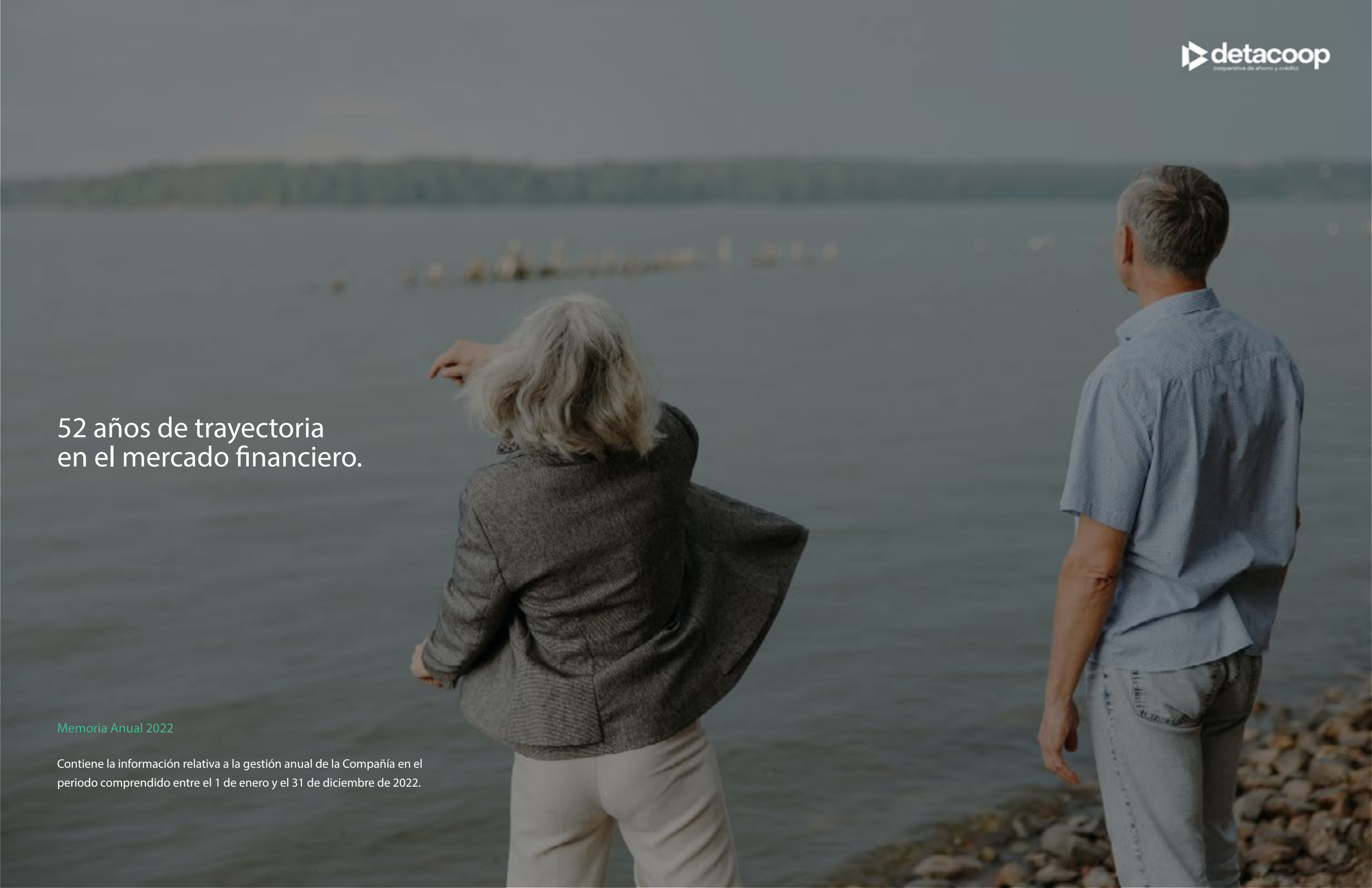




Memoria Anual 2022



52 años de trayectoria
en el mercado financiero.

Memoria Anual 2022

Contiene la información relativa a la gestión anual de la Compañía en el periodo comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2022.

Índice de Contenidos

01

INFORMACIÓN CORPORATIVA

06

- Carta del Presidente 08
- Consejo de Administración 10
- Misión y Visión 12
- Carta Gerente General 14
- División Gerencial 16

02

ACONTENCIMIENTOS

18

- Crecimiento y evolución de la Cooperativa 20
- Detacoop es reconocida entre las 3 primeras empresas en Chile 28
- La nueva cara de Detacoop 30
- Un nuevo barrio nos espera 32
- Renovamos nuestra capacidad tecnológica 34
- Detacoop se prepara para las nuevas normas de Riesgo Operacional 36
- Total Core, el core del negocio 38
- Hacia una mejor atención 40

03

BALANCE GENERAL

42

01

Información Corporativa



Carta del Presidente

Que el año 2022 fue complejo, es algo que ya nadie parece cuestionar. Si primero fue el denominado “Estallido Social” y luego la Pandemia Covid, hoy los expertos destacan que el crecimiento mundial se está desacelerando marcadamente debido a la elevada inflación, el aumento de las tasas de interés, la reducción de las inversiones y las perturbaciones causadas por la invasión de Rusia a Ucrania.

En este escenario económico incierto, sin embargo, logramos un avance que quiero compartir en este balance anual con todos los socios y socias de Detacoop. No solo hemos logrado sostener nuestras operaciones, sino que además mantuvimos una curva de crecimiento, lo que demuestra que vamos por el camino correcto.

Además, podemos destacar la importante mejora en el ambiente laboral cuando desde junio de 2022 en el mes aniversario número 52 de nuestra cooperativa de ahorro y crédito todos los trabajadores aplaudimos la reducción de la jornada laboral a 40 horas semanales, medida que se aplicó en las 25 sucursales disponibles desde Arica a Puerto Montt y su Casa Matriz.

En una ceremonia organizada por el Gobierno de Chile, recibimos el “Sello 40 Horas”, en reconocimiento a nuestra labor por mejorar la calidad de vida los trabajadores sin alterar sus remuneraciones. Esta reducción de cinco horas en Detacoop se ubica por debajo del actual límite legal de 45 horas semanales.

Junto a estos adelantos, estamos en un proceso de cambio que nuestra organización merecía: una nueva Casa Matriz. El edificio de calle Carras-

cal, Quinta Normal, seguirá formando parte de Detacoop, pero nuestra nueva sede principal estará en pleno corazón de Providencia, acercando los servicios a nuevos socios y clientes.

Vamos por un nuevo año, decididos a seguir mejorando los resultados de Detacoop.

Fernando Díaz Hurtado
Presidente Directorio Detacoop

Consejo de Administración



Presidente
Fernando Díaz



Vicepresidente
Carlos Marchant



Consejero
Sergio Calderón



Consejero
Gonzalo Urrutia



Secretaria
Daniela Ardiles



Nuestra Misión

Satisfacer las necesidades financieras de las personas, a través de la entrega de productos de ahorro y crédito, brindando un servicio competitivo a nuestros socios y ahorrantes, siendo la base de nuestro desarrollo el recurso humano de la cooperativa.



Nuestra Visión

Propender a ser una Cooperativa de Ahorro y Crédito capaz de convertirse en uno de los líderes del sistema cooperativo chileno.



Carta del Gerente General

Cross check y reportar, es una frase utilizada por la tripulación de cabina siempre antes de partir un vuelo, eso señala que estamos listo para el despegue, cuando pienso en esto y miro lo que hemos realizado durante el año 2022 siento que es el despegue de un largo vuelo que cada año debemos ir mejorando. Partió el año con una venta contenida, recién con atisbos de normalidad en el desplazamiento de la gente en las calles, Detacoop venia preparando motores desde el 2020 con uno de los principales proyectos que era el nuevo Core financiero y a partir de enero, en un big bang, donde cerramos nuestro antiguo sistema el 31 de diciembre de 2021 y el primero de enero partimos con TotalCore, nuestro nuevo sistema computacional, el cual vino a eficientar muchos procesos, a mejorar la velocidad de respuesta, se mejoró en un 100% la atención a nuestros socios y clientes en términos de velocidad y automatización y lo mejor de todo, que TotalCore tiene expectativas de crecimiento permanente para seguir mejorando módulos.

Así luego seguimos avanzando el año, comenzamos a mejorar las ventas y los resultados comenzaron a mostrar cifras prometedoras, en paralelo seguimos con nuevos proyectos que preparamos para iniciar el próximo 2023 con mejores herramientas de monitoreo y control de la gestión de venta, nacen "DetaGO" que vendrá a reemplazar nuestro modulo antiguo de atención Detamatic, sumado a ello un proyecto de CRM, ambos al cierre de 2022 ya quedaron a tiro de cañón para ser implementados entre enero y febrero de 2023.

Otro proyecto de suma importancia para mejorar nuestra atención es la renovación tecnológica el cual significó adquirir nuevos equipos computacionales para todas nuestras oficinas a nivel nacional, implementación que ya a finales

de este año se habían renovado en gran parte de nuestras oficinas.

Sumado a lo anterior hemos podido desarrollar comercialmente un gran año, con un crecimiento de nuestra cartera de consumo en un 29,46% y crecimiento de la cartera total en un 26,56%, por otra parte nos hemos mantenido como la Cooperativa con el mejor riesgo de cartera de la industria cerrando un año 2022 con un índice de 2,38%.

Como otro hito importante alcanzado en junio 2022, fue la obtención del sello 40 horas, reconocimiento por parte del Ministerio del Trabajo y entregado a tres empresas a nivel nacional, siendo Detacoop una de ellas y la primera Cooperativa en obtener dicho sello, implementación que a nuestros funcionarios les permite más tiempo con sus familias tan valorado hoy en día.

Con todos nuestros resultados, que podrán observar en esta memoria, mostrará el mejor resultado de la Cooperativa Detacoop de los últimos 15 años, estos números solo son posible gracias a nuestros, socios, socias y clientes y sobre todo al trabajo incansable de cada uno de los colaboradores que trabajan en Detacoop, agradezco al Consejo de Administración por su apoyo permanente a la gestión de esta administración que permite avanzar en nuestro crecimiento.

Muchas Gracias.

Alex Figueroa Navarro
Gerente General

División Gerencial



Gerente Comercial
Elfrid Cándido



Gerenta de Riesgo
Priscilla Guitiérrez Palma



Gerente de Operaciones
Juan Hugo Sir



Gerenta de TI
Andrea Farías



Fiscal
Nataly Gaete



Gerente de Administración y Finanzas
Guido Maureira

02

Acontecimientos

Crecimiento y Evolución de la Cooperativa

El 2022 fue de grandes desafíos para la Cooperativa. Por un lado, Chile inició el año con una inflación anualizada del 7,7% generada en parte por las medidas de confinamiento por la pandemia COVID 19 y las inyecciones de liquidez a los hogares, como fueron el Ingreso Familiar de Emergencia (IFE), los retiros anticipados de fondos de pensiones, que llevaron a un fuerte aumento de la demanda por bienes. Todo lo anterior, en un contexto agravado por la guerra de Ucrania y Rusia, finalizando el periodo con una inflación del 12,8%.

No obstante, la Cooperativa ha fortalecido la estrategia comercial, apostando por el desarrollo de nuevas capacidades de ventas, trabajando en una estrategia digital, explotación de redes sociales (RRSS), entre otros, con el objetivo de alcanzar mayores niveles de colocaciones y de resultados superiores al año anterior.

Una estrategia que viene de años anteriores y que este 2022 se visualizaron los resultados.

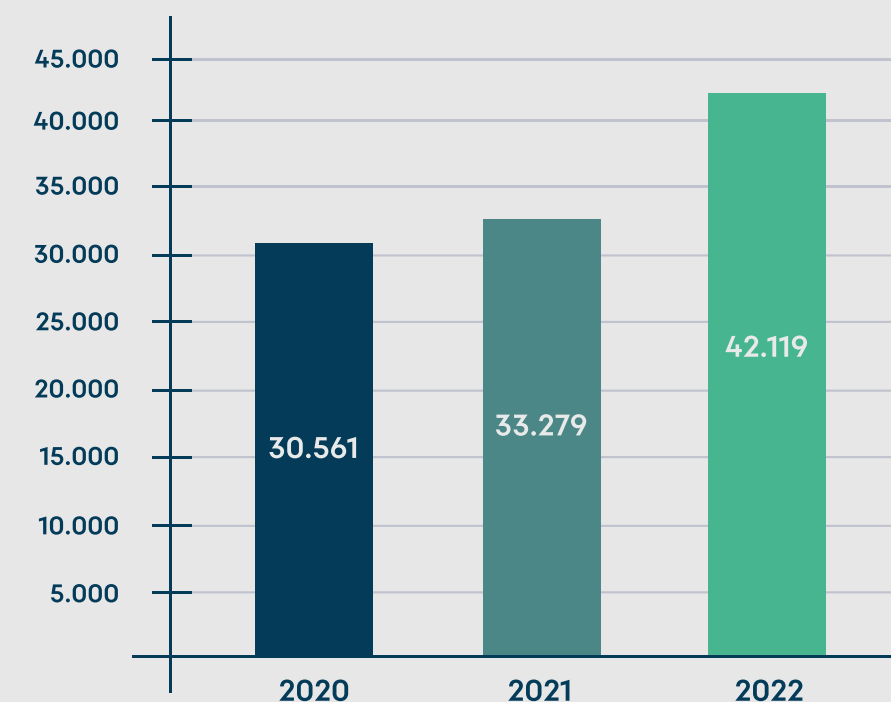
Por otra parte, hemos trabajado en efficientar los costos operacionales automatizando muchas áreas y procesos que significaban en el pasado gran inversión en recursos humanos como económicos, además de una importante oferta a nivel nacional de nuestros productos de ahorro y crédito, han provocado mejorar la rentabilidad de la Cooperativa, sumando a mantener el mejor riesgo de la industria.

Lo señalado anteriormente nos ha permitido incrementar nuestra cartera de créditos, pasando de MM\$33.280 obtenidos en el 2021, a MM\$42.119 en el 2022, lo que significó un crecimiento del 26,56%.

Evolución Cartera de Colocaciones

Detalle	2020 MM\$	2021 MM\$	2022 MM\$	Variación Porcentual 2020 - 2021	Variación Porcentual 2021 - 2022
Cartera de créditos MM\$	30.561	33.279	42.119	8,90%	26,56%

Cartera de Créditos

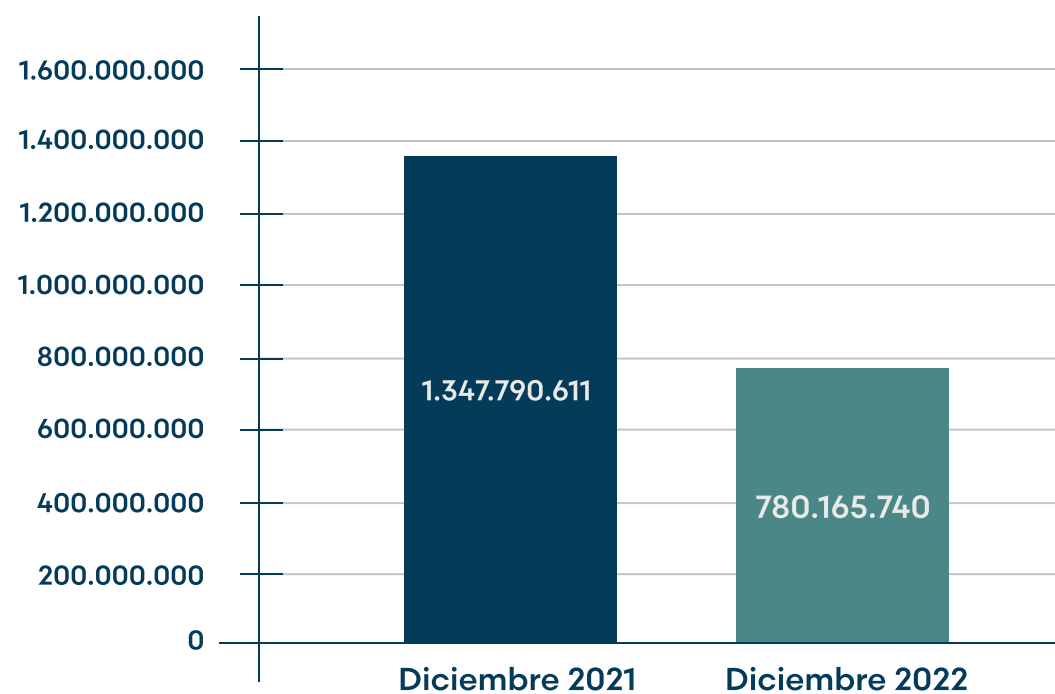


Detalle	2020	2021	2022
Rentabilidad Patrimonio	-14,53	9,05	19,19
Rentabilidad Activos	-1,86	1,10	2,36

En la Cartera Comercial se observa un decrecimiento sostenido en su stock y cantidad de operaciones comparándolo de un año a otro, sin embargo, este aspecto se encuentra alineado a la estrategia de la Cooperativa, focalizada en disminuir la exposición de créditos comerciales, dado el riesgo que representa.

Cartera Comercial

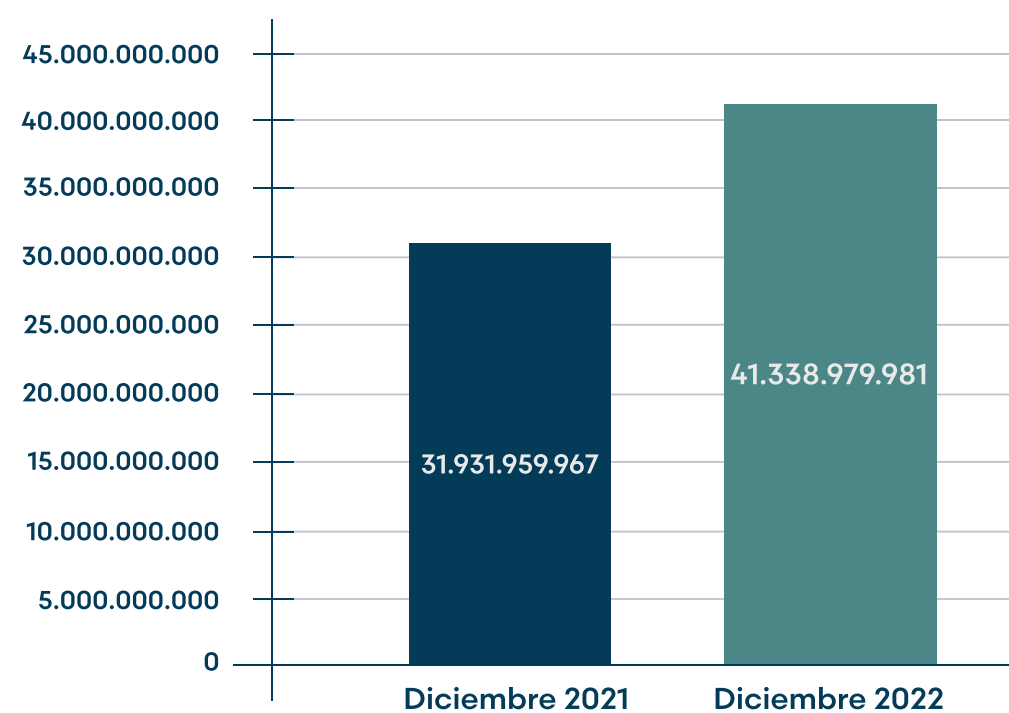
	Diciembre 2021	Diciembre 2022	Variación \$	Variación %
Stock Cartera	1.347.790.611	780.165.740	- 567.624.871	- 42,12%
Nº Operaciones	373	228	145	- 38,87%



En el resumen de la evolución de la Cartera de Consumo de la Cooperativa, se observa un crecimiento en el stock de un 29,46% y cantidad de operaciones en un 7,82%, comparando los años 2021 - 2022, este crecimiento se encuentra alineado a la estrategia de la Cooperativa, colocando sus créditos en una cartera estable concentrada principalmente en productos "Descontos por planilla".

