de auditoría interna se fortaleció, digitalizando sus procesos, incorporando un software de gestión de auditorías y riesgos a través del cual se están gestionando las auditorías y sus respectivos seguimientos. Adicionalmente se implementaron prácticas ágiles y colaborativas en el proceso de Auditoría con el objeto de hacer más eficientes los trabajos realizados. También se obtuvo capacitación en distintas materias de interés con objeto de fortalecer las competencias técnicas de los colaboradores del Departamento.

Las auditorías realizadas, enfocadas en los riesgos más relevantes de la Cooperativa, fueron desarrolladas según lo planificado y bajo una estricta supervisión del Comité de Auditoría, rindiéndose cuenta de sus resultados de forma permanente al Comité y Consejo de Administración. Entre las materias abordadas están:

- a) Riesgo de Crédito.
- b) Riesgo Operacional.
- c) Sistema de Gestión Integrado (SGI).
- d) Riesgo Financiero.
- e) Prevención de lavado de activos y financiamiento del terrorismo
- f) Modelo de Prevención de Delitos.
- g) Sucursales.
- h) Otras revisiones especiales.



# CAPÍTULO 5

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

## CERTIFICADO JUNTA DE VIGILANCIA

**Señores  
Socios de Ahorrocoop Ltda.  
Presente**

Esta Junta de Vigilancia ha actuado de acuerdo con el mandato de la Junta General de Socios celebrada en el mes de abril del año 2022, y con las atribuciones que le otorga el Estatuto social de Ahorrocoop Ltda., Ley General de Cooperativas y su reglamento.

En el ejercicio comprendido entre el 1 de enero y 31 de diciembre del año 2022, se logró el cumplimiento de las metas, debido principalmente al control permanente de la estrategia comercial del negocio, orientada, al descuento por planilla de sus servicios de créditos, lo que ha significado poner mitigadores en el riesgo de la cartera de consumo.

Esta **Junta de Vigilancia**, otorga un reconocimiento a la alta dirección y a todos los colaboradores que trabaja en esta Institución, por el esfuerzo realizado en un mercado financiero altamente competitivo y en un ambiente externo de incertidumbre.

Finalmente, adjuntamos **CERTIFICADO DE LA JUNTA DE VIGILANCIA**, en el cual hemos aprobado los estados financieros de Ahorrocoop Ltda., por el ejercicio terminado al 31 de diciembre del 2022 y recomendamos su aprobación de la Junta General de Delegados de Socios.



**MARIO MARTINEZ NORAMBUENA**  
Presidente



**EDUARDO PRIETO LORCA**  
Director



**LEONEL QUIROZ SOLIS**  
Secretario

Febrero de 2023

## CERTIFICADO DE LA JUNTA DE VIGILANCIA

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

a) Hemos examinado el Balance General, Estado de Resultados, e Inventario por el período comprendido entre el 1 de enero y 31 de diciembre del 2022 y hemos constatado fielmente su realización y consistencia en los siguientes temas de interés para los socios, los que han sido visado y revisados por todos los miembros de esta Junta de Vigilancia:

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

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

Asimismo, desconocemos la existencia de irregularidades implicando al Consejo de Administración, a Gerencia, a Asesores o a empleados que desempeñen roles de importancia en la Cooperativa, y de ninguna violación o posibles violaciones a leyes o reglamentaciones cuyos efectos deberían ser considerados para su exposición en los Estados Financieros del ejercicio 2022.

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



**MARIO MARTINEZ NORAMBUENA**  
Presidente



**EDUARDO PRIETO LORCA**  
Director



**LEONEL QUIROZ SOLIS**  
Secretario

Febrero de 2023





## PROPOSICIONES DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

Tal como se explica en la nota a los estados financieros N° 20, al 31 de diciembre de 2022, el patrimonio neto total de Ahorrocoop Ltda., alcanza a MM\$ 15.234 equivalente a esa fecha a 433.881 Unidades de Fomento. Al 31 de diciembre de 2021, el patrimonio neto total fue MM\$ 12.549 monto equivalente a 404.914 Unidades de Fomento. lo que significa que el Patrimonio ha aumentado en UF en un 7,2% respecto al año anterior.

El capital pagado está compuesto por 148,375 millones de cuotas de participación, correspondientes a 64.100 socios aproximados, cuyo valor de cuota es de \$100.- las que incluyen un reajuste del 100% de la variación de la Unidad de Fomento del 13,3% sobre su permanencia

Con la propuesta anterior, la Cooperativa queda con un patrimonio en Unidades de Fomento al 31 de diciembre 2022, como sigue:

PATRIMONIO DESPUÉS DE LA APLICACIÓN EXCEDENTE AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022			2021
	MM\$	M.U.F.	M.U.F.
Capital pagado	14.837	422,6	404,9
Menos: Reservas acumuladas	396	11,3	(19,1)
Aplicación Remanente 31-12-2022	3.552	101,2	114,3
Reajuste de cuotas de participación	(1.693)	(48,2)	(24,2)
Provisión para intereses al capital y excedentes	(1.858)	(52,9)	(71,0)
Patrimonio neto después de la aplicación del Remanente del ejercicio 2022	15.234	433,881	404,9
Valor de la unidad de Fomento 31.12.2022 \$	35.110,98		



## AGRADECIMIENTOS:

Finalmente, deseo agradecer a nombre del Consejo de Administración, muy sinceramente, a nuestros colaboradores por su lealtad y esfuerzo en el cumplimiento de las tareas diarias; asimismo, agradecer la colaboración y participación recibida de la Junta de Vigilancia, del Comité de Créditos, del Comité de Educación, del Comité de Auditoría, Comité de Riesgo, de la Gerencia, de los Ejecutivos y de todos ustedes, ya que con el esfuerzo de todos hemos logrado cumplir con el plan de adecuación presentado por el Consejo de Administración y un resultado superior al 2021.

MUCHAS GRACIAS.



# CAPÍTULO 6

ESTADOS FINANCIEROS



# COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

Estados financieros  
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

## CONTENIDO

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

### Abreviaturas utilizadas

MM\$ : Millones de pesos  
UF : Unidad de fomento

## **INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE**

Señores  
Socios y Directores  
Cooperativa de Ahorro y Crédito Ahorrocoop Limitada

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

Hemos efectuado una auditoría a los estados financieros adjuntos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Ahorrocoop Limitada, que comprenden los estados de situación financiera al 31 de diciembre de 2022 y 2021 y los correspondientes estados de resultados, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas y las correspondientes notas a los estados financieros.

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

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

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

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

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

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

### *Opinión*

En nuestra opinión, los mencionados estados financieros presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Ahorrocoop Limitada, al 31 de diciembre de 2022 y 2021 y los resultados de sus operaciones y los flujos de efectivo para los años terminados en esas fechas de acuerdo con normas e instrucciones impartidas por la Comisión para el Mercado Financiero.