Cartera Consumo

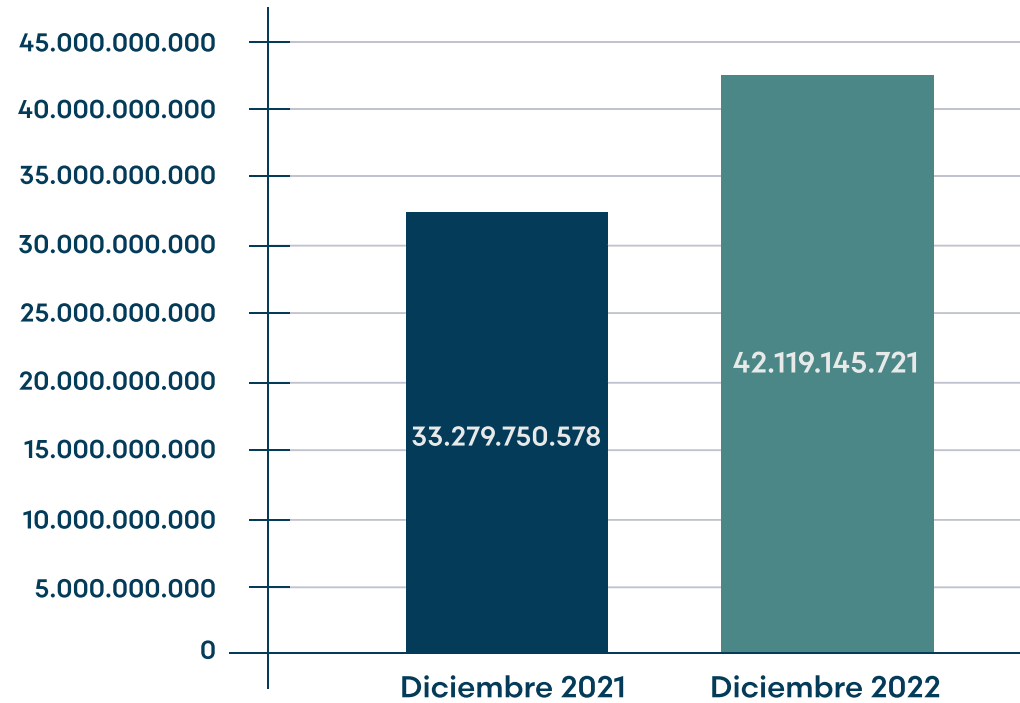
	Diciembre 2021	Diciembre 2022	Variación \$	Variación %
Stock Cartera	31.931.959.967	41.338.979.981	9.407.020.014	29,46%
Nº Operaciones	17.772	19.161	1.389	7,82%



En la Cartera Total de la Cooperativa se puede evidenciar un crecimiento importantísimo en el stock, además de un crecimiento en la cantidad de operaciones, comparando el año anterior con el 2022, el que alcanza a un 26,5% de mayores colocaciones y un 6,86% en el número de operaciones con crédito. Dicho crecimiento considera el decrecimiento acelerado de la cartera comercial como parte de la estrategia mencionada en los cuadros anteriores.

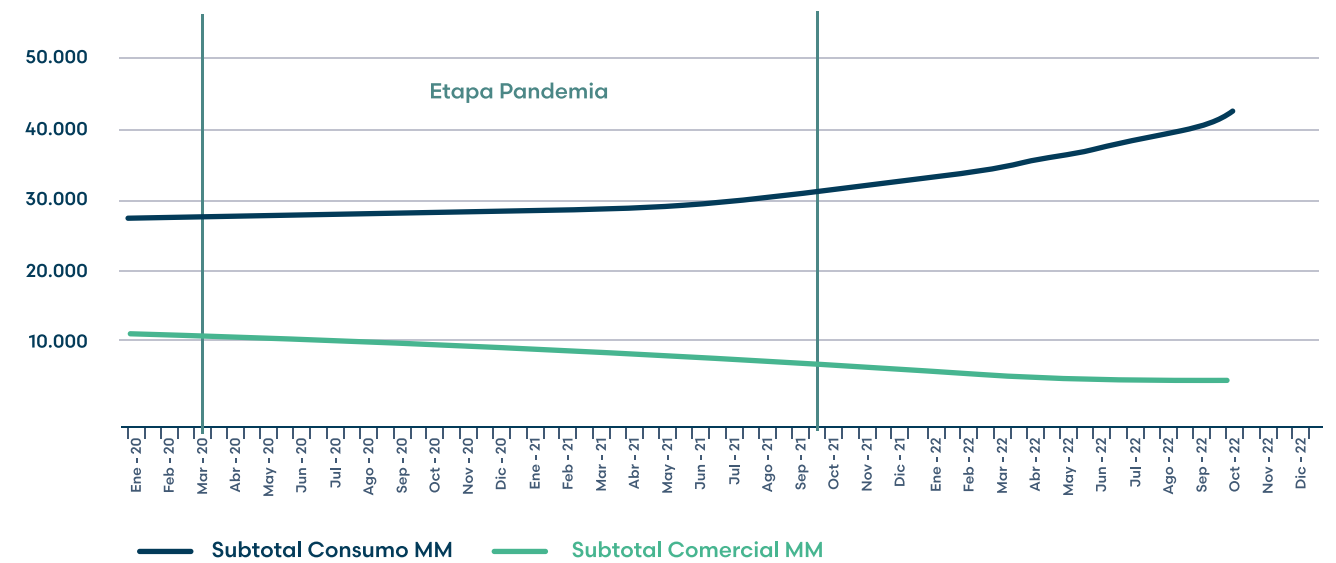
Cartera Total

	Diciembre 2021	Diciembre 2022	Variación \$	Variación %
Stock Cartera	33.279.750.578	42.119.145.721	8.839.395.143	26,56%
Nº Operaciones	18.145	19.389	1.244	6,86%



La gráfica explica el comportamiento de la cartera de la Cooperativa desde el 2020, donde en la etapa de pandemia, obviamente por las restricciones sanitarias se produjo un bajo crecimiento, por lo cual a contar del segundo semestre de 2021 se inicia una tendencia de crecimiento en consumo de forma importante y un decrecimiento sostenido en la cartera comercial.

Evolución Stock Cartera



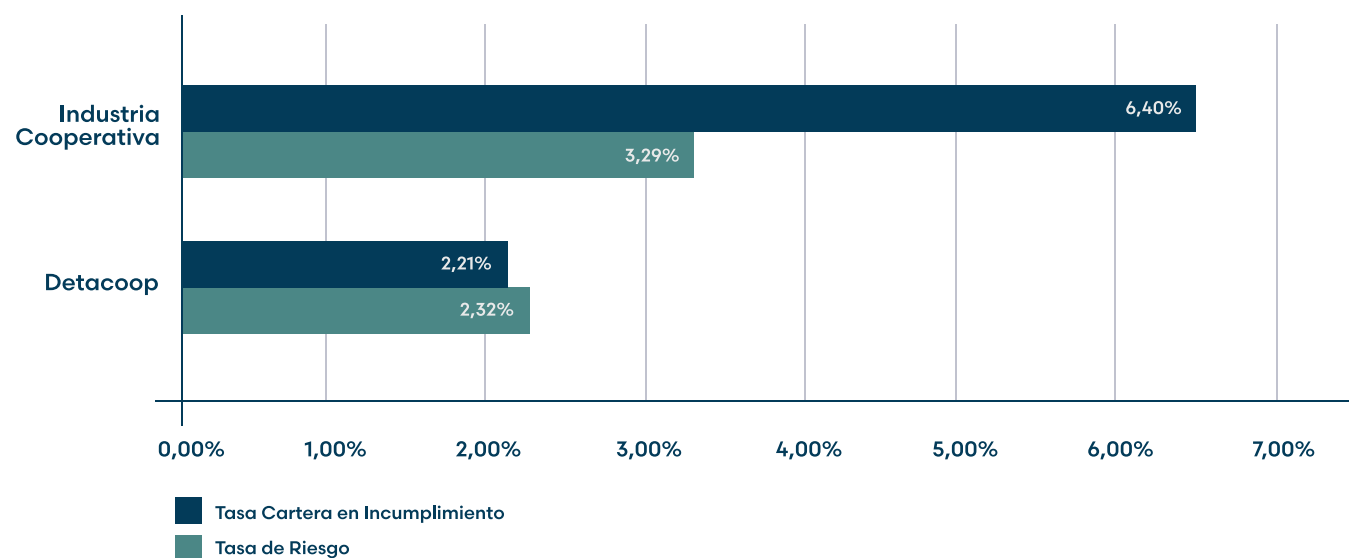
Un aspecto importante a considerar es que durante el año 2022 logramos incrementar la cartera de colocaciones manteniendo la tasa de riesgo del 2021, siendo la más baja de la industria Cooperativa, y disminuyendo la tasa de la cartera en incumplimiento en un 8,7%.

Detalle	Tasa de Riesgo	Tasa Cartera de Incumplimiento
Detacoop	2,32%	2,21%
Industria Cooperativa	3,29%	6,40%

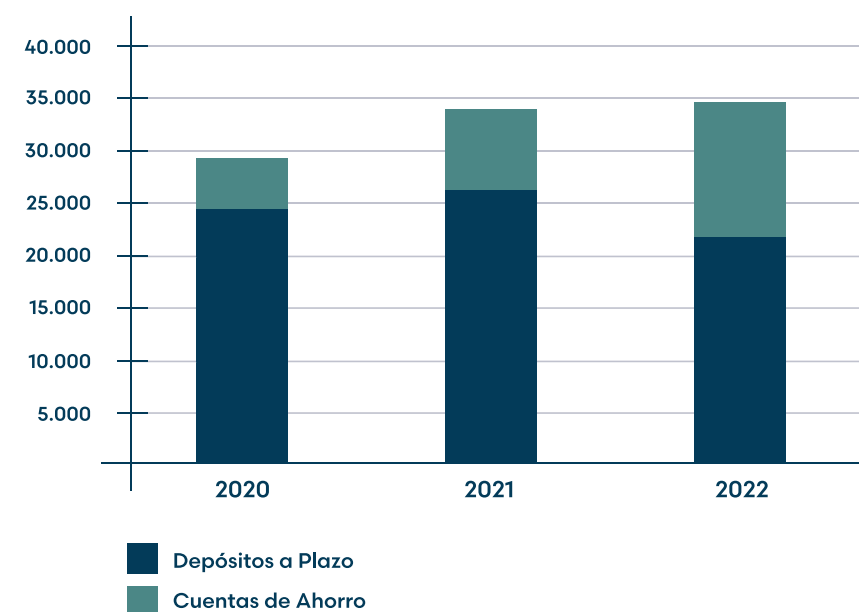
Cabe destacar que el 2022 no fue un año de inversiones. No obstante, lo anterior logramos un aumento en la cartera de ahorro de un 2,55% respecto al año anterior.

Detalle	2020 MM\$	2021 MM\$	2022 MM\$	Variación Porcentual 2020 - 2021	Variación Porcentual 2021 - 2022
Depositos a plazo	24.626	26.637	22.848	16,23%	2,55%
Cuentas de Ahorro	4.350	7.043	11.691		
Total	28.976	33.680	34.539		

Riesgo de Crédito



Evolución Captaciones



Detacoop es reconocida entre las 3 primeras empresas en Chile

En el mes del aniversario 52 de Detacoop, los trabajadores celebraron la reducción de la jornada laboral a 40 horas semanales, que se aplica desde el miércoles 1 de junio en las 25 sucursales disponibles desde Arica a Puerto Montt y Casa Matriz.

“Nuestra cooperativa quiere aportar decididamente para que sus trabajadores concilien de mejor manera la vida familiar con su desempeño laboral. En Detacoop creemos que productividad y competitividad no dependen exclusivamente de la extensión de la jornada de trabajo”, señaló en su oportunidad Alex Figueroa, gerente general de la Cooperativa.

Esta reducción de cinco horas en Detacoop se ubicará por debajo del actual límite legal de 45 horas semanales. “Estamos trabajando para que la Cooperativa sea un gran lugar para trabajar en Chile y, sin duda, nuestros más de 138 mil socios lo sabrán apreciar”, agregó Figueroa.

El proyecto se realizó, principalmente, pensando en que nuestros colaboradores dispongan de más tiempo con sus familias, sin afectar el servicio hacia nuestros socios y sí favoreciendo la calidad de vida de nuestra gente.

En consecuencia, y en una ceremonia organizada por el Gobierno de Chile, donde se reconoció a solo 3 empresas a nivel nacional y entre ellas a la única cooperativa, Detacoop Ltda, recibimos el “Sello 40 Horas”, en reconocimiento a nuestra labor por mejorar la calidad de vida los trabajadores sin alterar sus remuneraciones.



Equipo Detacoop recibiendo Sello 40 Horas en el Ministerio



Punto de Prensa en Ministerio del Trabajo

La nueva cara de Detacoop

Llegó el momento de hacer un cambio. La decisión de traer nuevos aires a Detacoop motivó la renovación de nuestra imagen corporativa durante 2022, y así lo hicimos. Nuevo isologo, paleta de colores y tipografía renovada, que nos permitiera lograr una fácil lectura y recordación.



Este cambio de imagen comenzó a aplicarse en todas las plataformas de comunicación, como redes sociales, página web, papelería, sucursales y también en los spots publicitarios para televisión y radio emitidos durante el año.

Pero eso no fue todo. Durante el año también tuvimos la incorporación como rostro de Fernando Alarcón, un reconocido actor de la televisión chilena, se sumó junto a sus queridos personajes Pepito TV y Ricardo Canitrot, entre otros.





Un nuevo barrio nos espera

Uno de los proyectos más importantes y ambiciosos del 2022 fue la idea de cambiar la casa matriz que tendrá nuestra cooperativa, ya que durante el 2023 dejaremos atrás el querido edificio de calle Carrascal, Quinta Normal, y nos trasladaremos a la comuna de Providencia.

De esta manera las antiguas instalaciones seguirán siendo parte de Detacoop, pero se utilizarán de otra manera. "Providencia tendrá un impacto positivo para la gestión. Es un lugar céntrico, con muchas vías de acceso, el edificio es moderno y cómodo," señala el Gerente General, Alex Figueroa.

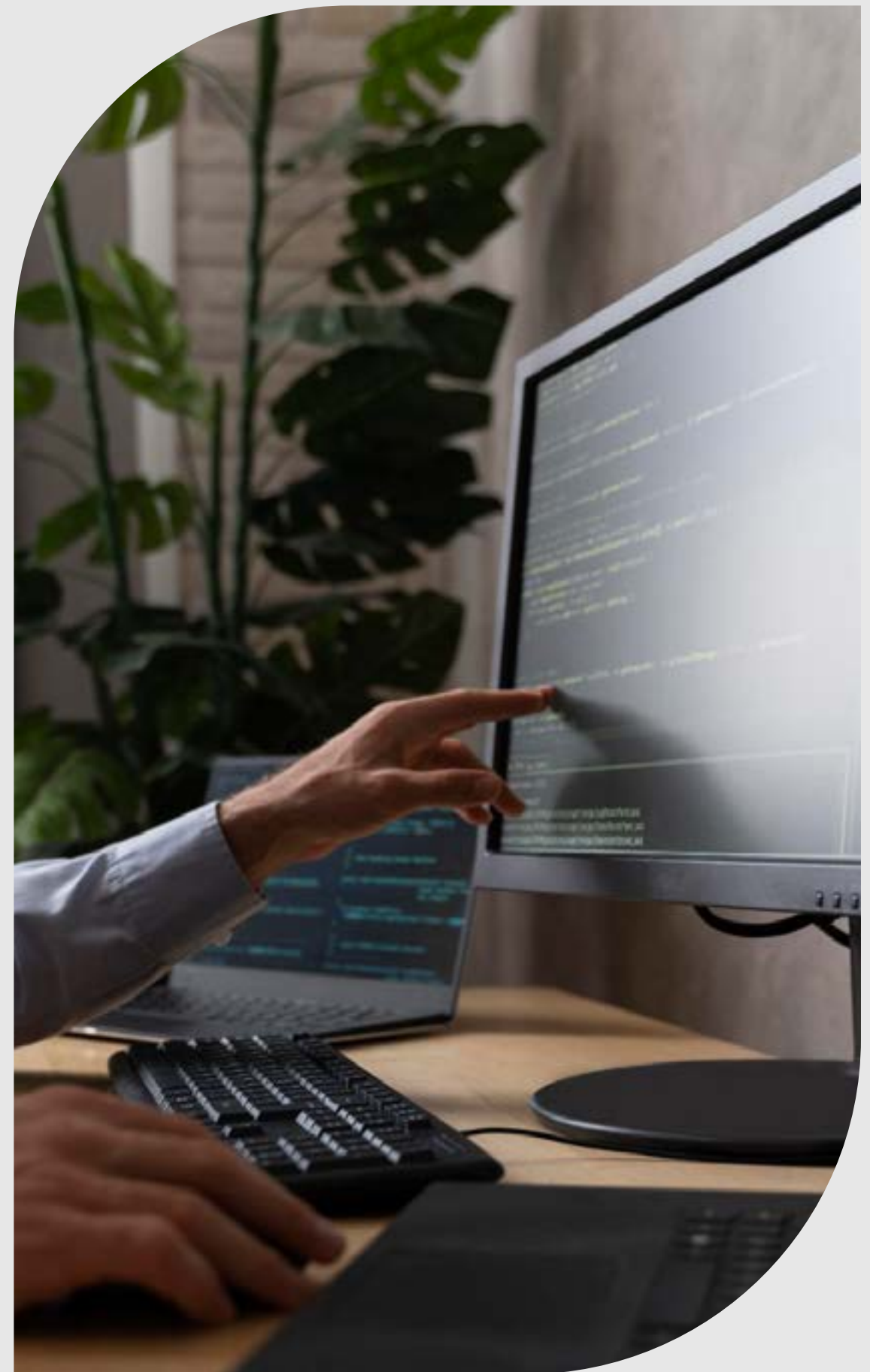
Además, no solo estamos pensando desde la mirada comercial, sino que también desde el punto de vista de las personas, ya que trabajarán en un lugar más seguro, con mejor conectividad, acceso a comercios, servicios y espacio de recreación a pocos pasos.

Renovamos nuestra capacidad tecnológica

El objetivo es preciso: lograr una mayor eficiencia y productividad en la cooperativa y, de esta manera, entregar un mejor servicio a nuestros socios. La renovación tecnológica fue un gran avance durante 2022.

Este proyecto contempló la renovación de equipos en Casa Matriz y sucursales, además de la habilitación de servicio "OneDrive" y herramientas de soporte remoto. El cambio tecnológico fue llevado a cabo en tres fases: zona norte, central y sur.

Entregar estos nuevos equipos nos permitirá, en el mediano plazo, obtener ahorro de gastos derivados por mantenimiento e insumos de equipos obsoletos. Además, gracias a estos nuevos equipos, las distintas áreas podrán entregar un servicio más rápido y eficiente a los distintos socios.





Detacoop se prepara para las nuevas normas de Riesgo Operacional

La Comisión para Mercado Financieros (CMF) estableció el año 2021 que las normativas de gestión de los riesgos operacionales que aplican a los bancos y otras entidades del rubro financiero se hagan exigibles para las Cooperativas de Ahorro y Crédito (CAC), considerando las particularidades de cada entidad, en relación con el volumen y complejidad de sus operaciones.

En Detacoop, entendemos que la importancia de implementar un Plan Estratégico de Riesgo Operacional va más allá de lo meramente normativo, considerando que es algo que compete a toda la Institución, desde la alta administración hasta cada uno de los colaboradores, donde la responsabilidad está más allá de un área en particular.

En concordancia, el Comité de Riesgo Operacional de Detacoop está trabajando en: Política de Continuidad del Negocio (Capítulo 20-9 RAN); gestión relativa a la contratación de servicios (Capítulo 20-7 RAN); seguridad de la información y Ciber Seguridad (Capítulo 20-10 RAN); tratamiento de incidentes operacionales (Capítulo 20-8 RAN); y Tratamiento de Datos.

Por eso es fundamental tomar conciencia y avanzar hacia el cambio cultural, que nos permita decir que Detacoop cuenta con una adecuada gestión de los Riesgos Operacionales como parte de su "ADN", siempre pensando en proteger a nuestros socios y clientes.

Total Core, el core del negocio

¿Por qué se realizó este proyecto?

En el 2019, se comienza con la evaluación, del core de negocio, existente, llamado GAC, el cual se encontraba operativo desde agosto 2006, presentando una serie de inconvenientes y restricciones para la operatoria diaria y el crecimiento de la institución.

Se buscan alternativas en mercado, de las tres empresas seleccionadas se optó por la empresa Maximiza, desarrolladora de sistemas informáticos con experiencia en el sistema financiero cooperativo, fiscalizado por la CMF.

Durante el 2020 y 2021, se trabaja en definición de requerimientos, conocimientos de los módulos, adaptaciones requeridas, planificaciones, pruebas de cargas, cierres mensuales, pruebas funcionales, etc, logrando después de 2 años, 31 diciembre 2021 baja GAC y 01-01-2022 se produce el Big Bang de migración y nace en producción el sistema TotalCore, el cual esperamos nos acompañe por muchos años.

Beneficios que se visualizaron después de su implementación:

- Mejora en los tiempos de respuestas del sistema, lo que permite mejor organización del trabajo de los funcionarios.
- Mejora el servicio y tiempos de atención hacia los socios
- Mayor automatización de procesos
- Mayor independencias de áreas del área de TI.
- Menos errores, debido a que baja la intervención manual.
- Permite la interrelación con otros sistemas.

Desafíos:

Dado que es un sistema propio, nos permitirá seguir explotando y desarrollando su potencial con el fin de seguir entregando nuevas y mejores prestaciones en beneficio de todos nuestros socios y socias.



Hacia una mejor atención

Con el fin de optimizar los tiempos y entregar un servicio eficiente y de calidad a nuestros socios, Detacoop está desarrollando el proyecto "CRM" (sigla del inglés Customer Relationship Management, o administración de relaciones con el cliente).

Con esta herramienta, los ejecutivos contarán con todo lo necesario para brindar una atención rápida y eficiente. Con la incorporación del CRM se automatizarán varios procesos y flujos de trabajo, haciendo conexiones directas en diversas áreas de la Cooperativa y plataformas internas.

El proyecto CRM comenzará con su implementación durante los primeros meses del 2023 a nivel general y contará con varias semanas de capacitación a ejecutivos, jefes de sucursal y colaboradores de las distintas áreas que conforman la cooperativa. Por otro lado, durante el 2022 se trabajó en la incorporación del un nuevo tótem de atención a público, "DetaGO", quien viene a reemplazar el Detamatic. Este nuevo tótem nos permitirá gestionar la atención de sucursal a través de un sistema de filas, brindar atención personalizada y a nuestros socios, les permitirá acceder a su información de manera fácil y rápida. Este nuevo tótem se instalará en cada una de las sucursales y Casa Matriz a contar de los primeros meses del 2023.



02

Balance General

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO EL DETALLISTA LTDA.

Estados Financieros al 31 de diciembre de 2022 y 2021
y por los años terminados en esas fechas

CONTENIDO

Informe del auditor independiente
Estados de situación financiera
Estados de resultados
Estados de cambios en el patrimonio neto
Estados de flujos de efectivo
Notas a los estados financieros

₧ - Pesos chilenos
MM₧ - Millones de pesos chilenos
UF - Unidades de Fomento

INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

Señores:
Socios y Directores
Cooperativa de Ahorro y Crédito El Detallista Ltda.

Informe sobre los estados financieros

Hemos efectuado una auditoría a los estados financieros adjuntos de Cooperativa de Ahorro y Crédito El Detallista Ltda., 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 mantenimiento 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 El Detallista Ltda., al 31 de diciembre de 2022 y 2021 y los resultados de sus operaciones y los flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas de acuerdo con normas e instrucciones impartidas por la Comisión para el Mercado Financiero.



Carolina Carr Henríquez

Firmado digitalmente
por CAROLINA ADCLA
CARR HENRÍQUEZ

CCLAC Auditorías Consultoras Limitada

Santiago, 19 de enero de 2023

COOPERATIVA DE AHORRO Y
CRÉDITO EL DETALLISTA LTDA.

CONTENIDO

- ✓ ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA
- ✓ ESTADOS DE RESULTADO
- ✓ ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
- ✓ ESTADOS DE FLUJO DE EFECTIVO

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

I. INFORMACIÓN GENERAL

II. BASES DE PRESENTACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

- a) Comparación de la Información
- b) Bases de Preparación de los Estados Financieros
- c) Declaración de Cumplimiento
- d) Aprobación de los Estados Financieros

III. NUEVOS PRONUNCIAMIENTOS CONTABLES

IV. AGRUPACIÓN DE MATERIAS

NOTA 1 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS

- a) Moneda funcional
- b) Transacciones en moneda extranjera
- c) Criterios de valoración de activos y pasivos financieros
- d) Instrumentos de inversión
- e) Instrumentos para negociación
- f) Créditos y cuentas por cobrar a clientes
- g) Ingresos y gastos por intereses y reajustes
- h) Ingresos y gastos por comisiones
- i) Deterioro
- j) Inversión en asociadas
- k) Intangibles
- l) Activo Fijo
- m) Arrendamientos
- n) Efectivo y efectiva equivalente
- o) Provisiones por riesgo de crédito
- p) Provisiones por pasivos contingentes
- q) Indemnización por años de servicios
- r) Vacaciones del personal
- s) Impuesto a la renta e impuestos diferidos
- t) Baja de activos y pasivos financieros
- u) Bienes recibidos en pago
- v) Uso de estimaciones y juicios
- w) Compensación de saldos y transacciones
- x) Traslamiento de los resultados o pérdidas normalizadas

COOPERATIVA DE AHORRO Y
CRÉDITO EL DETALLISTA LTDA.

CONTENIDO (Continuación)

NOTA 2 - CAMBIOS CONTABLES

NOTA 3 - HECHOS RELEVANTES

NOTA 4 - SEGMENTO DE NEGOCIOS

NOTA 5 - EFECTIVO Y DEPÓSITOS EN BANCOS

NOTA 6 - INSTRUMENTOS PARA NEGOCIACIÓN

NOTA 7 - CRÉDITOS Y CUENTAS POR COBRAR A CLIENTES

NOTA 8 - INSTRUMENTOS DE INVERSIÓN

NOTA 9 - INVERSIÓN EN SOCIEDADES

NOTA 10 - INTANGIBLES

NOTA 11 - ACTIVO FIJO

NOTA 12 - ACTIVOS, PASIVOS Y RESULTADOS POR IMPUESTOS

NOTA 13 - OTROS ACTIVOS

NOTA 14 - DEPÓSITOS Y OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA

NOTA 15 - DEPÓSITOS Y OTRAS CAPTACIONES A PLAZO

NOTA 16 - PRÉSTAMOS OBTENIDOS

NOTA 17 - INSTRUMENTOS DE DEUDA EMITIDOS

NOTA 18 - PROVISIONES

NOTA 19 - OTROS PASIVOS

NOTA 20 - PATRIMONIO

NOTA 21 - CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

NOTA 22 - INGRESOS Y GASTOS POR INTERESES Y REAJUSTES

NOTA 23 - INGRESOS Y GASTOS POR COMISIONES

COOPERATIVA DE AHORRO Y
CRÉDITO EL DETALLISTA LTDA.

CONTENIDO (Continuación)

NOTA 14 - RESULTADOS DE OPERACIONES FINANCIERAS

NOTA 15 - PROVISIONES POR RIESGO DE CRÉDITO

NOTA 16 - REMUNERACIONES Y GASTOS DEL PERSONAL

NOTA 17 - GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

NOTA 18 - DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y DETERIOROS

NOTA 19 - OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERACIONALES

NOTA 20 - OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

NOTA 31 - VALOR RAZONABLE DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS

NOTA 32 - ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS

NOTA 33 - HECHOS POSTERIORES

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO EL DETALLISTA LTDA.
ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

		31.12.2022	31.12.2021
	Nota	MMS	MMS
ACTIVOS			
Efectivo y depósitos en bancos	5	1.593	963
Instrumentos para negociación	6	801	6.843
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	7	41.117	12.508
Instrumentos de inversión disponibles para la venta	8	-	-
Instrumentos de inversión hasta el vencimiento	8	-	-
Inversión en sociedades	9	-	-
Intangibles	10	574	406
Activo fijo	11	4.057	3.856
Activo por derecho a usar bienes en arrendamiento	11	4.506	629
Impuestos corrientes	12	35	47
Impuestos diferidos	13	-	-
Otros activos	13	505	527
Total activos		53.208	45.789

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO EL DETALLISTA LTDA.
ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

PASIVOS Y PATRIMONIO	Nota	31.12.2022 MMS	31.12.2021 MMS
PASIVOS			
Depósitos y otras obligaciones a la vista	14	1,516	1,536
Depósitos y otras captaciones a plazo	15	24,538	33,681
Préstamos otorgados	16	1,465	1,632
Instrumentos de deuda emitidos	17	-	-
Obligaciones por contratos de arrendamiento	11	4,506	629
Provisiones	18	1,182	726
Impuestos corrientes	12	-	-
Impuestos diferidos	12	-	-
Otros pasivos	19	3,430	2,038
Total pasivos		46,667	40,242
PATRIMONIO	20		
Capital pagado		6,541	5,547
Reservas (pérdidas) acumuladas		-	-
Reservante por distribuir		(535)	(145)
Cuentas de valoración		-	-
Resultado del ejercicio		1,255	505
Méxos:			
Reajuste de cuentas de participación		(720)	(360)
Provisión para intereses al capital y excedentes		-	-
Total patrimonio		6,541	5,547
Total pasivos y patrimonio		53,208	45,789

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO EL DETALLISTA LTDA.
ESTADO DE RESULTADOS

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

	Nota	31.12.2022 MMS	31.12.2021 MMS
Ingresos por intereses y reajustes		9,288	6,524
Gastos por intereses y reajustes		(2,818)	(1,853)
Ingreso neto por intereses y reajustes	22	6,470	4,671
Ingresos por comisiones		-	-
Gastos por comisiones		-	(2)
Ingreso neto por comisiones	23	-	(2)
Resultado neto de operaciones financieras	24	279	50
Otros ingresos operacionales	29	822	520
Total ingresos operacionales		7,565	5,239
Provisiones por riesgo de crédito	25	(21)	(53)
INGRESO OPERACIONAL NETO		7,544	5,692
Remuneraciones y gastos del personal	26	(3,594)	(2,951)
Gastos de administración	27	(2,028)	(1,651)
Depreciaciones, amortizaciones y deterioros	28	(522)	(478)
Otros gastos operacionales	29	(145)	(108)
Total gastos operacionales		(6,289)	(5,188)
RESULTADO OPERACIONAL		1,255	504
Resultado por inversión en sociedades	9	-	1
Resultado antes de impuesto a la renta	12	1,255	505
Impuesto a la renta		-	-
RESULTADO DEL EJERCICIO		1,255	505
Otro resultado integral		-	-
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO		1,255	505

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO EL DETALLISTA LTDA.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO

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

	Reserva						Capital y acrecimientos					Total patrimonio
	Capital pagado	Reserva		Reserva de utilidades	Reserva de depreciación	Reserva de depreciación	Reserva de depreciación	Reserva de depreciación	Reserva de depreciación	Reserva de depreciación	Reserva de depreciación	
		Legal Ley 19.832	Reserva de depreciación									
M\$15	M\$15	M\$15	M\$15	M\$15	M\$15	M\$15	M\$15	M\$15	M\$15	M\$15	M\$15	
Saldo inicial al 31.01.2022	5.542	-	-	-	-	96	(140)	(140)	-	-	-	5.542
Procesos en el ejercicio del ejercicio	-	-	-	-	60	-	-	60	-	-	-	-
Deficit acumulado por el ejercicio	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Abonamiento de pérdidas por socios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reserva de depreciación por el ejercicio	115	-	-	-	(115)	-	-	-	-	-	-	115
Capital base de depreciación por el ejercicio (Reserva primera depósito)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reserva de depreciación por el ejercicio	615	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	615
Pagos de resultados de socios de participación	(157)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(157)
Abonamiento de pérdidas por socios por el ejercicio	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reserva de depreciación	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ajustes por valoración de inversiones disponibles para la venta	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ajustes por valoración de otros resultados integrales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado del ejercicio	-	-	-	-	-	1.258	(140)	(140)	-	-	-	-
Resultado de socios de participación	119	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	119
Procesos en el ejercicio del ejercicio	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2022	6.511	-	-	-	-	1.258	(140)	(140)	-	-	-	6.511
Saldo inicial al 31.01.2021	6.744	-	-	(280)	-	-	(240)	(16)	-	-	-	6.148
Deficit acumulado por el ejercicio	-	-	-	(190)	-	-	(20)	10	-	-	-	-
Abonamiento de pérdidas por socios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reserva de depreciación por el ejercicio	(140)	-	-	(140)	-	-	-	-	-	-	-	-
Capital base de depreciación por el ejercicio (Reserva primera depósito)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reserva de depreciación por el ejercicio	615	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	615
Pagos de resultados de socios de participación	(141)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(141)
Abonamiento de pérdidas por socios por el ejercicio	-	-	-	8	-	-	-	-	-	-	-	8
Reserva de depreciación	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ajustes por valoración de inversiones disponibles para la venta	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ajustes por valoración de otros resultados integrales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado del ejercicio	-	-	-	-	-	96	-	-	-	-	-	96
Resultado de socios de participación	121	-	-	(120)	-	-	-	(140)	-	-	-	(120)
Procesos en el ejercicio del ejercicio	-	-	-	-	-	-	-	-	(140)	-	-	(140)
Saldo al 31 de diciembre de 2021	5.542	-	-	-	-	96	(140)	(140)	-	-	-	5.542

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO EL DETALLISTA LTDA.
ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO**

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

	31.12.2022	31.12.2021
	MMS	MMS
FLUJOS GENERADOS POR ACTIVIDADES DE LA OPERACIÓN		
Resultado del ejercicio	1.255	505
Cargos (abonos) a resultados que no presentan flujos de efectivo		
Depreciaciones y amortizaciones	522	478
Provisiones por riesgo de crédito	1.056	771
Variación neta de intereses, reajustes y comisiones devengados	1.225	614
Cambios en activos y pasivos que afectan el flujo de la operación:		
Disminución (aumento) neta de créditos y cobranza por cobrar a clientes	(9.199)	(3.452)
Aumento (disminución) de depósitos y otras obligaciones a la vista	10	360
Aumento (disminución) de depósitos y otras captaciones a plazo	(140)	4.000
Disminución (aumento) de otros activos y pasivos	1.019	771
Flujo neto originado (aplicado) por actividades de la operación	(4.506)	4.067
FLUJOS GENERADOS POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Disminución (aumento) de inversiones en instrumentos para negociación	6.043	(3.288)
Ventas (compras) de activos fijos	(202)	(19)
Ventas (compras) de intangibles	(242)	(366)
Flujo neto aplicado a las actividades de inversión	5.599	(3.673)
FLUJOS GENERADOS POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Préstamos obtenidos con bancos	-	-
Pagos de préstamos bancarios	(174)	(527)
Pagos de obligaciones por contratos de arrendamientos	(129)	(391)
Suscripción y pago de cuotas de participación	695	683
Pago de rescates de cuotas de participación	(165)	(611)
Flujo neto originado por actividades de financiamiento	(973)	(879)
Flujo neto total positivo (negativo) del ejercicio	630	(485)
Variación del efectivo y efectivo equivalente durante el ejercicio	630	(185)
Saldo inicial de efectivo y efectivo equivalente	963	1.448
Saldo final de efectivo y efectivo equivalente	1.593	963

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO EL DETALLISTA LTDA.