Carolina Caro Henríquez

CCL AC Auditores Consultores Limitada

Santiago, 16 de enero de 2023

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

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

ACTIVOS	Nota	<u>31.12.2022</u> MMS	<u>31.12.2021</u> MMS
Efectivo y depósitos en bancos	5	3.213	3.003
Instrumentos para negociación	6	3.554	5.371
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	7	60.155	48.654
Instrumentos de inversión disponibles para la venta	8	-	-
Instrumentos de inversión hasta el vencimiento	8	-	-
Inversiones en sociedades	9	-	-
Intangibles	10	49	37
Activo fijo	11	1.212	1.247
Activo por derecho a usar bienes en arrendamiento	11	190	242
Impuestos diferidos	12	-	-
Impuestos corrientes	12	-	-
Otros activos	13	457	417
<b>Total activos</b>		<b><u>68.830</u></b>	<b><u>58.971</u></b>



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

Por los años terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021

<b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<b>Nota</b>	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
		<b>MMS</b>	<b>MMS</b>
<b>PASIVOS</b>			
Depósitos y otras obligaciones a la vista	14	1.165	2.579
Depósitos y otras obligaciones a plazo	15	47.004	39.529
Préstamos obtenidos	16	-	-
Instrumentos de deuda emitidos	17	-	-
Obligaciones por contratos de arrendamiento	11	242	288
Impuestos corrientes	12	-	-
Impuestos diferidos	12	-	-
Provisiones	18	3.375	3.458
Otros pasivos	19	1.810	568
<b>Total pasivos</b>		<b>53.596</b>	<b>46.422</b>
<b>PATRIMONIO</b>			
	20		
Capital pagado		14.837	12.549
Reservas (pérdidas) acumuladas		396	(591)
Remanente del ejercicio anterior		-	-
Cuentas de valoración		-	-
Resultado del ejercicio		3.552	3.542
Menos:			
Reajuste de cuotas de participación		(1.693)	(750)
Provisión para intereses al capital y excedentes		(1.858)	(2.201)
<b>Total patrimonio atribuible a los propietarios</b>		<b>15.234</b>	<b>12.549</b>
Interés no controlador		-	-
<b>Total patrimonio</b>		<b>15.234</b>	<b>12.549</b>
<b>Total pasivos y patrimonio</b>		<b>68.830</b>	<b>58.971</b>

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros

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

Por los años terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021

	Notas	<u>31.12.2022</u> MMS	<u>31.12.2021</u> MMS
Resultado operacional			
Ingresos por intereses y reajustes	22	12.889	9.850
Gastos por intereses y reajustes	22	<u>(3.112)</u>	<u>(1.982)</u>
<b>Ingreso neto por intereses y reajustes</b>		<b><u>9.777</u></b>	<b><u>7.868</u></b>
Ingresos por comisiones	23	1.434	1.277
Gastos por comisiones		<u>-</u>	<u>-</u>
<b>Ingreso neto por comisiones</b>		<b><u>1.434</u></b>	<b><u>1.277</u></b>
Resultado neto de operaciones financieras	24	369	59
Otros ingresos operacionales	29	<u>203</u>	<u>50</u>
<b>Total ingresos operacionales</b>		<b><u>11.783</u></b>	<b><u>9.254</u></b>
Provisiones por riesgo de crédito	25	<u>(1.577)</u>	<u>(225)</u>
<b>INGRESO OPERACIONAL NETO</b>		<b><u>10.206</u></b>	<b><u>9.029</u></b>
Remuneraciones y gastos del personal	26	(4.794)	(3.836)
Gastos de administración	27	(1.559)	(1.351)
Depreciaciones, amortizaciones y deterioros	28	(301)	(300)
Otros gastos operacionales	29	<u>-</u>	<u>-</u>
<b>Total gastos operacionales</b>		<b><u>(6.654)</u></b>	<b><u>(5.487)</u></b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>		<b><u>3.552</u></b>	<b><u>3.542</u></b>
Resultado por inversiones en sociedades		<u>-</u>	<u>-</u>
<b>Resultado antes de impuesto a la renta</b>		<b><u>3.552</u></b>	<b><u>3.542</u></b>
<b>Impuesto a la renta</b>		<u>-</u>	<u>-</u>
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>		<b><u>3.552</u></b>	<b><u>3.542</u></b>
Partidas que pueden reclasificarse posteriormente al resultado del ejercicio		<u>-</u>	<u>-</u>
Otro resultado integral		<u>-</u>	<u>-</u>
<b>Resultado integral total del ejercicio</b>		<b><u>3.552</u></b>	<b><u>3.542</u></b>

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA**

**ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO**

Por los años terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021

Conceptos	Reservas				Resultado del ejercicio	Reajuste de las cuotas de participación	Provisión para intereses al capital y excedentes		Total Patrimonio	
	Capital pagado	Reserva Legal	Reserva artículo 6 ley 19.832	Reservas voluntarias			Pérdidas acumuladas	Remanente del ejercicio anterior		Cuentas de valoración
Saldos al 01 enero de 2021	11.486	-	-	-	(2.310)	-	1.955	(230)	-	10.901
Distribución del resultado del ejercicio 2020	-	-	-	-	-	-	(1.955)	230	-	(1.725)
Reserva legal	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Remanente del ejercicio anterior pagado	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Suscripción de cuotas de participación	1.769	-	-	-	-	-	-	-	-	1.769
Pagos de cuotas de participación	(1.455)	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.455)
Provisión acumulada para rescates de cuotas de Participación	(18)	-	-	-	-	-	-	-	-	(18)
Absorción de pérdida por socios renunciados	-	-	-	-	1.972	-	-	(750)	-	1.972
Reajuste cuotas de participación	767	-	-	-	(253)	-	-	-	-	(236)
Revalorización capital año 2016 Resolución N° 513	-	-	-	-	-	-	3.542	-	-	3.542
Resultado del ejercicio	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Provisión para intereses al capital y excedentes del ejercicio	-	-	-	-	-	-	(2.201)	-	-	(2.201)
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2021</b>	<b>12.549</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(591)</b>	<b>-</b>	<b>3.542</b>	<b>(750)</b>	<b>(2.201)</b>	<b>12.549</b>
Saldos al 01 enero de 2022	12.549	-	-	-	(591)	-	3.542	(750)	-	12.549
Distribución del resultado del ejercicio 2021	-	-	-	-	607	-	(3.542)	750	-	(2.775)
Provisión Remanente ejercicio anterior	-	-	-	-	-	2.791	-	-	2.201	2.791
Reserva Legal	-	396	-	-	-	-	-	-	-	396
Remanente del ejercicio anterior pagado	356	-	-	-	-	-	-	-	-	356
Suscripción de cuotas de participación	2.041	-	-	-	-	-	-	-	-	2.041
Pagos de cuotas de participación	(1.780)	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.780)
Provisión acumulada para rescates de cuotas de Participación	(6)	-	-	-	-	-	-	-	-	(6)
Absorción de pérdida por socios renunciados	-	-	-	-	7	-	-	(1.693)	-	7
Reajuste cuotas de participación	1.677	-	-	-	(23)	-	-	-	-	(39)
Revalorización capital año 2016 Resolución N° 513	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado del ejercicio	-	-	-	-	-	-	3.552	-	(1.858)	1.694
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>14.837</b>	<b>396</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3.552</b>	<b>(1.693)</b>	<b>(1.858)</b>	<b>15.234</b>

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA**

**ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO (MÉTODO INDIRECTO)**

Por los años terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021

	Nota	<u>31.12.2022</u> MMS	<u>31.12.2021</u> MMS
<b>Flujo originado por actividades de la operación</b>			
Resultado del ejercicio		3.552	3.542
Cargos (abonos) que no significan movimientos de efectivo			
Depreciaciones y amortizaciones	28	301	300
Provisiones sobre activos riesgosos	25	2.496	1.335
Cambios en activos y pasivos que afectan al flujo operacional			
(Aumento) neto de créditos y cuentas por cobrar		(11.501)	(4.237)
Aumento (disminución) depósitos y captaciones		7.475	(2.379)
Aumento de otras obligaciones a la vista o a plazo		(1.414)	44
Variación neta de intereses, reajustes y comisiones		<u>1.883</u>	<u>978</u>
Flujo neto originado por actividades de la operación		<u>2.792</u>	<u>(417)</u>
<b>Flujo originado por actividades de inversión</b>			
(Aumento) disminución neta de inversiones			
Instrumentos para negociación		1.817	1.700
Instrumentos de inversión disponibles para la venta		-	-
Inversión hasta el vencimiento		-	-
Compras de activo fijo e intangibles	10,11	(172)	(136)
(Aumento) disminución neta de otros activos y pasivos		<u>(4.488)</u>	<u>(2.093)</u>
Flujo neto aplicado a las actividades de inversión		<u>(2.843)</u>	<u>(529)</u>
<b>Flujo originado por actividades de financiamiento</b>			
Préstamos obtenidos con bancos		-	-
Suscripción y pago de cuotas de participación		2.041	1.769
Pagos de cuotas de participación		<u>(1.780)</u>	<u>(1.455)</u>
Flujo neto originado por actividades de financiamiento		<u>261</u>	<u>314</u>
Flujo neto total negativo del ejercicio		210	(632)
Variación del efectivo y efectivo equivalente durante el ejercicio		210	(632)
Saldo inicial de efectivo y efectivo equivalente		<u>3.003</u>	<u>3.635</u>
<b>Saldo final de efectivo y efectivo equivalente</b>		<u><b>3.213</b></u>	<u><b>3.003</b></u>