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

I. INFORMACIÓN GENERAL

Constitución y Objetivo de la Entidad

Cooperativa de Ahorro y Crédito El Detallista Ltda., (en adelante la "Cooperativa") fue constituida por Decreto Nº630 del 29 de junio de 1970 del Ministerio de Economía, Fomento y Turismo publicado en el Diario Oficial el día 27 de junio de 1970.

La Cooperativa se encuentra sometida a la fiscalización de la Comisión Para el Mercado Financiero, mediante la Resolución número 141 del 17 de noviembre de 2006.

Asimismo, la Cooperativa, se encuentra sometida a la fiscalización de Departamento de Cooperativas, bajo la Ley General de Cooperativas en sus artículos 108 y 109, y en forma articulada con la División de Asociatividad y Economía Social, creada el 4 de agosto 2014.

El objeto social es promover y recibir el ahorro de sus cooperados mediante acciones, planes de ahorro, cuotas de ahorro reajustables, así como otorgar préstamos de acuerdo a las normas y políticas vigentes, pudiendo así mismo recibir depósitos de personas que no sean Socios.

La Cooperativa, mantiene 24 sucursales a lo largo de país, cuya oficina central se encuentra ubicada en Avenida Carrascal Nº1383, Comuna de Quinta Normal, Santiago.

II. BASES DE PRESENTACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

a) Comparación de la Información

Los estados financieros adjuntos están referidos a los siguientes hechos y períodos:

- Estados de situación financiera al 31 de diciembre de 2022 y 2021.
- Estados de resultados por los años terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021.
- Estados de cambios en el patrimonio neto por los años terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021.
- Estados de flujos de efectivo por los años terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021.

II. BASES DE PRESENTACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS (Continuación)

h) Bases de Preparación de los Estados Financieros

La Ley General de Bancos en su Artículo Nº15, faculta a la Comisión Para el Mercado Financiero, para fijar normas contables de aplicación general a las entidades sujetas a su fiscalización. Por su parte, el Artículo 109 del Reglamento de la Ley General de Cooperativas señala: Las Cooperativas deberán someterse a las normas especiales contables que fije el Departamento de Cooperativas o el organismo fiscalizador respectivo. Consecuentes con lo anterior, el Estatuto Social de la Cooperativa en su Artículo N° 64 define que: "La contabilidad de la Cooperativa se ceñirá a las normas generales que determine la legislación vigente, a las normas contables generalmente aceptadas y a las normas que establezcan los organismos supervisoros respectivos".

De acuerdo a las disposiciones legales mencionadas, las Cooperativas deben utilizar los criterios dispuestos por la Comisión Para el Mercado Financiero en el Compendio de Normas Contables y en todo aquello que no sea tratado por ella, si no se contraponen con sus instrucciones, deben ceñirse a los criterios contables de general aceptación, que corresponden a las normas técnicas emitidas por el Colegio de Contadores de Chile A.G., coincidentes con las normas internacionales de información financiera ("NIIF" o "IFRS" por su sigla en inglés) acordadas por el International Accounting Standards Board (IASB). En caso de existir discrepancias entre esos principios contables de general aceptación y los criterios contables emitidos por la Comisión Para el Mercado Financiero, primarán estos últimos.

Los primeros estados financieros emitidos conforme a las disposiciones establecidas en el Compendio de Normas Contables de la Comisión Para el Mercado Financiero y las Normas Internacionales de Información Financiera emitidas por el International Accounting Standards Board (IASB), corresponden al ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2017.

En la preparación de los estados financieros, la Administración ha utilizado su mejor saber y entender con relación a las normas e interpretaciones que serán aplicadas y los hechos y circunstancias reales, los mismos puede estar sujeto a cambios, incluyendo cambios que internacionalmente se introduzcan a las referidas normas o a sus interpretaciones.

Los primeros estados financieros de Cooperativa de Ahorro y Crédito El Detallista Ltda., al 31 de diciembre de 2022 y 2021, han sido preparados de acuerdo a lo establecido en el Compendio de Normas Contables, impartido por la Comisión para el Mercado Financiero y en todo aquello que no sea tratado ni se contraponga con sus instrucciones, deben ceñirse a los Principios Contables Generalmente Aceptados (PCGA), los cuales corresponden a los estándares internacionales de contabilidad e información financiera acordados por el International Accounting Standards Board (IASB) y adoptados por el Colegio de Contadores de Chile A.G.

II. BASES DE PRESENTACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS (Continuación)

h) Bases de Preparación de los Estados Financieros

La Ley General de Bancos en su Artículo Nº15, faculta a la Comisión Para el Mercado Financiero, para fijar normas contables de aplicación general a las entidades sujetas a su fiscalización. Por su parte, el Artículo 109 del Reglamento de la Ley General de Cooperativas señala: Las Cooperativas deberán someterse a las normas especiales contables que fije el Departamento de Cooperativas o el organismo fiscalizador respectivo. Consecuentes con lo anterior, el Estatuto Social de la Cooperativa en su Artículo N° 64 define que: "La contabilidad de la Cooperativa se ceñirá a las normas generales que determine la legislación vigente, a las normas contables generalmente aceptadas y a las normas que establezcan los organismos supervisoros respectivos".

De acuerdo a las disposiciones legales mencionadas, las Cooperativas deben utilizar los criterios dispuestos por la Comisión Para el Mercado Financiero en el Compendio de Normas Contables y en todo aquello que no sea tratado por ella, si no se contraponen con sus instrucciones, deben ceñirse a los criterios contables de general aceptación, que corresponden a las normas técnicas emitidas por el Colegio de Contadores de Chile A.G., coincidentes con las normas internacionales de información financiera ("NIIF" o "IFRS" por su sigla en inglés) acordadas por el International Accounting Standards Board (IASB). En caso de existir discrepancias entre esos principios contables de general aceptación y los criterios contables emitidos por la Comisión Para el Mercado Financiero, primarán estos últimos.

Los primeros estados financieros emitidos conforme a las disposiciones establecidas en el Compendio de Normas Contables de la Comisión Para el Mercado Financiero y las Normas Internacionales de Información Financiera emitidas por el International Accounting Standards Board (IASB), corresponden al ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2017.

En la preparación de los estados financieros, la Administración ha utilizado su mejor saber y entender con relación a las normas e interpretaciones que serán aplicadas y los hechos y circunstancias reales, los mismos puede estar sujeto a cambios, incluyendo cambios que internacionalmente se introduzcan a las referidas normas o a sus interpretaciones.

Los primeros estados financieros de Cooperativa de Ahorro y Crédito El Detallista Ltda., al 31 de diciembre de 2022 y 2021, han sido preparados de acuerdo a lo establecido en el Compendio de Normas Contables, impartido por la Comisión para el Mercado Financiero y en todo aquello que no sea tratado ni se contraponga con sus instrucciones, deben ceñirse a los Principios Contables Generalmente Aceptados (PCGA), los cuales corresponden a los estándares internacionales de contabilidad e información financiera acordados por el International Accounting Standards Board (IASB) y adoptados por el Colegio de Contadores de Chile A.G.

III. 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 Seguro</p> <p>Esta NIIF reemplaza a la NIIF 4, la cual permitía a las empresas una <i>elección de opción</i> de llevar la contabilidad de los contratos de seguros, lo que se reflejó en una variedad de enfoques diferentes. Lo que llevó a un amplio reconocimiento entre entidades del mismo rubro. La NIIF 17 resuelve el problema de la comparabilidad al exigir que todos los contratos de seguros sean contabilizados de manera consistente, beneficiando tanto a los inversionistas como a las compañías de seguros. La obligación de seguros se contabilizará utilizando los valores actuales, en lugar del costo histórico. La información actualizada proporcionará, programada y relevante información a los usuarios de los estados financieros.</p> <p>Clasificación de pasivos como Emitidos No Contingentes (enmienda a NIIF 1)</p> <p>Las enmiendas a NIIF 1 afectan la presentación de pasivos como contingente o no contingente en el estado de situación financiera en los programas de gobierno de la información financiera sobre, por ejemplo, ingresos o gastos, o la forma de revelar como deudor o acreedor.</p> <p>Las enmiendas aclaran que la clasificación de los pasivos como contingente o no contingente debe basarse en los derechos contractuales al final del período de reporte, es decir, que la clasificación no se ve afectada por las expectativas sobre si una entidad ejecutará o no el derecho de liquidación de un pasivo, es decir, que los derechos contractuales se cumplen. La enmienda al estado del período de reporte, e incluye una definición de "liquidación" para aclarar que la clasificación se refiere a la transferencia de la contabilidad efectiva, instrumentada de patrimonio, más allá de un contrato.</p> <p>Las enmiendas se aplican retrospectivamente para períodos anuales que comiencen el 1 de enero de 2023. Se permite la aplicación adelantada.</p> <p>Información de la emisión de moneda (enmienda a NIIF 1)</p> <p>Se introduce una nueva definición de "emisión de moneda". Las emisoras aclaran la definición emitida en sus estados financieros y cambios en las políticas contables y la emisión de moneda. Además, aclaran cómo utilizar las estadísticas de emisión de moneda en informes para desarrollar la contabilidad de moneda.</p> <p>La nueva definición afecta a los estados sobre sus emisiones de moneda, producto de un cambio en un activo o un cambio en un activo de moneda con cambio en las emisiones de moneda, cuando que estas se ven el resultado de la conversión de moneda en períodos sucesivos. La definición misma es un cambio en la información contable específica en los cambios en las estadísticas contables pueden resultar de nuevos instrumentos o nuevos cambios. Por lo tanto, los cambios no son retroactivos de emisión.</p>	<p>Períodos anuales iniciados en o después de 1 de enero de 2023.</p> <p>Períodos anuales iniciados en o después de 1 de enero de 2023.</p> <p>Períodos anuales iniciados en o después de 1 de enero de 2023.</p>

III. NUEVOS PRONUNCIAMIENTOS CONTABLES (Continuación)

Nuevas NIIF	Fecha de aplicación obligatoria
<p>Presentación de los Estados Financieros - Revelación de Políticas Contables (enmienda a NIIF 1)</p> <p>En febrero de 2021, el IASB emitió modificaciones a la NIIF 1 y a la Declaración de política de IFRS NIIF 1 sobre la materia de materialidad, en el que proporciona orientación y ejemplos para ayudar a las entidades a aplicar juicios de importancia relativos 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"> • Responder al requisito de que las entidades revelen sus políticas contables "significativas" con el requisito de revelar sus políticas contables "relevantes" • Tratar de manera más efectiva las entidades que aplican el concepto de materialidad en la materia de decisiones sobre revelaciones de política contable <p>Al evaluar la importancia relativa de la información sobre políticas contables, las entidades deberán considerar tanto el tamaño de las transacciones como otros factores como el cambio y la naturaleza de esas.</p>	<p>Períodos anuales iniciados en o después de 1 de enero de 2023, se permite la aplicación anticipada.</p>
<p>Impuesto diferido relacionado con activos y pasivos que surgen de una sola transacción (enmienda a NIIF 12)</p> <p>En mayo de 2021, el IASB emitió modificaciones a la NIIF 12, que aclaran el alcance de la excepción de reconocimiento inicial según la NIIF 12, de modo que pueda aplicarse a transacciones que una ley o diferencia temporal sea imputable y deducible iguales.</p> <p>Las modificaciones aclaran que cuando los pagos que figuran en pasivos son deducibles, entonces los pasivos de pasivo (antes de ser reconocido la legislación fiscal aplicable) en el caso de un activo o un pasivo fiscal o un pasivo reconocido en los estados financieros (y gastos por intereses) o el componente de otros elementos (y gastos por intereses). Este juicio se hará cuando para determinar si existen diferencias temporales en el reconocimiento inicial del activo y pasivo.</p> <p>Además, con respecto a los pasivos reconocidos, la entidad en el reconocimiento inicial no aplica un impuesto sobre una, en el momento del reconocimiento inicial, de los gastos diferidos y un impuesto imputable y deducible iguales. Sólo aplica el reconocimiento de un activo por un impuesto y un pasivo por un impuesto (o un pasivo por un impuesto) y un componente del activo por un impuesto (o un pasivo por un impuesto) temporalmente imputable y deducible que surgen de una sola transacción imputable y deducible iguales. Asimismo, se permite que los activos y pasivos por un pasivo diferido resulten no ser iguales (por ejemplo, si la entidad no puede beneficiarse de los diferidos fiscales o si se aplican tasas de impuestos diferentes a las diferidos los reconocidos imputable y deducible). En tales casos, una entidad no deberá contabilizar la diferencia entre el activo y el pasivo por impuestos diferidos en resultados.</p>	<p>Períodos anuales iniciados en o después de 1 de enero de 2023.</p>
<p>Transferencias de activos e Inexistencia de Activos - Venta de Activos con un Inventario en un Activo o Negocio Conjunto (enmienda a NIIF 10 y NIIF 28)</p> <p>Las enmiendas a IFRS 10 Estados Financieros Consolidados e IAS 28 Inversión en Asociadas y Negocio Conjunto (2011) abordan una inconsistencia que existía entre las regulaciones de IFRS 10 y las de IAS 28 (2011) en el momento de la venta o la aportación de activos en un inventario por asociación o negocio conjunto.</p> <p>Las enmiendas, emitidas en septiembre de 2014, establecen que cuando la transacción involucra un negocio (tanto cuando se encuentre en una filial como) se reconoce toda la ganancia o pérdida generada. Por lo tanto, una empresa o entidad, parcial o total, la transacción con una entidad que no controla un negocio, incluso cuando las acciones se encuentran en una filial.</p>	<p>Por determinar.</p>

III. NUEVOS PRONUNCIAMIENTOS CONTABLES (Continuación)

Enmiendas a NIIF	Fecha de aplicación obligatoria
<p>Mayores Amalgas a las Normas IFRS (enmiendas a NIIF 16)</p> <p>Las enmiendas consisten en, después de la fecha de inicio de una transacción de venta con reconocimiento posterior, el vendedor, en su estado aplicó los párrafos 29 al 35 de IFRS 16 al medir por primera vez sus arrendamientos posteriores y los párrafos 36 al 40 de IFRS 16 al pasar por arrendamiento sus arrendamientos posteriores. Al aplicar los párrafos 36 al 40 de IFRS 16, el vendedor, en su estado, determina los "pagos de arrendamiento" y los "pagos de arrendamiento recibidos" de tal manera que el vendedor, en su estado, no reconoce ningún ingreso de ganancia o pérdida relacionada con el contrato de uno que otro contrato. La aplicación de estas enmiendas no impide que el vendedor, en su estado, reconozca, en su estado, cualquier ganancia o pérdida asociada con el contrato posterior a la fecha de reconocimiento, tal como requiere el párrafo 45(a) de la NIIF 16.</p>	<p>Período de cierre de estados financieros después del 1 de enero de 2022.</p>

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

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 230 (Modificación Circular 168)</p> <p>La circular establece que las Cooperativas financieras, por esta Comisión deberán adoptar requisitos operacionales y de seguridad de la información propios de las empresas financieras que prestan y de los sistemas tecnológicos que utilizan, considerando aquí las normas y elementos específicos que contemplaron la gestión de diversos Archivos del riesgo operacional, aplicables a las Instituciones Financieras. Resoluciones por la Comisión.</p> <p>Dando cumplimiento a las instrucciones contenidas en los Capítulos de la Resolución Actualizada de Normas para bancos 15.1, 15.2, 15.3, 15.4 las que en todo caso deberán observarse considerando la naturaleza, volumen y complejidad de los operatividades de cada entidad.</p>	<p>A partir del 1 de enero de 2022.</p>
<p>Circular 235 (Modificación Circular 166)</p> <p>Actualiza la normativa sobre la provisión del fondo de reservas, fortaleciendo el tratamiento y la contabilización de estas de las cooperativas.</p> <p>Se actualizan las directrices generales sobre la deuda hipotecaria y saneamiento de crédito y las políticas, e procedimientos que deben mantener las cooperativas y las empresas financieras que prestan servicios, en concordancia con las directrices emitidas por la Unidad de Análisis Financiero.</p>	<p>A partir del 1 de enero de 2022.</p>

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.

IV. AGRUPACIÓN DE MATERIAS

NOTA 1 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS

A fin de lograr uniformidad en las agrupaciones de las materias que normalmente deben unirse en las notas a los estados financieros, la Comisión Para el Mercado Financiero, a través del Compendio de Normas Contables, definió un orden para el desarrollo de los temas.

a) Moneda funcional

La Administración de la Cooperativa ha concluido que la moneda del entorno económico principal en que opera es el peso chileno, y por lo tanto es su moneda funcional y de presentación. Dicha conclusión se basa en lo siguiente:

- Es la moneda del país (Chile) cuyas fuerzas competitivas y regulaciones determinan fundamentalmente los precios de los servicios financieros que la Cooperativa presta y, por lo tanto, es la moneda en que mayoritariamente se determinan los correspondientes precios de venta, liquidación y recepción de las operaciones principales.
- Es la moneda que influye fundamentalmente en los gastos por remuneraciones y de otros gastos necesarios para proporcionar los servicios que la Cooperativa brinda a sus socios.

Por lo anterior, el peso chileno refleja las transacciones, hechos y condiciones que subyacen y son relevantes para la Cooperativa, de acuerdo con el Compendio de Normas Contables de la Comisión Para el Mercado Financiero.

Los activos y pasivos monetarios expresados en monedas distintas a la funcional se convertirán a las tasas de cambio de cierre. Las ganancias y pérdidas por la reconversión se incluirán en las utilidades o pérdidas netas del período dentro de otras partidas financieras.

También se ha definido la moneda funcional como la moneda de presentación de los estados financieros.

b) Transacciones en moneda extranjera

Para la preparación de los estados financieros de la Cooperativa, los activos y pasivos monetarios denominados en moneda extranjera se convierten a pesos chilenos, principalmente por el tipo de cambio al cierre del ejercicio. Los ingresos, gastos y los flujos de efectivo, aplicando el tipo de cambio de la fecha de cada transacción.

Los valores de moneda utilizados al 31 de diciembre de 2022 y 2021 son los siguientes:

Moneda	31.12.2022	31.12.2021
Unidad de Fomento	\$25.110,98	\$30.991,74

NOTA 1 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS (Continuación)

c) Criterios de valoración de activos y pasivos financieros

La medición o valoración de activos y pasivos es el proceso de determinación de los importes monetarios por los que se reconocen y llevan contablemente los elementos de los estados financieros, para su inclusión en el estado de situación financiera y el estado de resultados. Para realizarla, es necesaria la selección de una base o método particular de medición.

Los criterios de medición de los activos y pasivos registrados en el estado de situación financiera adjunto, son los siguientes:

- **Valorización del costo amortizado:** Por costo amortizado se entiende el costo de adquisición de un activo o de un pasivo financiero corregido en más o en menos, según sea el caso, por los reembolsos del capital, más o menos la amortización acumulada (calculada con el método de la tasa de interés efectiva) de cualquier diferencia entre el monto inicial y el valor de reembolso en el vencimiento y menos cualquier disminución por deterioro.

El método de interés efectivo corresponde al tipo de actualización que iguala el valor presente de un instrumento financiero a la totalidad de sus flujos de efectivo estimados por toda su vida remanente, incluye todas las comisiones que forman parte integral de la misma. Los costos de transacción incluyen costos incrementales que son directamente atribuibles a la adquisición o emisión de un activo o pasivo financiero.

- **Medición de valor razonable:** Valor razonable es el monto por el cual puede ser intercambiado un activo o cancelado un pasivo, entre un comprador y un vendedor interesados y debidamente informados, en condiciones de independencia mutua.

Cuando este valor no está disponible, la Administración estima el valor razonable de un instrumento usando precios cotizados en un mercado activo para ese instrumento.

Un mercado es denominada como activo si los precios cotizados se encuentran fáciles y regularmente disponibles y representan transacciones reales y que ocurren regularmente sobre una base independiente.

En el caso en que no es posible determinar el valor razonable de un activo o pasivo financiero, éste se valoriza a su costo amortizado.

NOTA 1 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS (Continuación)

e) Criterios de valoración de activos y pasivos financieros (Continuación)

- **Medición al costo de adquisición:** Por costo de adquisición se entiende el costo de la transacción para la adquisición del activo ajustado, en su caso por las pérdidas por deterioro que haya experimentado.

Los estados financieros han sido preparados en base al costo amortizado con excepción de:

- ✓ Los instrumentos de negociación son medidos a valor razonable.
- ✓ Los activos fijos e intangibles son medidos a valor razonable cuando la Administración ha considerado usar dichos activos y considerar dicho valor como costo atribuido para la primera adopción.

d) Instrumentos de inversión

Los instrumentos de inversión son clasificados en dos categorías: inversiones al vencimiento e instrumentos disponibles para la venta. La categoría de inversiones al vencimiento incluye sólo aquellos instrumentos en que la Administración tiene la capacidad e intención de mantenerlos hasta sus fechas de vencimiento. Los demás instrumentos de inversión se consideran como disponibles para la venta.

Los instrumentos de inversión son reconocidos inicialmente al costo. Los instrumentos disponibles para la venta son posteriormente valorados a su valor razonable según los precios de mercado o valoraciones obtenidas del uso de modelos. Las utilidades o pérdidas no realizadas originadas por el cambio en su valor razonable son reconocidas con cargo o abono a cuentas patrimoniales.

Cuando estas inversiones son enajenadas o se deterioran, el monto de los ajustes a valor razonable acumulado en patrimonio es trasladado a resultados y se informa bajo el rubro "Resultado neto de operaciones financieras".

Las inversiones al vencimiento se registran a su valor de costo amortizado, más intereses y reajustes devengados, menos las provisiones por deterioro constituidas cuando el monto registrado es superior al monto estimado de recuperación.

Los intereses y reajustes de las inversiones al vencimiento y de los instrumentos disponibles para la venta se incluyen en el rubro "Ingresos por intereses y reajustes".

Las compras y ventas de instrumentos de inversión que deben ser entregados dentro del plazo establecido por las regulaciones o convenciones del mercado, se reconocen en la fecha de negociación, en la cual se compromete la compra o venta del activo.

NOTA 1 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS (Continuación)

e) Instrumentos para negociación

Los instrumentos para negociación corresponden a valores adquiridos con la intención de generar ganancias por la fluctuación de precios en el corto plazo o a través de márgenes en intermediación, o que están incluidos en un portafolio en el que existe un patrón de toma de utilidades de corto plazo.

Los instrumentos para negociación se encuentran valorizados a su valor razonable de acuerdo con los precios de mercado a la fecha de cierre de los estados financieros.

Las utilidades o pérdidas provenientes de los ajustes para su valorización a valor razonable, como asimismo los resultados por las actividades de negociación, se incluyen en el rubro "Utilidad (pérdida) neta de operaciones financieras" del estado de resultados.

Los intereses y reajustes devengados son informados en el rubro "Ingresos por intereses y reajustes" del estado de resultados.

Todas las compras y ventas de instrumentos para negociación que deben ser entregados dentro del plazo establecido por las regulaciones o convenciones del mercado, son reconocidas en la fecha de negociación, la cual es la fecha en que se compromete la compra o venta del activo.

f) Créditos y cuentas por cobrar a clientes

Los créditos y cuentas por cobrar a socios y no socios, son activos financieros no derivados con cobros fijos o determinados que no se encuentran cotizados en un mercado activo y que la Administración de la Cooperativa no tiene intención de venderlos.

Los créditos y cuentas por cobrar a socios son valorizados inicialmente al costo, más los costos de transacción incrementales y posteriormente medidos a su costo amortizado deduciendo las provisiones por colocaciones determinadas por la Administración de la Cooperativa.

g) Ingresos y gastos por intereses y reajustes

Los ingresos y gastos por intereses y reajustes se reconocen contablemente en función a su período de devengo mediante aplicación del método de tasa efectiva.

La tasa de interés efectiva es la tasa de descuento que iguala exactamente los flujos de efectivo por cobrar o pagar estimados a lo largo de la vida del instrumento financiero con el valor neta en libros del activo o del pasivo financiero.

Se consideran las condiciones contractuales del instrumento financiero y no se consideran las pérdidas crediticias futuras.

NOTA 1 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS (Continuación)

g) Ingresos y gastos por intereses y reajustes (continuación)

El cálculo de la tasa de interés efectiva, cuando corresponde, incluye las comisiones y otros conceptos pagados o recibidos, como los costos de transacción que son incrementales, directamente atribuibles a la adquisición y emisión de un activo o pasivo financiero.

Sin embargo, en el caso de los créditos considerados a título individual como deteriorados o aquellos vencidos y no vigentes con alto riesgo de irrecuperabilidad se ha seguido el criterio prudencial de suspender el devengo de intereses y reajustes. Estos se reconocen contablemente cuando se perciben como recuperación de pérdidas por deterioro.

h) Ingresos y gastos por comisiones

Las comisiones financieras directamente asociadas a la generación de ciertos activos y pasivos financieros forman parte de la valorización inicial de los mismos mediante su consideración en la determinación de la tasa de interés efectiva.

Los ingresos y gastos por comisiones son reconocidos sobre base devengada. Generalmente, los ingresos percibidos anticipadamente y gastos pagados por adelantado, relacionados con comisiones por servicios a prestar o recibir en un período futuro, son trasladados a resultados linealmente durante el tiempo que contractualmente entre el pago y el cobro.

Los ingresos y gastos por comisiones que se generan por la prestación de un servicio determinado se reconocen en resultados a medida que se prestan los servicios. Aquellas vinculados a activos y pasivos financieros se reconocen en el momento de su cobro.

i) Deterioro

Identificación y medición de deterioro

• *Deterioro de activos financieros*

Un activo financiero es evaluado en cada fecha de presentación para determinar si existe evidencia objetiva de deterioro. Un activo financiero está deteriorado si existe evidencia objetiva que uno o más eventos han tenido un negativo efecto futuro del activo.

Una pérdida por deterioro en relación con activos financieros registrados al costo amortizado se calcula como la diferencia entre el valor en libros del activo y el valor actual de los flujos de efectivo 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 y la pérdida se refleja en patrimonio en una cuenta de reserva.

El reverso de una pérdida por deterioro ocurre solo si este puede ser relacionado objetivamente con un evento ocurrido después de que este fue reconocido. En el caso de los activos financieros registrados al costo amortizado, el reverso es reconocido en el resultado.

NOTA 1 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS (Continuación)

i) **Deterioro (continuación)****Identificación y medición de deterioro (Continuación)**• **Deterioro de activos no financieros**

Durante el período, y fundamentalmente en la fecha de cierre del mismo, se evalúa si existe algún indicio de que algún activo pudiera haberse deteriorado. En caso de que exista algún indicio de deterioro, se realiza una estimación del monto recuperable de dicho activo para determinar, en su caso, el monto del deterioro. Si se trata de activos identificables que no generan flujos de caja de forma independiente, se estima la recuperabilidad de la Unidad Generadora de Efectivo a la que pertenece el activo, entendiendo como tal, el menor grupo identificable de activos que generen entradas de efectivo independientes.

El monto recuperable es el mayor entre el valor de mercado menos el costo necesario para su venta y el valor en uso, entendiendo por valor en uso el valor actual de los flujos de caja futuros estimados.

Para el cálculo del valor de recuperación de las propiedades, plantas y equipos, y de los activos intangibles, el valor en uso es el criterio utilizado por la Cooperativa en prácticamente la totalidad de los casos.

Para estimar el valor en uso, la Administración prepara las proyecciones de flujos de caja futuros a partir de los presupuestos más recientes disponibles. Estos presupuestos incorporan las mejores estimaciones de la Gerencia sobre los ingresos y costos de las Unidades Generadoras de Efectivo utilizando las proyecciones sectoriales, la experiencia del pasado y las expectativas futuras. Estos flujos se descuentan para calcular su valor actual a una tasa que recoge el costo de capital del negocio. Para su cálculo se tiene en cuenta el costo actual del dinero y las primas de riesgo utilizadas de forma general entre los analistas para el negocio.

En el caso de que el monto recuperable sea inferior al valor neto en libros del activo, se registra la correspondiente pérdida por deterioro por la diferencia.

Las pérdidas por deterioro de valor de un activo inmovilizado reconocidas en ejercicios anteriores son revertidas sólo cuando se produce un cambio en las estimaciones utilizadas para determinar el importe recuperable del mismo, desde que se reconoció el último deterioro. En estos casos, se aumenta el valor del activo con abono a resultados hasta el valor en libros que el activo hubiera tenido de no haberse reconocido en su oportunidad una pérdida por deterioro.

NOTA 1 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS (Continuación)

j) **Inversión en asociadas**

Las entidades asociadas son aquellas sobre las que la Cooperativa tiene capacidad para ejercer una influencia significativa; aunque no el control o control conjunto. Habitualmente esta capacidad se manifiesta en una participación igual o superior al 20% de los derechos de voto de la entidad y se valorizan por el método de participación.

El método de participación es un método de contabilización según el cual la inversión se registra inicialmente al valor razonable (costo de adquisición) y es ajustada posteriormente en función de los cambios que experimenta, tras la adquisición, el valor razonable de los activos y pasivos de la asociada, adicionalmente, la Cooperativa reconocerá la porción de los resultados que le corresponden sobre el patrimonio de la asociada.

k) **Intangibles**

Los activos intangibles mantenidos por la Cooperativa corresponden principalmente al desarrollo e implementación de un modelo de provisiones, y del sistema financiero Totalcore y licencias computacionales.

La amortización es reconocida en resultados sobre la base lineal de la vida útil estimada de los intangibles, desde la fecha en que se encuentran listos para su uso. La estimación de la vida útil del modelo de provisiones y de las licencias computacionales es de 5 años y del sistema financiero Totalcore de 10 años.

l) **Activo Fijo**

Los bienes que conforman el rubro activo fijo (denominado bajo IFRS como Propiedades, Planta y Equipos) son valorizadas al costo menos la depreciación acumulada y pérdida por deterioro. El costo incluye desembolsos que son directamente atribuibles a la adquisición del activo. Así mismo, las adiciones, renovaciones y mejoras, son capitalizadas sólo si es probable que se deriven del activo beneficios económicos futuros y su costo puede ser confiablemente estimado.

Los costos de mantenimiento son reconocidos en el estado de resultados cuando éstos ocurren.

Cuando partes significativas de un activo de propiedades, planta y equipos poseen vidas útiles diferentes, son contabilizados de forma separada como un componente importante del activo. La ganancia o pérdida generada por la venta o desincorporación de propiedades, planta y equipos, se determina por la diferencia entre el monto recibido en la venta o desincorporación, si existe, y el valor neto en libros del activo, y es reconocida como parte de los otros egresos (ingresos).

NOTA 1 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS (Continuación)

l) Activo Fijo (continuación)

Con posterioridad a su reconocimiento como activo, los bienes que conforman las propiedades, planta y equipos se contabilizan por su costo menos la depreciación acumulada y el valor acumulado de las pérdidas por deterioro del valor. Se estima que los valores presentados a las fechas respectivas de los estados financieros no exceden a sus valores recuperables a través de operaciones futuras de la Cooperativa.

La depreciación de cada año se reconoce en el estado de resultados y se determina con base en el método lineal y la vida útil estimada del activo. El método de depreciación, las vidas útiles estimadas y los valores residuales son revisados por la Administración en cada fecha de presentación de los estados financieros.

Las vidas útiles estimadas por la Administración para los períodos actuales y comparativos para los bienes que conforman las propiedades, planta y equipos de la Cooperativa, se presentan a continuación:

	<u>Vida útil</u>
Edificios	Entre 30 y 37 años
Equipos	Entre 3 y 5 años

m) Arrendamientos

La Administración evalúa si un contrato es o contiene un arrendamiento, al inicio del contrato.

La Administración reconoce un activo por derecho de uso y un correspondiente pasivo por arrendamiento con respecto a todos los acuerdos de arrendamiento en los cuales es el arrendatario, excepto por arrendamientos de corto plazo (definidos como un arrendamiento con un plazo de arrendo de 12 meses o menos) y arrendamientos de activos de bajo valor. Para estos arrendamientos, se reconocen los pagos de arrendamiento como un costo operacional sobre una base lineal durante el plazo del arrendamiento a menos que otra base sistemática sea más representativa del patrón de tiempo en el cual los beneficios económicos de los activos arrendados son consumidos.

NOTA 1 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS (Continuación)

m) Arrendamientos (continuación)

El pasivo por arrendamiento es inicialmente medido al valor presente de los pagos por arrendamiento que no han sido pagados a la fecha de comienzo, descontados usando la tasa implícita en el arrendamiento. Si esta tasa no puede determinarse fácilmente, la Cooperativa utiliza la tasa incremental por préstamos. Los pagos por arrendamiento incluidos en la medición del pasivo por arrendamiento incluyen:

- (a) Pagos fijos, menos cualquier incentivo por arrendamiento;
- (b) Pagos por arrendamiento variables, que dependen de un índice o una tasa, inicialmente medidos usando el índice o tasa en la fecha de comienzo;
- (c) Importes que espera pagar el arrendatario como garantía de valor residual;
- (d) El precio de ejercicio de una opción de compra si el arrendatario está razonablemente seguro de ejercer esa opción; y
- (e) Pagos de penalizaciones por terminar el arrendamiento, si el plazo del arrendamiento refleja que el arrendatario ejercerá una opción para terminar el arrendamiento.

El pasivo por arrendamiento es presentada dentro del rubro "Obligaciones por contratos de arrendamientos" del estado de situación financiera.

El pasivo por arrendamiento es posteriormente medido incrementando el valor en libros para reflejar el interés sobre el pasivo por arrendamiento (usando el método de la tasa efectiva) y reduciendo el valor en libros para reflejar los pagos por arrendamientos realizados.

La Administración remide el pasivo por arrendamiento (y realiza los correspondientes ajustes al activo por derecho de uso respectivo) cuando:

- (a) Se produce un cambio en el plazo del arrendamiento o cuando se produce un cambio en la evaluación de una opción para comprar el activo subyacente, en cuyo caso el pasivo por arrendamiento es remedido descontando los pagos de arrendamiento revisados usando una tasa de descuento revisada.
- (b) Se produce un cambio en los pagos por arrendamiento futuros procedente de un cambio en un índice o una tasa usados para determinar esos pagos o se produce un cambio en el pago esperado bajo una garantía de valor residual, en cuyos casos el pasivo por arrendamiento es remedido descontando los pagos por arrendamiento revisados usando la tasa de descuento inicial (a menos que los pagos por arrendamiento cambien debido a un cambio en una tasa de interés variable, en cuyo caso se utiliza una tasa de descuento revisada).
- (c) Se modifica un contrato de arrendamiento y esa modificación no se contabiliza como un arrendamiento por separado, en cuyo caso el pasivo por arrendamiento es remedido descontando los pagos por arrendamiento revisados usando una tasa de descuento revisada.

NOTA 1 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS (Continuación)

m) Arrendamientos (continuación)

Los activos por derecho de uso comprenden el valor de la medición inicial del pasivo por arrendamiento, los pagos por arrendamiento realizados antes o a contar de la fecha de comienzo, menos los incentivos de arrendamiento recibidos y cualesquiera costos directos iniciales incurridos. Los activos por derecho a uso son posteriormente medidos al costo menos depreciación acumulada y pérdidas acumuladas por deterioro de valor.

Cuando se incurre en una obligación por costos para desmantelar o remover un activo arrendado, restaurar el lugar en el que está ubicado o restaurar el activo subyacente a la condición requerida por los términos y condiciones del arrendamiento, una provisión es reconocida y medida en conformidad con NIC 37. Los costos son incluidos en el correspondiente activo por derecho de uso, a menos que esos costos sean incurridos para producir existencias.

Los activos por derecho de uso son depreciados durante el período menor entre el plazo del arrendamiento y la vida útil del activo subyacente. Si un arrendamiento transfiere la propiedad del activo subyacente o el costo del activo por derecho de uso refleja que la Cooperativa espera ejercer una opción de compra, el activo por derecho de uso es depreciado durante la vida útil del activo subyacente. La depreciación se realiza desde la fecha de comienzo del arrendamiento.

La Administración aplica NIC 36 para determinar si un activo por derecho de uso está deteriorado y contabiliza cualquier pérdida por deterioro identificada como se describe en la política contable de "Activo Fijo".

n) Efectivo y efectivo equivalente

Corresponde al rubro efectivo y depósitos en bancos, más (menos) los saldos netos de operaciones con liquidación en curso, más aquellos instrumentos de negociación y disponibles para la venta de alta liquidez y con poco significativo riesgo de cambio de valor, cuyo plazo de vencimiento, desde la fecha inversión no supere los 3 meses, los contratos de retro compra y las inversiones en cuentas de fondos mutuos de renta fija presentadas junto con los instrumentos para negociación.

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

NOTA 1 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS (Continuación)

n) Efectivo y efectivo equivalente (continuación)

Para la preparación del estado de flujos de efectivo se toman en consideración los siguientes conceptos:

- **Flujos de efectivo:** Las entradas y salidas de efectivo y de efectivo equivalentes, entendiéndose por éstas las inversiones a corto plazo de gran liquidez y con bajo riesgo de cambios en su valor tales como: saldos en caja, documentos por depositar, saldos a la vista, depósitos en bancos nacionales.
- **Actividades operacionales:** Corresponden a las actividades normales realizadas por la Cooperativa, así como otras actividades que no pueden ser calificadas 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 equivalente de efectivo.
- **Actividades de financiamiento:** Las actividades que producen cambios en el tamaño y composición del patrimonio neto y de los pasivos que forman parte de las actividades operacionales ni de inversión.

o) Provisiones por riesgo de crédito

Las provisiones exigidas para cubrir los riesgos de pérdida de los activos han sido constituidas de acuerdo con las normas de la Comisión para el Mercado Financiero conformes a lo establecido en el Compendio de Normas Contables. Los activos se presentan netos de tales provisiones o demostrando la rebaja, en el caso de las colocaciones. La metodología se basa en el valor esperado de pérdida por riesgo crediticio en un horizonte de tiempo determinado, resultado de la probabilidad de incumplimiento, el nivel de exposición en el momento del incumplimiento y la pérdida dado el incumplimiento (Loss Given Default).