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros

# COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

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

## NOTA 1 - ANTECEDENTES DE LA INSTITUCIÓN

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

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

## NOTA 2- PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS

### a) Bases de preparación

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

Los presentes estados financieros fueron aprobados y autorizados para su publicación por el Consejo de Administración en sesión ordinaria N°536 celebrada con fecha 16 de enero de 2023.

### • Responsabilidad de la información y estimaciones realizadas

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

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

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

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

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

#### a) Bases de preparación (continuación)

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

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

- Deterioro de activos tangibles e intangibles

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

- Litigios y contingencias

La Cooperativa evalúa periódicamente la probabilidad de pérdida de sus litigios y contingencias de acuerdo con 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

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

#### b) Bases de medición

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

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

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

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

#### c) Transacciones y saldos

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

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

	<u>31.12.2022</u>	<u>31.12.2021</u>
	\$	\$
Unidad de Fomento	35.110,98	30.991,74

#### d) Moneda Funcional y de Presentación

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

- En que dicha moneda influye fundamentalmente en los costos necesarios para proporcionar los servicios que la Cooperativa brinda a sus clientes.
- Es la moneda del país cuyos factores del negocio y regulaciones determinan fundamentalmente los precios de los servicios financieros que la Cooperativa presta.

Debido a lo anterior, la administración concluye que el peso chileno refleja las transacciones, hechos y condiciones que subyacen y son relevantes para la Cooperativa.

Toda la información presentada en pesos ha sido redondeada a la unidad de millón más cercana.

#### e) Efectivo y depósitos en bancos

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

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

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

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

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

e) Efectivo y depósitos en bancos (continuación)

El estado de flujos de efectivo considera los siguientes conceptos:

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

f) Instrumentos para negociación

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

g) Créditos y cuentas por cobrar a clientes

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

- Método de valoración

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

- Clasificación de los créditos y cuentas por cobrar a clientes

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



## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

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

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

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

- Clasificación de los créditos y cuentas por cobrar a clientes (continuación)
  - ✓ Operaciones de factoring, corresponden a anticipos contra facturas y otros instrumentos de comercio representativos de créditos con responsabilidad del cedente, recibidos en descuento, los cuales se encuentran registrados al valor inicial más los intereses y reajustes a su vencimiento.

- Cartera deteriorada

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

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

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

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

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

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

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

- Provisión por riesgo de crédito

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

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

- ✓ Modelo de evaluación individual

La Cooperativa, realiza una evaluación individual de los deudores cuando se trata de socios que, por su tamaño, complejidad o nivel de exposición con la entidad, sea necesario conocerlos íntegramente.

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

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

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

- ✓ Modelo de evaluación grupal

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

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

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

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

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

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

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

- Castigo de colocaciones

La Cooperativa, 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 cuando el tiempo de mora de una operación alcance el plazo para castigar que se dispone a continuación:

Tipo de Colocación(producto)	Plazos Moratorios
Créditos de consumo con o sin garantías reales	6 meses
Créditos comerciales (sin garantías reales)	24 meses
Créditos comerciales (son garantías reales)	36 meses

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

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

- ✓ Recuperación de activos castigados

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

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

- ✓ Renegociaciones de operaciones castigadas

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

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

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

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

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

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

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.

j) Activo fijo

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

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

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

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

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

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

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

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

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

j) Activo fijo (continuación)

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

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

k) Depreciación

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

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

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

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

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

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

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

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

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

#### l) Arrendamientos

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

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

#### m) Deterioro de los activos financieros y no financieros

La Cooperativa, reconoce una pérdida por deterioro de valor cuando existe 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, la Cooperativa, estima el monto recuperable. Una pérdida por deterioro anteriormente reconocida es reversada solamente si ha habido un cambio en las estimaciones usadas para determinar el monto recuperable del activo, desde que se reconoció la última pérdida por deterioro. Si ese es el caso, el valor libro del activo es aumentado a su valor recuperable.

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

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

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

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

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

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

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

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 respectivamente, la Cooperativa, no ha reconocido pérdidas por este concepto.

#### n) Beneficios a los empleados

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

La Cooperativa, 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 con las remuneraciones del personal.

La Cooperativa ha reconocido provisión por beneficio a los empleados por MM\$ 1.100 y MM\$905 al 31 de diciembre de 2022 y 2021, respectivamente, por lo cual se reconoce este pasivo como el valor actual de la obligación previamente determinada utilizando el método de la unidad de crédito proyectado. La obligación antes mencionada se considera como Planes de Beneficios Definidos según NIC 19 "Beneficios a los empleados", y se registran en la cuenta Provisiones por indemnización del personal en el pasivo no corriente. El gasto correspondiente a este compromiso se registra siguiendo el criterio del devengo durante la vida laboral del empleado. Las ganancias o pérdidas por cambios en las variables estimadas, de producirse, se reconocen como "Otro resultado integral" dentro del Patrimonio Neto en el período en el cual se producen.

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

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

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

#### o) Provisiones

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

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

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

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

#### p) Patrimonio

- Aportes de los socios

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

- Devolución de Cuotas de Participación

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



## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

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

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

#### p) Patrimonio (continuación)

- Pago de intereses al capital y reparto de los excedentes

La Cooperativa, trata 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 mantiene 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 con la variación de la Unidad de Fomento, y este valor se registra contra una cuenta de patrimonio, cuyo saldo se computa junto con el resultado del ejercicio para determinar el remanente o déficit del período.

- Tratamiento de los remanentes o pérdidas acumuladas

- ✓ Al inicio de cada ejercicio anual

Al inicio de cada ejercicio anual se salda 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 presenta 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 la Cooperativa, 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 la Cooperativa, mantuviera pérdidas acumuladas anteriores, con ello se incrementará el monto de la pérdida cuya absorción queda sujeta a lo que acuerde la Junta General de Socios.

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

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

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

p) Patrimonio (continuación)

- Tratamiento de los remanentes o pérdidas acumuladas
  - ✓ 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 queda saldada al abonarse el pasivo por los intereses al capital, y excedentes que se repartirán, dependiendo del acuerdo de la Junta, las reservas voluntarias o el capital, si se capitalizaran intereses al capital o excedentes. Al mismo tiempo, debe revertirse el monto de la provisión indicada en el punto “p) Patrimonio pago de intereses al capital y reparto de excedentes”, correspondiente al ejercicio anterior.

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.