La Administración de la Cooperativa mantiene permanentemente evaluada la totalidad de su cartera de colocaciones, a fin de constituir oportunamente las provisiones necesarias y suficientes para cubrir las pérdidas esperadas de los créditos concedidos.

La Administración ha construido modelos para la determinación de provisiones por riesgo de crédito apropiada de acuerdo al tipo de cartera u operaciones que realiza.

NOTA 1 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS (Continuación)

n) Provisiones por riesgo de crédito (continuación)

A continuación, son descritos los modelos utilizados en la determinación de las provisiones por riesgo de crédito:

- Modelos basados en el análisis individual de los deudores

- ✓ Evaluación Individual

La evaluación individual de los deudores es necesaria de acuerdo con lo establecido por la Comisión para el Mercado Financiero (CMF), cuando se trate de empresas que, por su tamaño, complejidad, o nivel de exposición con la entidad, sea necesario conocerlas integralmente.

La Administración, para efectos de constituir sus provisiones bajo este modelo, contempla el uso de categorías de riesgo para los deudores y sus créditos, centrando su análisis en la capacidad del deudor para cumplir sus obligaciones crediticias, mediante información suficiente, confiable, analizándose también sus créditos en la que se refiere a garantías, plazos, tasas de interés, moneda, rejustabilidad, etc.

Para estos efectos, la Administración considera al menos los siguientes factores de riesgo:

- i. Industria o sector: Se refiere al análisis del grado de competencia en el mercado en que está inserto el deudor, la sensibilidad del sector a las fluctuaciones cíclicas de la economía y de otros factores de exposición al riesgo que acompañan a la industria que se trate.
- ii. Socios y Administración: Se refiere al conocimiento de los socios o propietarios de la empresa, y en algunos casos también de los administradores. En este sentido, resulta relevante saber si ellos tienen experiencia comprobada en el negocio, su antigüedad, honorabilidad en los negocios y nivel de endeudamiento, como asimismo el grado de conocimiento de su patrimonio.

NOTA 1 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS (Continuación)

u) Provisiones por riesgo de crédito (continuación)

- Modelos basados en el análisis individual de los deudores (continuación)

- ✓ Evaluación Individual (continuación)

- iii. Situación financiera y capacidad de pago: Se refiere al análisis de la situación financiera del deudor, utilizando para el efecto indicadores tales como liquidez, calidad de los activos, eficiencia operacional, rentabilidad, apalancamiento y capacidad de endeudamiento, etc., debiendo compararse los indicadores pertinentes con aquellos de la industria en que se inserta la empresa.

En relación con la capacidad de pago del deudor, se examinan las características de su endeudamiento global, y se estiman sus flujos de caja, incorporando para el efecto, los distintos escenarios en función de las variables de riesgo claves del negocio.

Asimismo, se consideran en forma explícita los posibles efectos de los riesgos financieros a que está expuesto el deudor y que pueden repercutir en su capacidad de pago, tanto en lo que concierne a los descalces en monedas, plazos y tasas de interés, como en lo que trata a operaciones con instrumentos derivados y compromisos por avales o cauciones otorgadas.

- iv. Comportamiento de pago: Se refiere al análisis de la información del deudor que permite conocer el grado de cumplimiento de sus obligaciones en general, esto es, tanto el comportamiento histórico de pagos en la Cooperativa, como en el sistema financiero, como asimismo el cumplimiento de sus demás obligaciones, siendo antecedentes relevantes, por ejemplo, las infracciones laborales, previsionales, tributarias.

NOTA 1 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS (Continuación)

u) Provisiones por riesgo de crédito (continuación)

• Modelos basados en el análisis individual de los deudores (continuación)

✓ Evaluación Individual (continuación)

La Administración, cualquiera sea la categoría de riesgo que utilice en sus modelos de evaluación individual, y conforme a lo señalado por la CMF, a través del Compendio de Normas Contables, clasifica a sus deudores en las siguientes categorías de riesgo:

i. Cartera de deudores con riesgo normal

En estas categorías se encasillan los deudores cuya capacidad de pago es suficiente para cubrir sus obligaciones en las condiciones pactadas.

Clasificación	% Provisión
A 1	No Aplicable a la Cooperativa
A 2	1,6%
A 3	1,8%
B	1,9%

La categoría con el rango "A", se refieren a deudores sin riesgos apreciables, cuya capacidad de pago sigue siendo buena frente a situaciones desfavorables de negocios, económicas o financieras. El encasillamiento en este rango se efectúa según la fortaleza relativa de los deudores, establecida de acuerdo con los métodos utilizados por la Cooperativa.

En la categoría "B" se encasillan los deudores que presentan algún riesgo, pero que no muestran señales de deterioro al punto de que, frente a situaciones previsibles adversas de negocios, económicas o financieras, el deudor analizado dejaría de pagar alguna de sus obligaciones.

Por tratarse de categorías que reflejan la capacidad de pago de deudor, se incluyen en ella solamente los deudores cuya fortaleza hace innecesario el examen de las recuperaciones de los créditos en relación con las garantías. Por consiguiente, en ningún caso la homologación permite encasillar en estas categorías a deudores que muestran un mal comportamiento de pago, ya sea con la Cooperativa o con terceros.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la Cooperativa no tiene créditos contingentes a considerar en la constitución de sus provisiones de riesgo de crédito.

NOTA 1 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS (Continuación)

u) Provisiones por riesgo de crédito (continuación)

• Modelos basados en el análisis individual de los deudores (continuación)

✓ Evaluación Individual (continuación)

ii. Cartera de deudores con riesgo superior al normal

En este segmento se ubican los deudores con capacidad de pago insuficiente en las situaciones previsibles. Las categorías que se indican corresponden a un encasillamiento basado en el nivel de pérdidas esperadas de créditos comerciales, cuantificado de acuerdo a la metodología utilizada por la Cooperativa.

Clasificación	Rango de pérdida estimada	Provisión
C1	Hasta 3%	2%
C2	Más de 3% hasta 15%	10%
C3	Más de 15% hasta 29%	25%
C4	Más de 29% hasta 49%	40%
D1	Más de 49% hasta 79%	65%
D2	Más de 79%	90%

Para efectos de constituir provisiones, se aplica sobre los créditos el porcentaje asociado al rango de porcentajes de pérdida estimada.

• Modelos de evaluación grupal

✓ Evaluaciones grupales

Las evaluaciones grupales de deudores o de créditos resultan pertinentes para abordar un alto número de operaciones cuyos montos individuales son bajos, en que se pueden establecer características homogéneas para un grupo de deudores o de créditos.

i. Modelos basados en los atributos de los deudores y sus créditos

El método que se utilice (la "matriz de riesgo"), puede apuntar a una clasificación de deudores en categorías de riesgo o bien a la cuantificación directa de pérdidas por cada crédito o conjunto de créditos, basándose en los atributos del deudor y de los créditos.

NOTA 1 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS (Continuación)

a) Provisiones por riesgo de crédito (continuación)

• Modelos de evaluación grupal (continuación)

✓ Evaluaciones grupales (continuación)

i. Modelos basados en los atributos de los deudores y sus créditos (continuación)

La conformación de grupos requiere que la Administración especifique los atributos que deben reunir los deudores que lo conforman y las razones para hacerlo, debiendo contar con la evidencia empírica que permita fundamentar los factores de riesgo que se consideran. En estos modelos constituyen factores de riesgo, por ejemplo, el comportamiento de pago interno (amortizaciones préstamo original y renegociaciones), el nivel de endeudamiento, el comportamiento de pago en otras instituciones financieras, la estabilidad y suficiencia de los ingresos, entre asuntos las garantías, según el tipo de operaciones de que se trate.

ii. Métodos basados en el comportamiento de un grupo de créditos

Al tratarse de créditos de carácter masivo, que tienen características de riesgos comunes, la Cooperativa podrá también basar su estimación de pérdidas en los porcentajes que se obtienen del comportamiento histórico de los deterioros, castigos y recuperaciones del grupo de créditos de que se trate.

Este método (análisis de "canchales") se basa en el seguimiento de créditos otorgados bajo condiciones homogéneas a deudores que cumplan ciertas características comunes y sólo se podrá aplicar si existe un historial suficientemente amplio para fundamentar el comportamiento de créditos otorgados bajo las mismas políticas crediticias, como puede ocurrir, por ejemplo, otorgamiento de créditos por descuento por planilla suentitos con convenios, créditos de consumo, etc.

iii. Nivel de provisiones

Tratándose de las evaluaciones grupales, las provisiones correspondientes a los créditos se constituirán siempre de acuerdo con la pérdida estimada mediante los métodos que utilice la Cooperativa.

Al 31 de diciembre de 2022, la Cooperativa decidió aplicar una calibración al modelo de provisiones de pérdida esperada sobre la cartera de colocaciones de consumo, calibración que mantiene las variables del modelo original, modificando solamente el peso de cada una de ellas debido a la incorporación y actualización de nuevas ventanas de desempleo, lo que permite medir de mejor forma el riesgo de crédito de esta cartera. Dicha calibración fue validada por la empresa Deloitte.

Los efectos de la aplicación de esta calibración se encuentran explicados en la nota 7.

NOTA 1 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS (Continuación)

p) Provisiones por pasivos contingentes

Las provisiones son pasivos en los que existe incertidumbre acerca de su cuantía o vencimiento.

Estas provisiones se reconocen en el balance cuando se cumplen los siguientes requisitos en forma copulativa:

- Es una obligación actual 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 puede medirse de manera fiable.

Un pasivo contingente es toda obligación surgida de hechos pasados cuya existencia quedará confirmada sólo si llegan a ocurrir uno o más sucesos futuros inciertos y que no están bajo el control de la Cooperativa.

Se entiende como créditos contingentes las operaciones o compromisos en que la Cooperativa asume un riesgo de crédito al obligarse contractualmente, frente a la ocurrencia de un hecho futuro, a efectuar un pago o desembolso que deberá ser recuperado de sus socios.

Según el tipo de compromiso que la Cooperativa asume, se distinguirán tres tipos de créditos contingentes:

• Líneas de crédito de libre disposición

Considera los montos no utilizados de líneas de crédito que permiten a los socios hacer uso del crédito sin decisiones previas por parte de la Cooperativa, como es el caso del uso de tarjetas de crédito o de giros de efectivo desde cuentas a la vista con una línea vinculada.

• Otros compromisos de crédito

Comprende los créditos que deben ser desembolsados en una fecha futura de acuerdo con los contratos suscritos, o causados al ocurrir los hechos previstos contractualmente con el cliente, como ocurre en el caso de líneas de crédito irrevocables vinculadas al estado de avance de proyectos (en que para efectos de provisiones debe considerarse tanto la exposición bruta como los incrementos futuros del monto de las garantías asociadas a los desembolsos comprometidos) o de los créditos para estudios superiores a que se refiere la Ley N°20.027.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO EL DETALLISTA LTDA.

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

NOTA 1 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS (Continuación)

p) **Provisiones por pasivos contingentes (continuación)**

▪ **Otros créditos contingentes**

Incluye cualquier otro tipo de compromiso de la Cooperativa que pudiere existir y que puede dar origen a un crédito efectivo al producirse ciertos hechos futuros.

Los créditos contingentes no son registrados como activos. No obstante, para cubrir el riesgo de crédito se reconoce una provisión por eventuales pérdidas, cuyo resultado neto por concepto de constitución y liberación se incluye en el rubro "Provisiones por riesgo de crédito" de los estados de resultados.

Para calcular las provisiones, el monto de la exposición que se considera es equivalente al porcentaje de los montos de los créditos contingentes que se indican a continuación:

Tipo de crédito contingente	Exposición
Líneas de crédito de libre disposición	35%
Créditos para estudios superiores Ley N°20.027	15%
Otros compromisos de crédito	100%
Otros créditos contingentes	100%

No obstante, lo anterior cuando se trate de operaciones efectuadas con socios que tengan créditos en la Cartera de Incumplimiento, la exposición de las líneas de crédito de libre disposición que se mantuvieren, será equivalente al 100% de su monto.

La Cooperativa, al 31 de diciembre de 2022 y 2021, no mantiene créditos contingentes.

q) **Indemnización por años de servicios**

La Cooperativa, no constituye provisión de indemnización por años de servicios a sus empleados, no obstante, a lo anterior, registra un acuerdo de salida del Gerente General en la cuenta "Provisiones para beneficios y remuneraciones del personal" en el pasivo, el cual corresponde a una aportación definida uniforme se establece en la NIC 19 "Beneficios a los empleados".

r) **Vacaciones del personal**

El costo anual de vacaciones y otros beneficios del personal se reconoce sobre base devengado.

s) **Impuesto a la renta e impuestos diferidos**

De acuerdo con el Artículo N°17 del Decreto Ley N°824, las Cooperativas se encuentran exentas del impuesto de quinta categoría, excepto por la parte del remanente que corresponda a operaciones realizadas con personas que no sean Socios. Como consecuencia de lo anterior, la Cooperativa no reconoce impuesto a la renta ni impuestos diferidos.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO EL DETALLISTA LTDA.

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

NOTA 1 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS (Continuación)

t) **Baja de activos y pasivos financieros**

La Cooperativa da de baja en su estado de situación financiera un activo financiero cuando expiran los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo del activo financiero, o cuando transfiere los derechos a recibir los flujos de efectivo contractuales durante una transacción en que se transfieren todos los riesgos y beneficios de propiedad del activo financiero. Toda participación en activos financieros transferidos que es creada o retenida por la Cooperativa es reconocida como un activo o un pasivo separado en el estado de situación financiera.

Cuando se da de baja en cuentas un activo financiero, la diferencia entre el valor en libros del activo (o el valor en libros asignado a la porción del activo transferido), y la suma de: (a) la contraprestación recibida (incluyendo cualquier activo nuevo obtenido menos cualquier pasivo nuevo asumido) y (b) cualquier ganancia o pérdida acumulativa que haya sido reconocida en el otro resultado integral, se reconoce en los resultados del ejercicio.

La Cooperativa da de baja un pasivo financiero cuando sus obligaciones contractuales han sido pagadas, canceladas o han expirado.

u) **Bienes recibidos en pago**

Los bienes recibidos e adjudicados en pago de créditos y cuentas por cobrar a socios son registrados, en el caso de las daciones en pago, al precio convenido entre las partes o, por el contrario, en aquellos casos donde no exista acuerdo entre éstas, por el monto por el cual la Cooperativa se adjudica dichos bienes en un remate judicial.

Los bienes recibidos en pago son clasificados en este rubro y se registran al menor valor entre su costo de adjudicación y el valor realizable neto menos castigos normativos exigidos y se presentan netos de provisión. Los castigos normativos son requeridos por la CMF si el activo no es vendido en el plazo de un año desde su recepción.

v) **Uso de estimaciones y juicios**

En la preparación de los estados financieros, la Administración realiza juicios, estimaciones y supuestos que afectan la aplicación de las políticas de contabilidad y los montos de activos, pasivos, ingresos y gastos presentados. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones.

Las estimaciones y supuestos relevantes son revisados regularmente por la Administración de la Cooperativa a fin de cuantificar algunos activos, pasivos, ingresos, gastos e incertidumbres. Las revisiones de las estimaciones contables son reconocidas en el período en que la estimación es revisada y en cualquier período futuro afectada.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO EL DETALLISTA LTDA.

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

NOTA 1 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS (Continuación)

v) Uso de estimaciones y juicios (Continuación)

En particular, la información sobre áreas más significativas de estimación de incertidumbres y juicios críticos en la aplicación de políticas contables que tienen el efecto más importante sobre los montos reconocidos en los estados financieros, son los siguientes:

- Las pérdidas por deterioro de determinados activos.
- Valoración de instrumentos financieros.
- Evaluación de la cartera de colocaciones.
- Provisiones por riesgo de crédito.
- Compromisos y contingencias.

w) Compensación de saldos y transacciones

Los activos y pasivos financieros son objeto de compensación, de manera que se presente en el estado de situación financiera su monto neto, cuando y sólo cuando la Cooperativa tenga el derecho, exigible legalmente, de compensar los montos reconocidos y tenga la intención de liquidar la entidad neta, o de realizar el activo y cancelar el pasivo simultáneamente.

Los ingresos y gastos son presentados netos sólo cuando lo permiten las normas de contabilidad, o en el caso de ganancias y pérdidas que surjan de un grupo de transacciones similares.

x) Tratamiento de los remanentes o pérdidas acumuladas

Al inicio de cada ejercicio anual se salda la cuenta "Reajustes Cuentas de Participación", contra el resultado del ejercicio anterior, obteniéndose el remanente o déficit de dicho ejercicio para efectos de distribución.

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 caso de que la Cooperativa acumule pérdidas acumuladas, el remanente debe aplicarse para absorber dicha pérdida, caso en que el remanente del ejercicio anterior corresponderá sólo a la diferencia si la pérdida queda completamente absorbida.

Por su parte, el saldo que corresponda a un déficit del ejercicio anterior debe incluirse en la cuenta de pérdidas acumuladas. Si la Cooperativa acumulara 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 EL DETALLISTA LTDA.

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

NOTA 1 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS (Continuación)

x) Tratamiento de los remanentes o pérdidas acumuladas (continuación)

Por los acuerdos de la Junta General de Socios:

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

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

NOTA 2 - CAMBIOS CONTABLES

Al 31 de diciembre de 2022, no hay cambios en las políticas contables aplicadas en la preparación de los estados financieros, en relación con el ejercicio anterior.

A partir del 1 de enero de 2021, la Cooperativa decidió aplicar un nuevo modelo de evaluación de riesgos sobre la cartera de colocaciones de consumo, el cual se basa en la determinación de la pérdida esperada, considerando para su determinación diferentes variables de categorización de riesgo, a las que el modelo aplicado hasta el 31 de diciembre de 2020 consideraba.

NOTA 3 - HECHOS RELEVANTES

Durante los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021, no existen hechos relevantes que requieran ser revelados en los estados financieros.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO EL DETALLISTA LTDA.