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

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

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

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

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

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

r) Ingresos por comisiones

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

s) Segmentos de Operación

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

t) Impuesto a la Renta

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

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

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

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

#### u) Nuevos Pronunciamientos Contables

##### International Accounting Standards Board

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

Nuevas NIIF	Fecha de aplicación obligatoria
<p>NIIF 17, Contratos de Seguros</p> <p>Esta NIIF reemplaza a la NIIF 4, la cual permitía a las empresas una diversidad de opciones de llevar la contabilidad de los contratos de seguros, lo que se traducía en una multitud de enfoques diferentes. Lo que hacía complejo la comparación entre entidades del mismo rubro. La NIIF 17 resuelve el problema de la comparación al exigir que todos los contratos de seguros sean contabilizados de manera consistente, beneficiando tanto a los inversionistas como a las compañías de seguros. Las obligaciones de seguros se contabilizarán utilizando los valores actuales, en lugar del costo histórico. La información se actualizará periódicamente, proporcionando información más útil a los usuarios de los estados financieros.</p>	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2023.
<p>Clasificación de pasivos como Corriente o No Corriente (enmiendas a NIC 1)</p> <p>Las enmiendas a NIC 1 afectan solamente la presentación de pasivos como corriente o no corriente en el estado de situación financiera y no los importes o la oportunidad del reconocimiento de cualquier activo, pasivo, ingreso o gasto, o la información revelada acerca de esos ítems.</p> <p>Las enmiendas aclaran que la clasificación de los pasivos como corrientes o no corrientes debe basarse en los derechos existentes al final del período de reporte, especifican que la clasificación no se ve afectada por las expectativas sobre si una entidad ejercerá su derecho a diferir la liquidación de un pasivo; explican que los derechos son existentes si se cumplen los covenants al cierre del período de reporte, e introducen una definición de "liquidación" para aclarar que la liquidación se refiere a la transferencia a la contraparte de efectivo, instrumentos de patrimonio, otros activos o servicios.</p> <p>Las enmiendas se aplican retrospectivamente para períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2023. Se permite su aplicación anticipada.</p>	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2023.
<p>Definición de la estimación contable (enmiendas a NIC 8)</p> <p>Se introduce una nueva definición de "estimaciones contables". Las enmiendas aclaran la distinción entre cambios en estimaciones contables y cambios en las políticas contables y la corrección de errores. Además, aclaran cómo utilizan las entidades las técnicas de medición e insumos para desarrollar la contabilización de estimados.</p> <p>La norma modificada aclara que los efectos sobre una estimación contable, producto de un cambio en un insumo o un cambio en una técnica de medición son cambios en las estimaciones contables, siempre que estas no sean el resultado de la corrección de errores de períodos anteriores. La definición anterior de un cambio en la estimación contable especificaba que los cambios en las estimaciones contables pueden resultar de nueva información o nuevos desarrollos. Por lo tanto, tales cambios no son correcciones de errores.</p>	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2023.

# COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

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

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

### u) Nuevos Pronunciamientos Contables (continuación)

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

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

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

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

#### u) Nuevos Pronunciamientos Contables (continuación)

Enmiendas a NIIF	Fecha de aplicación obligatoria
<p>Mejoras Anuales a las Normas IFRS (enmiendas a NIIF 16)</p> <p>La enmienda establece que después de la fecha de inicio de una transacción de venta con arrendamiento posterior, el vendedor-arrendatario aplica los párrafos 29 al 35 de IFRS 16 al activo por derecho de uso que surge del arrendamiento posterior y los párrafos 36 al 46 de IFRS 16 al pasivo por arrendamiento que surge del arrendamiento posterior. Al aplicar los párrafos 36 al 46 de IFRS 16, el vendedor-arrendatario determina los “pagos de arrendamiento” o los “pagos de arrendamiento revisados” de tal manera que el vendedor-arrendatario no reconocería ningún importe de ganancia o pérdida relacionada con el derecho de uso que éste conserva. La aplicación de estos requisitos no impide que el vendedor-arrendatario reconozca, en resultados, cualquier ganancia o pérdida relacionada con el cese parcial o total de un arrendamiento, tal cual requiere el párrafo 46(a) de la IFRS 16.</p>	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2023.

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

#### Comisión para el Mercado Financiero

Nuevas Normas y modificaciones emitidas por la Comisión:

Modificaciones a las Normas y Circulares	Fecha de aplicación obligatoria
<p>Circular 2.304 (Modificación Circular 108)</p> <p>La circular establece que las Cooperativas fiscalizadas por esta Comisión deberán adoptar resguardos operacionales y de seguridad de la información propios de los servicios financieros que presten y de los sistemas tecnológicos que utilicen, considerando aquellas materias y elementos específicos que complementan la gestión de diversos ámbitos del riesgo operacional, aplicables a las instituciones financieras fiscalizadas por la Comisión.</p> <p>Dando cumplimiento a las instrucciones contenidas en los Capítulos de la Recopilación Actualizada de Normas para bancos 16.1, 16.2, 16.3, 16.4 las que en todo caso deben ser observadas considerando la naturaleza, volumen y complejidad de las operaciones de cada entidad</p>	A partir del 1 de julio de 2023.
<p>Circular 2.325 (Modificación Circular 156)</p> <p>Actualiza la normativa sobre prevención del lavado de activos, financiamiento al terrorismo y la no proliferación de armas de destrucción masiva.</p> <p>Se actualizan las directrices generales sobre la debida diligencia y conocimiento del cliente y las políticas y procedimientos que deben mantener las cooperativas y las empresas emisoras de tarjetas de pago, en concordancia con las disposiciones impartidas por la Unidad de Análisis Financiero.</p>	A partir del 1 de enero de 2023.

La Administración de la Cooperativa estima que la futura adopción de las normas y/o modificaciones antes descritas no tendrán un impacto significativo en los estados financieros de la Cooperativa en el período de aplicación.

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

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

### NOTA 3- HECHOS RELEVANTES

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

### NOTA 4 - SEGMENTOS DE NEGOCIOS

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

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

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

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

# COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

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

## NOTA 4 - SEGMENTOS DE NEGOCIOS (continuación)

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

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

	<u>Dic-22</u>				<u>Dic-21</u>			
	Consumo	Comercial	Otros	Total	Consumo	Comercial	Otros	Total
<b>Activos</b>								
Efectivo y depósitos en bancos	-	-	3.213	3.213	-	-	3.003	3.003
Instrumentos para negociación	-	-	3.554	3.554	-	-	5.371	5.371
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	62.569	434	-	63.003	50.426	435	-	50.861
Provisión por créditos	(2.819)	(29)	-	(2.848)	(2.188)	(19)	-	(2.207)
Propiedad planta y equipo, e intangible	-	-	1.451	1.451	-	-	1.526	1.526
Otros activos	-	-	457	457	-	-	417	417
<b>Total activos</b>	<b>59.750</b>	<b>405</b>	<b>8.675</b>	<b>68.830</b>	<b>48.238</b>	<b>416</b>	<b>10.317</b>	<b>58.971</b>
<b>Pasivos</b>								
Depósitos y otras obligaciones	-	-	48.169	48.169	-	-	42.108	42.108
Préstamos obtenidos	-	-	-	-	-	-	-	-
Provisiones	-	-	3.375	3.375	-	-	3.458	3.458
Otros pasivos	-	-	2.052	2.052	-	-	856	856
<b>Total pasivos</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>53.596</b>	<b>53.596</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>46.422</b>	<b>46.422</b>
<b>Patrimonio</b>								
Capital pagado	-	-	14.837	14.837	-	-	12.549	12.549
Reservas (pérdidas) acumuladas	-	-	-	-	-	-	(591)	(591)
Resultado del ejercicio anterior	-	-	396	396	-	-	-	-
Resultado del ejercicio	-	-	3.552	3.552	-	-	3.542	3.542
Reajuste de cuotas de participación	-	-	(1.693)	(1.693)	-	-	(750)	(750)
Provisión por el remanente del período	-	-	(1.858)	(1.858)	-	-	(2.201)	(2.201)
<b>Total patrimonio</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>15.234</b>	<b>15.234</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>12.549</b>	<b>12.549</b>
<b>Total, Pasivos más Patrimonio</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>68.830</b>	<b>68.830</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>58.971</b>	<b>58.971</b>

**COOPERATIVA AHORROCOOP LTDA.**  
**ESTADO DE RESULTADO POR SEGMENTOS**  
**Al 31 de diciembre de 2022 y 2021**  
(Cifras en millones de pesos)

	<u>Dic-22</u>				<u>Dic-21</u>			
	Consumo	Comercial	Otros	Total	Consumo	Comercial	Otros	Total
Ingresos por intereses y reajustes	12.826	63	-	12.889	9.788	62	-	9.850
Gastos por intereses y reajustes	-	-	(3.112)	(3.112)	-	-	(1.982)	(1.982)
<b>Total Ingreso neto por intereses y reajustes</b>	<b>12.826</b>	<b>63</b>	<b>(3.112)</b>	<b>9.777</b>	<b>9.788</b>	<b>62</b>	<b>(1.982)</b>	<b>7.868</b>
Ingresos por comisiones	1.434	-	-	1.434	1.277	-	-	1.277
Resultado neto de operaciones financieras	-	-	369	369	-	-	59	59
Otros ingresos operacionales	-	-	203	203	-	-	50	50
Provisiones por riesgo de crédito	(1.602)	25	-	(1.577)	(240)	15	-	(225)
Gastos operacionales	-	-	(6.654)	(6.654)	-	-	(5.487)	(5.487)
<b>Resultado operacional</b>	<b>12.658</b>	<b>88</b>	<b>(9.194)</b>	<b>3.552</b>	<b>10.825</b>	<b>77</b>	<b>(7.360)</b>	<b>3.542</b>



## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

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

### NOTA 5- EFECTIVO Y DEPÓSITOS EN BANCO

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

	<u>31.12.2022</u>	<u>31.12.2021</u>
	MMS	MMS
Efectivo	9	9
Depósitos en bancos	3.204	2.994
	-----	-----
<b>Total</b>	<b>3.213</b>	<b>3.003</b>
	=====	=====

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

### NOTA 6-INSTRUMENTOS PARA NEGOCIACIÓN

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

Fondos Mutuos	Moneda	Serie	N° de cuotas	Valor cuota	Saldo al 31.12.2022
					MMS
Scotiabank	Pesos	V	841.235	2.127	1.789
Estado	Pesos	I	1.051.177	1.393	1.464
BCI	Pesos	AP1	20.435	14.702	301
<b>Total</b>					<b>3.554</b>

Fondos Mutuos	Moneda	Serie	N° de cuotas	Valor cuota	Saldo al 31.12.2021
					MMS
Scotiabank	Pesos	V	968.341	1.961	1.899
Estado	Pesos	I	2.572.928	1.281	3.295
BCI	Pesos	AP1	13.083	13.595	177
<b>Total</b>					<b>5.371</b>

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

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

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

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

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

Detalle	31.12.2022					
	Cartera normal	Cartera deteriorada	Total cartera	Provisiones individuales	Provisiones grupales	Total provisiones
	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS
Colocaciones comerciales						
Préstamos comerciales	34	20	54	(3)	(1)	(3)
Préstamos con financiamiento o garantía	143	237	380	(17)	(8)	(26)
<b>Subtotal</b>	<b>177</b>	<b>257</b>	<b>434</b>	<b>(20)</b>	<b>(9)</b>	<b>(29)</b>
Operaciones Factoring						
Operaciones factoring con responsabilidad	-	-	-	-	-	-
<b>Subtotal</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Colocaciones de consumo						
Préstamos de consumo en cuotas con pago directo	1.614	1.285	2.899	-	(910)	(910)
Préstamos de consumo en cuotas con descuento por planilla	58.122	1.548	59.670	-	(1.909)	(1.909)
<b>Subtotal</b>	<b>59.736</b>	<b>2.833</b>	<b>62.569</b>	<b>-</b>	<b>(2.819)</b>	<b>(2.819)</b>
<b>Total</b>	<b>59.913</b>	<b>3.090</b>	<b>63.003</b>	<b>(20)</b>	<b>(2.828)</b>	<b>(2.848)</b>
<b>31.12.2021</b>						
Detalle	Cartera normal	Cartera deteriorada	Total cartera	Provisiones individuales	Provisiones grupales	Total provisiones
	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS
	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS
Colocaciones comerciales						
Préstamos comerciales	43	10	53	-	-	-
Préstamos con financiamiento o garantía CORFO	132	250	382	(12)	(7)	(19)
<b>Subtotal</b>	<b>175</b>	<b>260</b>	<b>435</b>	<b>(12)</b>	<b>(7)</b>	<b>(19)</b>
Operaciones Factoring						
Operaciones factoring con responsabilidad	-	-	-	-	-	-
<b>Subtotal</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Colocaciones de consumo						
Préstamos de consumo en cuotas con pago directo	1.599	936	2.535	-	(691)	(691)
Préstamos de consumo en cuotas con descuento por planilla	46.715	1.176	47.891	-	(1.497)	(1.497)
<b>Subtotal</b>	<b>48.314</b>	<b>2.112</b>	<b>50.426</b>	<b>-</b>	<b>(2.188)</b>	<b>(2.188)</b>
<b>Total</b>	<b>48.489</b>	<b>2.372</b>	<b>50.861</b>	<b>(12)</b>	<b>(2.195)</b>	<b>(2.207)</b>
						<b>48.654</b>

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

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

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

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

31.12.2022						
MMS						
	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Más de un año hasta tres años	Más de tres años	Total deudores
Préstamos comerciales	30	29	116	195	64	434
Operaciones factoring	-	-	-	-	-	-
Préstamo consumo	2.032	2.565	11.696	28.619	17.657	62.569
<b>Total</b>	<b>2.062</b>	<b>2.594</b>	<b>11.812</b>	<b>28.814</b>	<b>17.721</b>	<b>63.003</b>

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

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

31.12.2022				
MMS				
Detalle	Comercial	Factoring	Consumo	Total
Saldos iniciales	(19)	-	(2.188)	(2.207)
Provisiones constituidas	(10)	-	(2.486)	(2.496)
Provisión utilizada/liberada	-	-	1.855	1.855
<b>Saldos finales</b>	<b>(29)</b>	<b>-</b>	<b>(2.819)</b>	<b>(2.848)</b>

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

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

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

### NOTA 8 - INSTRUMENTOS DE INVERSIÓN

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

### NOTA 9 - INVERSIONES EN SOCIEDADES

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, Ahorrocoop Ltda., mantiene inversiones en ICECOOP y FECRECOOP, las que representan un 0,00070% y un 0,00082% del total de activos para cada año respectivamente, su detalle es el siguiente:

	<u>31.12.2022</u> MMS	<u>31.12.2021</u> MMS
Aportes Fecrecoop	0,086	0,086
Aportes Icecoop	0,395	0,395
	-----	-----
<b>Total inversiones en sociedades</b>	<b>0,481</b>	<b>0,481</b>
	=====	=====

### NOTA 10 - INTANGIBLES

El movimiento de los rubros activos intangibles al 31 de diciembre de 2022 y 2021 es el siguiente:

<b>Detalle de licencias tecnológicas adquiridas</b>	<u>31.12.2022</u> MMS	<u>31.12.2021</u> MMS
Importe bruto 1 de enero	156	109
Adiciones	60	47
Bajas-reclasificaciones	(1)	-
	-----	-----
Sub total	215	156
	-----	-----
Menos:		
Amortización inicial (-)	(119)	(75)
Bajas -reclasificaciones	2	-
Amortización del ejercicio (-)	(49)	(44)
	-----	-----
Amortización acumulada (-)	(166)	(119)
	-----	-----
<b>Importe neto</b>	<b>49</b>	<b>37</b>
	=====	=====