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

NOTA 4 - SEGMENTO DE NEGOCIOS

La Administración de la Cooperativa, no dispone de información financiera diferenciada por divisiones de negocios, motivo por el cual no puede revelar información financiera correspondiente a los costos, desagregada en activos y pasivos.

La Cooperativa, tiene divisiones de negocios que podría permitir identificar y diferenciar la cartera de colocaciones y de ahorros respectivamente, pero sólo respecto de los ingresos y no así de los costos y gastos.

- a. La Cooperativa desarrolla actividades de negocios de las que obtiene sus ingresos de las actividades ordinarias e incurre en gastos por transacciones con otros componentes, no obstante, al 31 de diciembre de 2022 y 2021, no dispone de la información financiera diferenciada.
- b. La Cooperativa, por intermedio de su Consejo de Administración, toma conocimiento del resultado de la institución a través del Informe de Gestión Mensual, que entrega y expone el Gerente General. Dicho informe contempla toda la información financiera y de gestión disponible, tales como, riesgo de cartera, límites y márgenes normativos, liquidez, evolución del capital social, evolución de la cartera, cumplimiento de metas de colocación, cobranza, castigos y su recuperación, entre otros.

Considerando las definiciones y criterios anteriores y de acuerdo con la actual composición de los mercados objetivos y productos ofrecidos por la Cooperativa, la Institución no puede presentar activos y pasivos del estado de situación financiera de los distintos segmentos operativos de la entidad.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO EL DETALLISTA LTDA.

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

NOTA 5 - EFECTIVO Y DEPÓSITOS EN BANCOS

La composición del efectivo y depósitos en bancos al cierre de los ejercicios 2022 y 2021, es la siguiente:

	<u>31.12.2022</u>	<u>31.12.2021</u>
	MM\$	MM\$
Efectivo	50	46
Depósitos en bancos en cuentas corrientes bancarias en:		
Banco de Chile	261	189
Banco Scotiabank	608	599
Banco Estado	365	42
Banco BCI	39	34
Banco Santander	43	11
Banco Internacional	227	35
Valores en cobre	-	7
	<hr/>	<hr/>
Subtotal depósitos en bancos en cuentas corrientes	1.513	917
	<hr/>	<hr/>
Total efectivo y depósitos en bancos	1.593	963

La Cooperativa, no mantiene depósitos en el Banco Central de Chile.

Las cuentas corrientes mantendidas por la Cooperativa corresponden a cuentas corrientes en moneda nacional, sin ningún tipo de restricción en el uso de los fondos.

La Cooperativa, mantiene saldos promedio mensuales en efectivo y depósitos en bancos, lo que responde a regulaciones sobre encuje, emitidos por la CMF.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO EL DETALLISTA LTDA.

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

NOTA 6 - INSTRUMENTOS PARA NEGOCIACIÓN

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, este rubro se compone de inversiones en depósitos a plazo, conforme al siguiente detalle:

Año 2022

<u>Institución financiera</u>	<u>Tasa de interés promedio mensual</u>	<u>Duración menor o igual a 90 días</u>	<u>Duración menor o igual a 365 días</u>	<u>Duración mayor a 365 días</u>	<u>Total depósitos a plazo a plazo fijo</u>
Banco Scotiabank	0,95%	801	-	-	801
Total DAP al 31 de diciembre 2022		801	-	-	801

Año 2021

<u>Institución financiera</u>	<u>Tasa de interés promedio mensual</u>	<u>Duración menor o igual a 90 días</u>	<u>Duración menor o igual a 365 días</u>	<u>Duración mayor a 365 días</u>	<u>Total depósitos a plazo fijo</u>
Banco Scotiabank	0,13443%	702	-	-	702
Banco Estado	0,05833%	250	-	-	250
Banco Santander	0,05833%	769	-	-	769
Banco Santander	0,31000%	-	352	-	352
Banco de Chile	0,60381%	4.228	-	-	4.228
Banco Internacional	0,19650%	518	-	-	618
Total DAP al 31 de diciembre 2021		6.591	352	-	6.843

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO EL DETALLISTA LTDA.

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 es la siguiente:

<u>Año 2022</u>	<u>Activos antes de provisiones</u>			<u>Provisiones constituidas</u>			<u>Activo neto MMS</u>
	<u>Cartera normal MMS</u>	<u>Cartera en incumplimiento MMS</u>	<u>Total MMS</u>	<u>Provisiones Individuales MMS</u>	<u>Provisiones grupales MMS</u>	<u>Total MMS</u>	
Colocaciones comerciales Polizas Comerciales	229	257	780	(23)	(23)	(81)	699
Colocaciones de consumo Préstamos de consumo en cuotas con pago directo	2.113	143	2.261	-	(143)	(143)	2.118
Préstamos de consumo en cuotas con fraccionamiento por planilla	34.523	579	35.057	-	(774)	(774)	34.283
Otros créditos y cuentas por cobrar	13	3	21	-	(13)	(13)	8
Totales	41.182	882	42.119	(23)	(970)	(1.002)	41.117
<u>Año 2021</u>							
Colocaciones comerciales Polizas Comerciales	993	254	1.247	(86)	(75)	(131)	1.116
Colocaciones de consumo Préstamos de consumo en cuotas con pago directo	2.454	80	2.616	-	(182)	(182)	2.434
Préstamos de consumo en cuotas con fraccionamiento por planilla	24.921	166	25.057	-	(413)	(413)	24.644
Otros créditos y cuentas por cobrar	21	7	29	-	(21)	(21)	8
Totales	32.499	497	33.279	(86)	(791)	(1.002)	32.277

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO EL DETALLISTA LTDA.

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

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

h) El detalle de los vencimientos contractuales de activos antes de provisiones para los años 2022 y 2021, es el siguiente:

Año 2022	Colocaciones	Colocaciones	Total
	Comerciales	de consumo	
	MMS	MMS	MMS
Hasta un mes	80	15	95
Más de un mes hasta tres meses	78	46	124
Más de tres meses hasta un año	164	649	813
Más de un año hasta tres años	347	7.475	7.822
Más de tres años	161	33.154	33.315
Totales	780	41.339	42.119

Año 2021	Colocaciones	Colocaciones	Total
	Comerciales	de consumo	
	MMS	MMS	MMS
Hasta un mes	48	13	61
Más de un mes hasta tres meses	63	98	161
Más de tres meses hasta un año	365	715	1.080
Más de un año hasta tres años	586	8.393	8.979
Más de tres años	285	22.773	23.058
Totales	1.347	31.932	33.279

Las garantías tomadas por la Cooperativa, para el aseguramiento del cobro de los derechos reflejados en su cartera de colocaciones, corresponden a garantías reales del tipo hipotecaria. Los valores razonables de las garantías tomadas al 31 de diciembre de 2022 y 2021 corresponden al 1,29% y 2,87% de los activos cubiertos, respectivamente.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO EL DETALLISTA LTDA.

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

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

c) Características de la cartera:

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la cartera de colocaciones antes de provisiones, desglorada según la actividad económica del deudor nacional es la siguiente:

Detalle	Créditos en el País		Créditos en el Exterior		Total		Año 2022	Año 2021
	Colocaciones comerciales		Colocaciones de consumo		Colocaciones de consumo			
	Año 2022	Año 2021	Año 2022	Año 2021	Año 2022	Año 2021		
	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	%	%
Agricultor	197	320	-	-	197	320	0,5%	1,0%
Comerciante	87	170	-	-	87	170	0,2%	0,5%
Estudiante	211	330	-	-	211	330	0,5%	1,0%
Independiente	123	330	-	-	123	330	0,3%	1,0%
Microempresario	5	16	-	-	5	16	0,0%	0,0%
Paroquiano	112	188	-	-	112	188	0,3%	0,6%
Persona Jurídica	27	28	-	-	27	28	0,0%	0,1%
Transportista	23	28	-	-	23	28	0,0%	0,1%
Subtotal	780	1.347	-	-	780	1.347	2%	4%
Colocaciones de consumo	41.339	31.932	-	-	41.339	31.932	98%	96%
Totales	42.119	33.279	-	-	42.119	33.279	100%	100%

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO EL DETALLISTA LTDA.

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

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

d) Provisiones

El movimiento de las provisiones, durante los ejercicios finalizados al 31 de diciembre de 2022 y 2021, se resume como sigue:

	Provisiones constituidas		
	Provisiones individuales MM\$	Provisiones grupales MM\$	Total MM\$
Año 2022			
Saldo al 1 de enero	56	715	771
Provisiones adicionales al 1 de enero 2022	-	154	154
Total provisiones al 1 de enero 2022	56	869	925
Aplicación de provisiones (castigos de cartera deteriorada):			
Colectas comerciales	(24)	(65)	(89)
Colectas de consumo	-	(77)	(77)
Total aplicación de provisiones	(24)	(142)	(166)
Constitución de provisiones:			
Liberasión de provisiones	3	1.067	1.070
Liberasión por errores administrativos	(11)	(6)	(17)
Saldo provisiones al 31 de diciembre 2022	24	919	1.002
Total provisiones adicionales al 31 de diciembre 2022	-	154	154
Saldo al 31 de diciembre de 2022	24	1.159	1.159
Año 2021			
Saldo al 1 de enero	94	919	999
Provisiones adicionales al 1 de enero 2021	(1)	(15)	(16)
Total provisiones al 1 de enero 2021	77	1.059	1.136
Aplicación de provisiones (castigos de cartera deteriorada):			
Colectas comerciales	(9)	(128)	(137)
Colectas de consumo	-	(162)	(162)
Total aplicación de provisiones	(9)	(290)	(299)
Constitución de provisiones:			
Liberasión de provisiones	13	553	566
Liberasión por errores administrativos	(13)	(123)	(136)
Saldo provisiones al 31 de diciembre 2021	56	715	771
Total provisiones adicionales al 31 de diciembre 2021	-	154	154
Saldo al 31 de diciembre de 2021	56	869	925

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO EL DETALLISTA LTDA.

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, la Cooperativa no presenta saldos por instrumentos de inversión disponibles para la venta ni por instrumentos de inversión hasta el vencimiento.

NOTA 9 - INVERSIÓN EN SOCIEDADES

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la Cooperativa no presenta saldos por instrumentos en Sociedades.

Con fecha 17 de junio de 2021, la Cooperativa procedió al rescate de las cuotas de participación en Cooperch, por lo que, al 31 de diciembre 2021, no se presenta saldo en este rubro.

Al 31 de diciembre 2021, la Cooperativa registra en el estado de resultados el remanente recibido (dividendo), bajo el rubro "Resultado por Inversión en Sociedades", por MM\$1.

Institución	Administradora	Tipo de Fondo	Cantidad de cuotas de participación	Valor cuotas de participación	Total MM\$
Cooperch	Cooperativa	Cuotas de participación	3.615	264	1
Total			3.615	264	1

NOTA 10 - INTANGIBLES

Al 31 de diciembre de 2022, el rubro Intangibles se encuentra compuesto por licencias computacionales, adquiridas en forma independiente, además de softwares financieros y de determinación de las provisiones de riesgo.

1. El costo total incurrido para llevar a cabo el proyecto de un modelo de provisiones ascendió a MM\$53, monto que se incluye en el rubro "Intangibles" con un periodo de amortización de 5 años a partir del mes de enero del año 2021.

- Para la ejecución de la etapa de desarrollo e implementación del modelo de provisiones, se contactó a la empresa Deloitte por un costo total de MM\$10, de los cuales se desembolsó MM\$17 en el año 2019 y MM\$23 durante el año 2020.
- Para la etapa de validación del modelo de provisiones se contactó a la empresa AIS CHILE. El proceso de validación tuvo un costo total por MM\$13.
- En el mes de julio 2022 se inició un trabajo de calibración del modelo de provisiones con la empresa AIS Chile, proceso que se encuentra en curso, por un costo total de MM\$25 y cuyos desembolsos efectuados a la fecha se encuentran activados dentro de este rubro, y comenzar a amortizar a partir del 1 de enero de 2023.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO EL DETALLISTA LTDA.

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

NOTA 10 - INTANGIBLES (Continuación)

- II. La Cooperativa adquirió, desarrolló e implementó durante el 2021 y 2022 el sistema financiero Cronos a través de la empresa Maximiza Asesorías y Consultorías Limitada. El proyecto se dividió en dos fases:
- En la primera de ella se desarrollaron los módulos del Sistema de Administración Financiero Cronos, y
 - En la segunda fase los módulos adicionales contratados. El costo total de dicho desarrollo asciende a UF\$ 700.
 - En el mes de Julio 2021, se firmó Anexo 1 del contrato original adecuando nuevas cláusulas y honorarios adicionales, los que ascienden a UF\$ 300, pagaderos en 5 cuotas de UF\$83 y una última cuota de UF\$85.
- III. Adicionalmente durante el año 2022 se encuentra en desarrollo una herramienta de gestión de Mapa de Procesos por un valor de MM\$71, cuyos desarrollos se encuentran activados en este rubro, esperando su conclusión a finales del año 2023 o inicios de 2024 para iniciar su amortización.

Concepto	Meses de vida útil	Mesa amortización restante	Saldo neto MM\$	Adiciones/ Bajos MM\$	Amortización y deterioro del período MM\$	Saldo neto MM\$
Año 2022						
El desarrollo tecnológico adquirido de forma Independiente	60	25	26	51	(24)	53
Mapa de procesos	-	-	-	71	-	71
Desarrollo Módulos Previsiones	60	13	42	-	(17)	25
Colaboración Módulo de Provisiones	-	-	-	49	-	49
Desarrollo e implementación de sistema Financiero	120	5	338	83	(35)	386
Total			406	344	(76)	674

Concepto	Meses de vida útil	Mesa amortización restante	Saldo neto MM\$	Adiciones/ Bajos MM\$	Amortización y deterioro del período MM\$	Saldo neto MM\$
Año 2021						
El desarrollo tecnológico adquirido de forma Independiente	60	13	20	25	(22)	23
Desarrollo Módulos Previsiones	60	5	35	-	(17)	18
Desarrollo e implementación de sistema Financiero	-	-	-	148	-	148
Total			55	173	(41)	187

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO EL DETALLISTA LTDA.

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

NOTA 11 - ACTIVO FIJO

El detalle de las distintas categorías de propiedades, planta y equipos y sus movimientos al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es el siguiente:

a) **Propiedades, planta y equipos, neto:**

	31.12.2022 MM\$	31.12.2021 MM\$
Terrenos	753	753
Edificios	2.974	3.020
Equipos	330	83
Total	4.057	3.856

b) **Propiedades, planta y equipos, bruto:**

	31.12.2022 MM\$	31.12.2021 MM\$
Terrenos	753	753
Edificios	3.287	3.287
Equipos	500	298
Total	4.540	4.338

c) **Depreciación acumulada de propiedades, planta y equipos:**

	31.12.2022 MM\$	31.12.2021 MM\$
Edificios	(313)	(267)
Equipos	(260)	(211)
Total	(573)	(478)

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO EL DETALLISTA LTDA.

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

NOTA 11 - ACTIVO Fijo (Continuación)

d) Movimientos de propiedades, planta y equipos:

	Saldos iniciales 01.01.2022 MM\$	Adiciones MM\$	Gasto por depreciación MM\$	Otros aumentos (disminuciones) MM\$	Saldos finales 31.12.2022 MM\$
Terreno	753	-	-	-	753
Edificios	3.020	-	(-5)	-	2.974
Equipos	83	292	(-5)	-	330
Totales	3.856	292	(9)	-	4.057

	Saldos iniciales 01.01.2021 MM\$	Adiciones MM\$	Gasto por depreciación MM\$	Otros aumentos (disminuciones) MM\$	Saldos finales 31.12.2021 MM\$
Terreno	753	-	-	-	753
Edificios	3.065	-	(-5)	-	3.020
Equipos	107	19	(-3)	-	83
Totales	3.925	19	(8)	-	3.856

e) Depreciación

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el gasto por depreciación de cada ejercicio asciende a MM\$(9) y MM\$(8), respectivamente y se presenta formando parte del rubro "Depreciaciones, amortizaciones y deterioros" en el estado de resultados.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO EL DETALLISTA LTDA.

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

NOTA 11 - ACTIVO Fijo (Continuación)

f) Arrendamiento

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la Cooperativa mantiene contratos de arrendos operativos para las oficinas utilizadas como sucursales a lo largo del país. Dichos contratos son renovables automáticamente y pueden terminar con un aviso previo de 90 días por alguna de las partes.

Adicional a lo anterior, en los meses de agosto y octubre de 2022, la Cooperativa celebró 2 nuevos contratos de arriendo, uno para la apertura de una sucursal y el otro para el cambio de oficinas de la Casa Maniz, ambas en la comuna de Providencia, con una vigencia de 60 y 120 meses respectivamente.

1) Activo por derecho a usar bienes en arrendamiento

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

	Saldo inicial 01.01.2022 MM\$	Otros Movimientos (*) 31.12.2022 MM\$	Amortización del período MM\$	Saldo final 31.12.2022 MM\$
Activo por derecho de uso Mejoras en propiedades arrendadas	629	4.234	(397)	4.506
	-	-	-	-
Total	629	4.234	(397)	4.506

	Saldo inicial 01.01.2021 MM\$	Otros Movimientos (*) 31.12.2021 MM\$	Amortización del período MM\$	Saldo final 31.12.2021 MM\$
Activo por derecho de uso Mejoras en propiedades arrendadas	947	29	(347)	629
	-	-	-	-
Total	947	29	(347)	629

(*) Al 31 de diciembre de 2022 en "Otros Movimientos", se encuentran los reajustes de los arrendos por efecto de variación de UF, además de la activación del derecho de uso de las oficinas arrendadas en la comuna de Providencia.

(*) Al 31 de diciembre de 2021 "Otros Movimientos", corresponde a los reajustes de los arrendos por efecto de variación de UF.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO EL DETALLISTA LTDA.

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

NOTA 11 - ACTIVO FIJO (Continuación)

f) Arrendamiento (Continuación)

2) Obligaciones por contratos de arrendamiento

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

	Saldo Inicial 01.01.2022 MM\$	Otros Movimientos (*) 31.12.2022 MM\$	Reconocimiento de intereses al 31.12.2022 MM\$	Patrimonial 31.12.2022 MM\$	Saldo pendiente de pago al 31.12.2022 MM\$
Obligaciones por contratos de arrendamiento	529	(231)	72	(229)	150

	Saldo Inicial 01.01.2021 MM\$	Otros Movimientos (*) 31.12.2021 MM\$	Reconocimiento de intereses al 31.12.2021 MM\$	Patrimonial 31.12.2021 MM\$	Saldo pendiente de pago al 31.12.2021 MM\$
Obligaciones por contratos de arrendamiento	317	29	47	(291)	62

(*) Al 31 de diciembre de 2022 en "Otros Movimientos", se encuentran los reajustes de los arrendos por efecto de variación de UF, además de la obligación por arriendo de las oficinas arrendadas en la comuna de Providencia.