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

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

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

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

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

Al 31 de diciembre de 2022

Descripción	Edificios y terrenos MMS	Maquinarias y equipos MMS	Otros activos fijos MMS	Total MMS
Costo:				
Saldo al 1° de enero de 2022	1.380	286	69	1.735
Adiciones	15	84	13	112
Traspasos	-	-	-	-
Bajas-Reclasificaciones	-	(6)	(2)	(8)
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>1.395</b>	<b>364</b>	<b>80</b>	<b>1.839</b>
Depreciaciones:				
Saldo al 1° de enero de 2022	(250)	(187)	(51)	(488)
Depreciación del ejercicio (-)	(63)	(68)	(15)	(146)
Traspasos	-	-	-	-
Bajas-Reclasificaciones (+)	-	3	4	7
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>(313)</b>	<b>(252)</b>	<b>(62)</b>	<b>(627)</b>
<b>Importes en libro al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>1.082</b>	<b>112</b>	<b>18</b>	<b>1.212</b>

Al 31 de diciembre de 2021

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

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA**

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

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

2) Activo por derecho a usar bienes en arrendamiento

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

Descripción	Contratos de arrendamientos inmobiliarios 31.12.2022 MMS	Descripción	Contratos de arrendamientos inmobiliarios 31.12.2021 MMS
Saldo al 1° de enero de 2022	242	Saldo al 1° de enero de 2021	307
Reajuste	30	Reajuste	32
Amortización del período	(106)	Amortización del período	(109)
Adiciones	24	Adiciones	12
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>190</b>	<b>Saldo al 31 de diciembre de 2021</b>	<b>242</b>

3) Obligaciones por contratos de arrendamiento

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

Al 31 de diciembre de 2022	Vencimiento					Total
	Hasta un mes	Más de un mes a tres meses	Más de tres meses hasta un año	Más de un año hasta tres años	Más de tres años	
Arrendamiento asociado a:	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS
Contratos de inmuebles	9	18	84	126	5	<b>242</b>

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

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

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

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

3) Obligaciones por contratos de arrendamiento (continuación)

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

Descripción	Contratos de arrendamientos inmobiliarios	Descripción	Contratos de arrendamientos inmobiliarios
	31.12.2022		31.12.2021
	MMS		MMS
Saldo al 1° de enero de 2022	288	Saldo al 1° de enero de 2021	328
Pagos de capital	(100)	Pagos de capital	(84)
Reajustes del período	30	Reajustes del período	32
Adiciones	24	Adiciones	12
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>242</b>	<b>Saldo al 31 de diciembre de 2021</b>	<b>288</b>

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

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

### NOTA 13 - OTROS ACTIVOS

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

<u>Detalle</u>	<u>31.12.2022</u>	<u>31.12.2021</u>
	MMS	MMS
Bien adjudicado	300	300
Cuentas por cobrar	38	38
Existencia de materiales	49	20
Anticipos	22	15
Otros	48	44
	---	---
<b>Total otros activos</b>	<b>457</b>	<b>417</b>
	===	===

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA**

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

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

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

<u>Detalle</u>	<u>31.12.2022</u> MMS	<u>31.12.2021</u> MMS
Cuentas de ahorro a la vista	-	1.459
Operaciones pendientes	410	348
Otros	755	772
	-----	-----
<b>Total depósitos y otras obligaciones a la vista</b>	<b>1.165</b>	<b>2.579</b>
	=====	=====

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

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

<u>Detalle</u>	<u>31.12.2022</u> MMS	<u>31.12.2021</u> MMS
Depósitos a plazo de socios (b)	31.285	18.698
Cuentas de ahorro de socios	15.719	20.831
	-----	-----
<b>Total depósitos y otras captaciones a plazo</b>	<b>47.004</b>	<b>39.529</b>
	=====	=====

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

<u>31.12.2022</u>						
<u>MMS</u>						
	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Más de un año hasta tres años	Más de tres años	Total DAP
Depósitos a plazo	5.493	6.814	15.242	3.736	-	31.285
	-----					
	=====					
<u>31.12.2021</u>						
<u>MMS</u>						
	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Más de un año hasta tres años	Más de tres años	Total DAP
Depósitos a plazo	24	317	9.439	8.918	-	18.698
	-----					
	=====					



## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

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

### NOTA 16 - PRÉSTAMOS OBTENIDOS

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

### NOTA 17 - INSTRUMENTOS DE DEUDA EMITIDOS

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

### NOTA 18 - PROVISIONES

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

<u>Detalle</u>	<u>31.12.2022</u> MMS	<u>31.12.2021</u> MMS
Provisión por remanente del período	1.858	2.201
Provisión por beneficios y remuneraciones del personal	1.100	905
Provisión de vacaciones	235	222
Provisiones por contingencias devolución de seguros	167	115
Provisiones adicionales sobre colocaciones de consumo	15	15
<b>Total</b>	<b>3.375</b>	<b>3.458</b>

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

#### Al 31 de diciembre de 2022

<u>Detalle</u>	<u>Vacaciones</u> MMS	<u>Contingencias</u> MMS	<u>Adicional</u> MMS	<u>Remanente</u> MMS	<u>Total</u> MMS
Saldo al 1 de enero de 2022	222	115	15	2.201	2.553
Aumento	13	52	-	1.858	1.923
Disminución	-	-	-	(2.201)	(2.201)
<b>Saldo final al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>235</b>	<b>167</b>	<b>15</b>	<b>1.858</b>	<b>2.275</b>

#### Al 31 de diciembre de 2021

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

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

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

### NOTA 18 - PROVISIONES (Continuación)

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

	31.12. 2022 MM\$	31.12. 2021 MM\$
Indemnización años de servicio	1.100	905
	1.100	905
	1.100	905

#### c. Antecedentes

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

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

	31.12.2022 MM\$	31.12.2021 MM\$
Saldo inicial	905	795
Corrección de error	-	-
Variación período	195	110
	1.100	905
Saldo final	1.100	905

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

	31.12.2022 MM\$	31.12.2021 MM\$
Costo actual atribuible a actualización de proyecciones	195	110
Costo de intereses sobre la obligación de beneficios	-	-
Corrección de error	-	-
	195	110
Total	195	110

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

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

### NOTA 18 - PROVISIONES (Continuación)

#### d. Supuestos actuariales

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

	31.12.2022	31.12.2021
	%	%
Tasa de descuento nominal anual	7,50%	4,59%
Incremento salarial, promedio anual	-	-
Tasa de rotación laboral promedio, despido	-	-
Tasa de rotación laboral promedio, renuncia	-	-
Edad estimada de retiro	74	74

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

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

### NOTA 19 - OTROS PASIVOS

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

<u>Detalle</u>	<u>31.12.2022</u>	<u>31.12.2021</u>
	MMS	MMS
Seguros por pagar	340	71
Cuentas por pagar	414	293
Retenciones del personal	107	81
Documentos por pagar	108	106
Intereses o excedentes por pagar (*)	830	5
Otros	11	12
	-----	-----
<b>Total otros pasivos</b>	<b>1.810</b>	<b>568</b>
	=====	=====

(\*) Corresponde a intereses al capital provenientes del remanente del ejercicio 2021.

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

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

### NOTA 20 - PATRIMONIO

Al 31 de diciembre de 2022, el patrimonio neto total de la Cooperativa asciende a MM\$15.234 equivalente a esa fecha a 434.709 Unidades de Fomento. Al 31 de diciembre de 2021, el patrimonio neto total fue MM\$12.549 monto equivalente a 404.914 Unidades de Fomento.

El capital pagado está compuesto por 148,375 millones de cuotas de participación, correspondientes a 64.095 socios, cuyo valor de cuota es de \$100.

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

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

<u>Índice de solvencia</u>	<u>31.12.2022</u>	<u>31.12.2021</u>
	MMS	MMS
Activos ponderados por riesgo	65.617	55.968
Patrimonio efectivo	17.092	14.750
Índice de solvencia	26,04%	26,35%

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

Reservas legales: Corresponden al porcentaje del remanente anual, aplicado de acuerdo con lo indicado en el artículo N°38 de la Ley general de Cooperativas y su finalidad es cubrir posibles pérdidas futuras, y asegurar la normal realización de las operaciones de la Cooperativa.

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

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

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

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

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

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

### NOTA 21 - CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

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

<u>Tipo de Seguros</u>	<u>31.12.2022</u> UF	<u>31.12.2021</u> UF
Seguros de incendio	41.508	41.508
Seguro de robo	9.897	9.897
Seguros equipos electrónicos	5.000	5.000

Según consta en escritura pública de fecha febrero de 2008, se constituyó hipoteca de carácter general a favor del BCI, la cual garantiza cualquier deuda presente o futura de la Cooperativa con la institución. Actualmente Ahorrocoop, presenta una línea de crédito vigente al 31 de diciembre de 2022 y 2021 por MM\$1.500 y MM\$1.200, respectivamente, con dicho banco.

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

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, se presentan los siguientes ingresos y gastos por intereses y reajustes:

	<u>31.12.2022</u> MMS	<u>31.12.2021</u> MMS
Ingresos por intereses		
Préstamos comerciales	63	62
Préstamos consumo	12.826	9.788
	—	—
<b>Total ingresos intereses</b>	<b>12.889</b>	<b>9.850</b>
	—	—
Gastos por intereses		
Depósitos a plazo	(1.948)	(953)
Cuentas de ahorro	(1.052)	(983)
Préstamos obtenidos en el país	-	-
Obligaciones por contratos de arrendamiento	(12)	(15)
	—	—
<b>Total gastos por intereses</b>	<b>(3.012)</b>	<b>(1.951)</b>
	—	—
Gastos por reajustes		
Cuentas de ahorro	(100)	(31)
	—	—
<b>Total gastos por reajustes</b>	<b>(100)</b>	<b>(31)</b>
	—	—
<b>Total gastos por intereses y reajustes</b>	<b>(3.112)</b>	<b>(1.982)</b>
	—	—
<b>Total ingresos y gastos por intereses y reajustes</b>	<b>9.777</b>	<b>7.868</b>

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

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

### NOTA 23 - INGRESOS Y GASTOS POR COMISIONES

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, se presentan los siguientes ingresos y gastos por comisiones:

<u>Detalle</u>	<u>31.12.2022</u> MMS	<u>31.12.2021</u> MMS
Recaudación seguros sobre créditos	1.414	1.263
Pago por recaudación de planillas	20	14
	-----	-----
<b>Ingresos por comisiones</b>	<b>1.434</b>	<b>1.277</b>
	=====	=====

### NOTA 24 - RESULTADOS DE OPERACIONES FINANCIERAS

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, se presentan los siguientes resultados de operaciones financieras:

<u>Detalle</u>	<u>31.12.2022</u> MMS	<u>31.12.2021</u> MMS
Instrumentos financieros para negociación	369	59
	---	---
<b>Ingresos por comisiones</b>	<b>369</b>	<b>59</b>
	==	==

### NOTA 25 - PROVISIONES POR RIESGO DE CRÉDITOS

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, se presentan las siguientes provisiones por riesgo de crédito:

Constitución de provisiones	31.12.2022			31.12.2021		
	<u>Comercial</u> MMS	<u>Consumo</u> MMS	<u>Total</u> MMS	<u>Comercial</u> MMS	<u>Consumo</u> MMS	<u>Total</u> MMS
Provisiones individuales	-	-	-	(45)	-	(45)
Provisiones grupales	(10)	(2.486)	(2.496)	39	(1.329)	(1.290)
	-----	-----	-----	-----	-----	-----
<b>Resultado por constitución de provisiones</b>	<b>(10)</b>	<b>(2.486)</b>	<b>(2.496)</b>	<b>(6)</b>	<b>(1.329)</b>	<b>(1.335)</b>
Liberación de provisiones:						
Provisiones individuales	-	-	-	-	-	-
Provisiones grupales	-	-	-	-	-	-
Resultado por liberación de provisiones	-	-	-	-	-	-
Recuperación de activos castigados	34	885	919	21	1.089	1.110
Provisiones adicionales	-	-	-	-	-	-
<b>Resultado neto provisión por riesgo de crédito</b>	<b>24</b>	<b>(1.601)</b>	<b>(1.577)</b>	<b>15</b>	<b>(240)</b>	<b>(225)</b>
	=====	=====	=====	=====	=====	=====

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

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

### NOTA 26 - REMUNERACIONES Y GASTOS DEL PERSONAL

- a. Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, se presentan las siguientes remuneraciones y gastos del personal:

<u>Detalle</u>	<u>31.12.2022</u> MMS	<u>31.12.2021</u> MMS
Remuneraciones del personal	(3.209)	(2.574)
Bonos o gratificaciones	(1.063)	(835)
Indemnización por años de servicio	(271)	(204)
Gastos de capacitación	(40)	(26)
Otros gastos del personal	(211)	(197)
	-----	-----
<b>Total gastos del personal</b>	<b>(4.794)</b>	<b>(3.836)</b>
	=====	=====

- b. Vacaciones del personal:

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

### NOTA 27 - GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, se presentan los siguientes gastos de administración:

<u>Gastos de administración</u>	<u>31.12.2022</u> MMS	<u>31.12.2021</u> MMS
Gastos generales de administración	(1.126)	(1.067)
Gastos de dirección y administración superior	(219)	(141)
Publicidad	(209)	(136)
Contribuciones y otros gastos legales	(5)	(7)
	-----	-----
<b>Total gastos de administración</b>	<b>(1.559)</b>	<b>(1.351)</b>
	=====	=====

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

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

### NOTA 28 - DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y DETERIOROS

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, se presentan las siguientes depreciaciones, amortizaciones y deterioros:

	<u>31.12.2022</u>	<u>31.12.2021</u>
	MMS	MMS
Amortización	(155)	(153)
Depreciaciones	(146)	(147)
	----	----
<b>Total</b>	<b>(301)</b>	<b>(300)</b>
	====	====

### NOTA 29 - OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERACIONALES

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, se presentan los siguientes otros ingresos y gastos operacionales:

<u>Ingresos</u>	<u>31.12.2022</u>	<u>31.12.2021</u>
	MMS	MMS
Ingresos por recuperación de gastos	203	50
	---	---
<b>Total otros ingresos operacionales</b>	<b>203</b>	<b>50</b>
	====	====



## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

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

### NOTA 30 - OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

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

#### a. Consejo y administración superior de la Cooperativa

- El Consejo de la Cooperativa, al 31 de diciembre de 2022 y 2021, está conformado por los siguientes cargos: Presidente, Vicepresidenta, Secretaria y dos Directoras.

La remuneración pagada al Consejo de la Cooperativa, al 31 de diciembre de 2022, corresponde a MM\$191 y MM\$120 para el año 2021.

- La Administración Superior de la Cooperativa, al 31 de diciembre de 2021 y 2022 está conformado por los siguientes cargos: Gerente General, Subgerente Comercial, Subgerente de Administración y Finanzas, Subgerente de Operaciones y TI, Subgerente de Riesgo Crédito y Normalización, Jefe de Planificación y Control de Gestión, y Jefe de Auditoría Interna, la remuneración de la administración superior de la Cooperativa, al 31 de diciembre de 2022 MM\$844 y a 31 de diciembre de 2021 ascendió a MM\$686.
- La Cooperativa mantiene una provisión por indemnización por años de servicios a todo evento, pactado contractualmente con personal clave de la dirección de la cooperativa. El mencionado beneficio corresponde a un plan de beneficios definido de acuerdo con NIC 19 “Beneficios a los empleados”. Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 la entidad no ha realizado pagos relacionados al mencionado plan de beneficios definido.

### NOTA 31 - VALOR RAZONABLE DE ACTIVOS FINANCIEROS Y PASIVOS FINANCIEROS

Varias de las políticas y revelaciones contables de la Cooperativa, 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 información más información acerca de los supuestos efectuados en la determinación de los valores razonables en las notas específicas referidas a ese activo o pasivo.

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

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

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

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

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

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

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

Activos y pasivos financieros	31.12.2022		31.12.2021	
	Valor Libro MMS	Valor Razonable MMS	Valor Libro MMS	Valor Razonable MMS
Efectivo y depósitos en bancos	3.213	3.213	3.003	3.003
Instrumentos para negociación	3.554	3.554	5.371	5.371
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	60.155	60.155	48.654	48.654
Otros activos	457	457	417	417
Depósitos y otras obligaciones a la vista	1.165	1.165	2.579	2.579
Depósitos y otras obligaciones a plazo	47.004	47.004	39.529	39.529
Otros pasivos	1.810	1.810	568	568

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

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

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

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

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

### NOTA 32 - ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO

#### a) Riesgo de crédito

El total de colocaciones de la Cooperativa al cierre del mes de diciembre de 2022 asciende a MM\$63.003, representando un aumento de 23,9% respecto del mismo mes del año anterior. El principal producto de la cartera de colocaciones corresponde a créditos de consumo, que representan el 99,3% del total de la cartera. Respecto de las colocaciones de créditos de consumo, la modalidad de descuento por planilla es la más significativa y representa el 95% de la cartera total consumo, con colocaciones por MM\$59.670, anotando un crecimiento de 24,6% respecto de diciembre de 2021.

El índice de riesgo de la cartera total llega a 4,5% a diciembre de 2022, registrando un leve incremento respecto del 4,3% registrado a diciembre de 2021. El incremento en el índice de riesgo de las colocaciones de consumo explica la variación de la tasa de riesgo global de la Cooperativa, que presenta un incremento desde 4,3% en diciembre de 2021 a 4,5% en diciembre de 2022. En tanto, las colocaciones de crédito de consumo descuento por planilla, aumenta levemente su tasa de riesgo, de 3,1% a 3,2%, en el período de análisis.

En cuanto a la cartera comercial, esta muestra un saldo de MM\$434 a diciembre de 2022, que representa una leve disminución de 0,4% en este último año móvil. La tasa de riesgo de esta cartera presenta un aumento de 4,5% a 6,7%, entre diciembre de 2021 y diciembre de 2022.

#### b) Riesgo operacional

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

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

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

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

### NOTA 32 - ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO (Continuación)

#### b) Riesgo operacional (continuación)

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

En otro ámbito, se implementó una nueva herramienta tecnológica que apoya directamente a la gestión de riesgos, con el involucramiento de todas las áreas de la Cooperativa. Esto ha permitido mejorar la gestión del proceso de riesgo, la mejora continua y la oportunidad en la toma de decisiones por parte de los dueños de los procesos.

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

#### c) Riesgo de liquidez

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

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

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

### NOTA 32 - ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO (Continuación)

#### c) Riesgo de liquidez (continuación)

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

#### d) Riesgo de mercado

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

	31-12-2022		31-12-2021	
	MM\$	%	MM\$	%
<b>Límite Normativo 8% P.E.</b>	<b>1.367</b>	<b>8,0%</b>	<b>1.180</b>	<b>8,0%</b>
<b>Variación Neta Total de Flujos</b>	<b>814</b>	<b>4,76%</b>	<b>497</b>	<b>3,37%</b>
Variación Neta flujos de amortización	578	3,38%	328	2,22%
Variación Neta flujos de interés	236	1,38%	169	1,15%

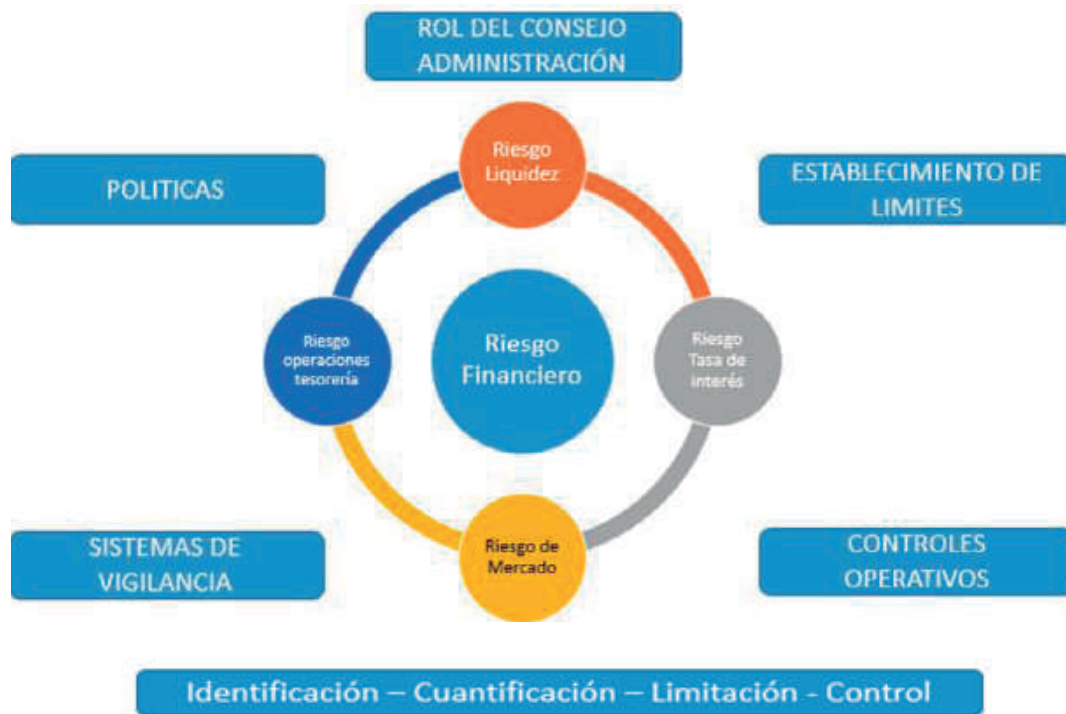
# COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

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

## NOTA 32 - ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO (Continuación)

### d) Riesgo de mercado (continuación)

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



## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

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

### NOTA 32 - ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO (Continuación)

#### e) Riesgo de capital

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

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

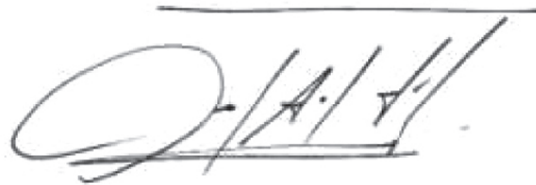
En consecuencia, la gestión del capital debe estar supeditada a lo que dicen ambos documentos. A este respecto, la Cooperativa ha establecido las condiciones y los procedimientos a que estará sujeta la devolución de los montos enterados por los socios de la Cooperativa a causa de la suscripción de cuotas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

### NOTA 33- HECHOS POSTERIORES

Entre el 31 de diciembre de 2022 y la fecha de presentación de los presentes estados financieros, 16 de enero de 2023, no han existido hechos que los pudieran afectar significativamente.



MARIA ELENA TAPIA MORAGA  
Gerente General



CARLOS CÁCERES VALDÉS  
Sub-Gerente de Administración y Finanzas

MEMORIA  
&BALANCE ANUAL

2022









**AHORROCOOP**  
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO

 **6003600020** [www.ahorrocoop.cl](http://www.ahorrocoop.cl)



SISTEMA DE GESTIÓN INTEGRADO  
PRESTACIÓN DEL SERVICIO DE TECNOLOGÍA INFORMÁTICA

Infórmese sobre la garantía estatal de los depósitos en su Cooperativa o en [www.cmfchile.cl](http://www.cmfchile.cl)