(*) Al 31 de diciembre de 2021 "Otros Movimientos", corresponde a los reajustes de los arriendos por efecto de variación de UF.

NOTA 12 - ACTIVOS, PASIVOS Y RESULTADOS POR IMPUESTOS

La composición del activo por impuestos corrientes al 31 de diciembre de 2022 y 2021 es la siguiente:

	31.12.2022 MM\$	31.12.2021 MM\$
Pagos provisionales mensuales	6	5
Cédite por gastos de capitalización	49	42
Total	55	47

Al cierre de cada ejercicio, la Cooperativa no presenta saldos de pasivos por impuestos corrientes, activos o pasivos por impuestos diferidos ni resultado por impuesto a la renta en sus estados financieros, por encontrarse exenta del impuesto de primera categoría.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO EL DETALLISTA LTDA.

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

NOTA 13 - OTROS ACTIVOS

El 31 de diciembre de 2022 y 2021, el saldo de esta rubra se compone de la siguiente manera:

	31.12.2022 MM\$	31.12.2021 MM\$
Bienes recibidos en pagos o adjudicados (a)	228	357
Gastos pagados por anticipado	98	33
Arrendos en garantías	75	36
Proyecto de mejoras y embellecimiento propiedades arrendadas	24	-
Otros activos	81	111
Totales	505	537

(a) Los bienes adjudicados en remate judicial, corresponden a bienes recibidos como pago de deudas vencidas de los socios. El conjunto de bienes que se mantengan adquiridos en esta forma no debe superar en ningún momento el 20% del patrimonio efectivo de la Cooperativa.

Estos activos representan 3,21% y 6,27% del patrimonio efectivo de la Cooperativa, al 31 de diciembre de 2022 y 2021, respectivamente.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO EL DETALLISTA LTDA.

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

NOTA 14 - DEPÓSITOS Y OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA

En este rubro son incluidas todas las obligaciones a la vista, originadas por las operaciones del giro de la Cooperativa. Se entiende que son obligaciones a la vista aquellas cuyo pago puede ser requerido en el período, es decir, no se consideran a la vista aquellas operaciones que pasan a ser exigibles el día siguiente del cierre del ejercicio.

El detalle de las partidas que componen este rubro al 31 de diciembre de 2022 y 2021 es el siguiente:

	<u>31.12.2022</u>	<u>31.12.2021</u>
	MM\$	MM\$
Cuentas a la vista socios	674	928
Remanidos por pagar	173	129
Recaudaciones por aplicar (*)	340	371
Acreencias (**)	138	-
Depositos sin individualizar	104	78
Pagos recibidos por almacenamiento	25	24
Fondos por retiro	16	-
Acreencias	76	-
Otras obligaciones a la vista	-	6
Total	<u>1.546</u>	<u>1.536</u>

(*) Recaudaciones pendientes de aplicar corresponden a devoluciones a socios que al cierre del ejercicio 2022 se encuentran pendientes, a la espera de resoluciones de terceros que permitan el pago de dichos montos.

(**) Montos afectos a caducidad y reclutados en los artículos 38 inciso 7° de la Ley General de Cooperativas y el artículo 100 ter del reglamento de la Ley

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO EL DETALLISTA LTDA.

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

NOTA 15 - DEPÓSITOS Y OTRAS CAPTACIONES A PLAZO

En este rubro se presentan los saldos de las operaciones de captación en las cuales se ha establecido un plazo al cabo del cual se toman exigibles. Las captaciones a plazo que se encuentran vencidas y no han sido canceladas ni renovadas se presentan dentro del rubro Depósitos y Otras Obligaciones a la vista.

a) Las partidas que componen este rubro al 31 de diciembre de 2022 y 2021, son las siguientes:

Detalle	<u>31.12.2022</u>	<u>31.12.2021</u>
	MM\$	MM\$
Captaciones Socios:		
Depósitos a plazo	17.405	19.555
Cuentas de ahorro	8.513	5.419
Captaciones de terceros:		
Depósitos a plazo	5.462	7.082
Cuentas de ahorro	3.178	1.626
Total	<u>34.538</u>	<u>33.681</u>

b) El detalle de los vencimientos de las partidas contenidas en este rubro es el siguiente:

Vencimiento	<u>31.12.2022</u>	<u>31.12.2021</u>
	MM\$	MM\$
Hasta un mes	7.001	6.827
Más de un mes hasta tres meses	6.575	6.412
Más de tres meses hasta un año	12.333	12.027
Más de un año hasta tres años	8.354	8.342
Más de tres años	75	73
Total	<u>34.538</u>	<u>33.681</u>

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO EL DETALLISTA LTDA.

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, los préstamos obtenidos por la Cooperativa y que se mantienen vigentes al cierre de cada ejercicio son los siguientes:

<u>Institución</u>	<u>31.12.2022</u> MM\$	<u>31.12.2021</u> MM\$
Banco Internacional (1)	1.465	1.632
Totales	1.465	1.632

(1) Crédito pagadero de forma mensual en un plazo de 120 meses a una tasa promedio mensual de 0,5%. Cabe señalar que el crédito original fue refinanciado en el mes de agosto 2019, obteniendo un nuevo crédito por un monto MM\$2.000.

NOTA 17 - INSTRUMENTOS DE DEUDA EMITIDOS

Un instrumento de deuda es una obligación que permite a la parte que la emite recaudar fondos, es decir, conseguir financiamiento con la promesa de reembolsar la cantidad prestada en un tiempo establecido en un acuerdo previo.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la Cooperativa no presenta obligaciones por instrumentos de deuda emitidos.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO EL DETALLISTA LTDA.

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

NOTA 18 - PROVISIONES

El detalle de las provisiones incluidas en este rubro, y sus movimientos al cierre del ejercicio 2022 y 2021 es el siguiente:

<u>Año 2022</u>	<u>Provisiones para beneficios y remuneraciones del personal (*)</u> MM\$	<u>Provisiones adicionales sobre colocaciones exigidas</u> MM\$	<u>Provisiones adicionales sobre colocaciones voluntarias</u> MM\$	<u>Provisiones para intereses al capital y acrecimientos</u> MM\$	<u>Totales</u> MM\$
Saldo al 1 de enero	427	-	154	145	726
Provisiones constituidas	81	-	-	535	617
Provisiones liberadas	(17)	-	-	(177)	(164)
Otros	-	-	-	-	-
Totales	491	-	154	503	1.148

<u>Año 2021</u>	<u>Provisiones para beneficios y remuneraciones del personal (*)</u> MM\$	<u>Provisiones adicionales sobre colocaciones exigidas</u> MM\$	<u>Provisiones adicionales sobre colocaciones voluntarias</u> MM\$	<u>Provisiones para intereses al capital y acrecimientos</u> MM\$	<u>Totales</u> MM\$
Saldo al 1 de enero	281	12	151	-	444
Provisiones constituidas	352	-	-	142	474
Provisiones liberadas	(207)	(12)	-	-	(219)
Otros	-	-	-	-	-
Totales	427	-	154	145	726

(*) Dentro de las provisiones para beneficios y remuneraciones del personal, se encuentra un importe correspondiente a un beneficio post empleo, clasificado como un plan de aportación definida a beneficio del Gerente General, el que se encuentra pactado contractualmente, y que asciende a MM\$154 y MM\$118, para los ejercicios 2022 y 2021, respectivamente.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO EL DETALLISTA LTDA.

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

NOTA 19 - OTROS PASIVOS

- a) Las obligaciones presentadas en este rubro al cierre de los ejercicios 2022 y 2021, corresponden a las siguientes:

Detalle	31.12.2022 MM\$	31.12.2021 MM\$
Seguros por pagar	2.187	1.303
Retenciones laborales y previsionales	96	72
Proveedores	139	31
Convenios Recibidos Institucionales (*)	348	252
Provisión Sobre Bienes Recibidos o Adjudicados (**)	228	146
Provisiones de Administración (***)	419	229
Otras cuentas por pagar	13	5
Total	3.430	2.038

(*) Convenios recibidos instituciones, corresponden a dineros recibidos (en su mayoría en el mes de diciembre de 2022), a través de convenios, por conceptos de cuotas de créditos otorgados y cuotas sociales, que transitoriamente son agrupados y presentados en el pasivo, a la espera de la identificación de los deudores para su aplicación.

(**) Se reflejan en esta partida los saldos correspondientes a provisiones constituidas para absorber las eventuales pérdidas en la enajenación o castigo de bienes recibidos en pago o Adjudicados.

(***) En esta partida se reflejan provisiones de administración autorizadas en el ejercicio 2022, se encuentran en ejecución y por realizar.

- b) El detalle de los vencimientos de las obligaciones incluidas en este rubro son los siguientes:

Vencimiento	31.12.2022 MM\$	31.12.2021 MM\$
Hasta un mes	789	459
Más de un mes hasta tres meses	81	48
Más de tres meses hasta un año	372	221
Más de un año hasta tres años	1.291	787
Más de tres años	897	523
Total	3.430	2.038

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO EL DETALLISTA LTDA.

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

NOTA 20 - PATRIMONIO

El patrimonio de la Cooperativa se encuentra conformado por los aportes de los socios menos la devolución de aportes. Los aportes de los socios pueden considerarse como patrimonio a partir del momento en que son efectivamente percibidos y siempre que no sea exigible su devolución, puesto que ese caso debe reconocerse como un pasivo.

Los movimientos patrimoniales al 31 de diciembre de 2022 y 2021, se encuentran detallados en el estado de cambios en el patrimonio neto.

A continuación, se detalla la conformación del patrimonio al 31 de diciembre de 2022 y 2021:

	31.12.2022 MM\$	31.12.2021 MM\$
Patrimonio	6.541	5.547
Capital pagado	6.541	5.547
Capital aportado	6.541	5.547
Deducción por aportes computados para reservas	-	-
Reservas (pérdidas) acumuladas	-	-
Reserva legal	-	-
Reservas voluntarias	-	-
Deducción por aportes computados para reservas perdidas acumuladas	-	-
Remanente por distribuir	-	-
Reservas (pérdidas) acumuladas	-	-
Ajustes de inversión disponibles para la venta	-	-
Otros resultados acumulados	-	-
Resultado del ejercicio	1.255	905
Ajustes de cambio de participación	(720)	(260)
Provisión para intereses al capital y excedentes	-	-
Provisión por el remanente del período	(535)	(145)
Provisión por el remanente del ejercicio anterior	-	-
31.12.2022	31.12.2021	
Valor cuota de participación al cierre del ejercicio (*)	20,50	15,95
Número de socios vigentes al cierre del ejercicio	138.749	138.686

(*) Para el ejercicio 2022, se ha determinado el número de cuotas de participación en MM\$45, equivalente a MM\$7.077 valorizada a \$20,50 cada una. En el ejercicio 2021, se determinó el número de cuotas de participación en MM\$300, equivalente a MM\$5.686 valorizada a \$18,95 cada cuota.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO EL DETALLISTA LTDA.

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

NOTA 20 - PATRIMONIO (Continuación)

De acuerdo con lo estipulado en el Capítulo III C.2 - 2 del Compendio de Normas Financieras del Banco Central de Chile, las Cooperativas de Ahorro y Crédito, que se encuentren fiscalizadas por la Comisión para el Mercado Financiero deberán contar con un patrimonio efectivo no inferior al 10% de sus activos ponderados por riesgo, ni inferior al 5% de sus activos totales, netos de provisiones exigidas, al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la Cooperativa presenta la siguiente situación:

	Al 31.12.2022	Al 31.12.2021
	MMS	MMS
Patrimonio efectivo (*)	7.077	5.693
Activos totales comprobables	53.208	45.789
Porcentajes (%)	13,30%	12,43%
Patrimonio efectivo (*)	7.077	5.693
Activos ponderados por riesgos	50.974	39.251
Porcentajes (%)	13,88%	14,46%

(*) Equivalente para el año 2022 y 2021 al Capital Pagado, Resultado del ejercicio y reajuste cuentas de participación.

De acuerdo con la Ley General de Cooperativas:

Artículo 19: La persona que haya perdido la calidad de socio por renuncia o exclusión y los herederos del socio fallecido tendrán derecho a la devolución del monto actualizado de sus cuotas de participación. Dicha devolución quedará condicionada a que con posterioridad al cierre del ejercicio precedente se hubieren enterado aportes de capital por una suma al menos equivalente al monto de las devoluciones requeridas por estas conceptos y se efectuarán siguiendo el orden cronológico de las solicitudes aceptadas.

Artículo 19 bis: Tratándose de las Cooperativas de ahorro y crédito, en ningún caso podrán devolverse cuotas de participación sin que se hubieren enterado en la Cooperativa previamente aportes de capital por una suma al menos equivalente al monto de las devoluciones requeridas por causa legal, reglamentaria o estatutaria, que las haga exigibles o procedentes. Dichos pagos serán exigibles y deberán efectuarse atendiendo estrictamente a la fecha en que tenga lugar la circunstancia que los causa, teniendo preferencia para su cobro el socio disidente. Ley 20681, La Cooperativa no podrá efectuar, directa o (Art. 1 N°7) indirectamente, repartos de remanentes o de excedentes. (D.O. 06-01-2016) devoluciones de los montos enterados por sus Socios a causa de la suscripción de cuotas de participación o pago de intereses al capital, si por efecto de dichos repartos, devoluciones o pagos infringen las disposiciones que establece el Consejo del Banco Central de Chile al efecto, de la Dirección Administración y Vigilancia de las Cooperativas.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO EL DETALLISTA LTDA.

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

NOTA 21 - CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

a) Compromisos y responsabilidades contabilizadas en cuentas de orden

La Cooperativa mantiene registradas en cuentas de orden, los compromisos o responsabilidades vigentes al 31 de diciembre de 2022 y 2021, cuya detalle es el siguiente:

Detalle	31.12.2022	31.12.2021
	UF	UF
Seguros contratados		
Incendio	34.000	71.340
Robo	37.950	21.996
	-----	-----
Sub total	51.950	43.336
Garantías tendarias e hipotecarias	1.414.707	1.670.188
	-----	-----
Total UF	1.466.657	1.713.524

b) Juicios Pendientes

Al 31 de diciembre de 2022, y conforme a lo informado por la Abogada y Fiscal de la Cooperativa, la señora Nancy Gaete Gajardo, no mantiene juicios pendientes a la fecha del cierre del ejercicio.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO EL DETALLISTA LTDA.

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

NOTA 22 - INGRESOS Y GASTOS POR INTERESES Y REAJUSTES

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el ingreso neto por intereses y reajustes está compuesto de la siguiente forma:

Ingresos por calificaciones Concepto	31.12.2022			31.12.2021		
	Intereses MM\$	Reajustes MM\$	Total MM\$	Intereses MM\$	Reajustes MM\$	Total MM\$
Créditos de consumo						
Intereses de préstamos en cuentas con cargo directo	500	-	500	800	-	800
Intereses de préstamos en cuentas con descuentos por planilla	8.625	-	8.625	5.454	-	5.454
Créditos comerciales	163	-	163			
Intereses de préstamos comerciales	-	-	-	270	-	270
Créditos de vivienda						
Intereses de préstamos vivienda	-	-	-	-	-	-
Instrumentos de inversión	-	-	-	-	-	-
Otros intereses o reajustes ganados	-	-	-	-	-	-
Total de ingresos por intereses y reajustes	9.288	-	9.288	6.524	-	6.524
Gastos por captaciones						
Concepto	Intereses MM\$	31.12.2022 Reajustes MM\$	Total MM\$	Intereses MM\$	31.12.2021 Reajustes MM\$	Total MM\$
Intereses de depósitos a plazo y contratos de retrocompra	(1.524)	-	(1.524)	(1.235)	-	(1.235)
Intereses por cuentas de ahorro a plazo	(271)	-	(271)	(90)	-	(90)
Intereses de préstamos comerciales en el país	(95)	-	(95)	(124)	-	(124)
Reajustes por cuentas de ahorro a plazo	-	(850)	(850)	-	(256)	(256)
Intereses de obligaciones por contratos de arrendamiento	(37)	(25)	(62)	(28)	(20)	(48)
Total de ingresos por intereses y reajustes	(1.927)	(875)	(2.802)	(1.487)	(266)	(1.753)
Resultado neto por ingresos netos por intereses y reajustes	7.361	(875)	6.470	5.037	(266)	4.671

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO EL DETALLISTA LTDA.

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, la Cooperativa no presenta ingresos por comisiones.

Al 31 de diciembre de 2022 no presenta gastos por comisiones.

Al 31 de diciembre de 2021, se presenta en este rubro, las comisiones pagadas por el prepago de las obligaciones financieras, conforme a lo indicado en la número 2 de la Nota 16 por MM\$(2).

NOTA 24 - RESULTADOS DE OPERACIONES FINANCIERAS

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la Cooperativa presenta dentro de este rubro los resultados positivos obtenidos de los instrumentos financieros mantenidos para negociación, por MM\$271 y MM\$50, respectivamente.

NOTA 25 - PROVISIONES POR RIESGO DE CRÉDITO

El cargo a resultados incluido en este rubro se compone de la siguiente manera, para cada uno de los ejercicios:

Detalle	31.12.2022 MM\$	31.12.2021 MM\$
Provisiones para créditos y cuentas por cobrar	(1.035)	(429)
Recuperación de créditos de consumo castigados	1.015	382
Total	(21)	453

COOPERATIVA DE AHORRO Y
CRÉDITO EL DETALLISTA LTDA.

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

NOTA 26 - REMUNERACIONES Y GASTOS DEL PERSONAL

La composición del gasto por remuneraciones y gastos del personal durante los ejercicios finalizados al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es la siguiente:

	<u>31.12.2022</u>	<u>31.12.2021</u>
	MMIS	MMIS
Remuneraciones del personal	(1.751)	(1.345)
Otros beneficios del personal		
Bonos o gratificaciones	(1.116)	(875)
Indemnizaciones por años de servicio	(85)	(188)
Otras indemnizaciones	(59)	(50)
Provisión indemnizatoria del personal	(45)	(95)
Vacaciones del personal	(76)	(20)
Otras	(74)	(48)
	-----	-----
Sub total	(1.455)	(1.276)
Otros gastos del personal		
Leyes sociales	(132)	(110)
Colación general	(97)	(88)
Movilización general	(47)	(45)
Uniformes	(19)	(7)
Agües/idos	(32)	(27)
Viáticos	(56)	(43)
Capacitación del personal	(22)	(5)
Otras	(3)	(5)
	-----	-----
Sub total	(388)	(330)
	-----	-----
Totales:	<u>(3.594)</u>	<u>(2.951)</u>

COOPERATIVA DE AHORRO Y
CRÉDITO EL DETALLISTA LTDA.

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

NOTA 27 - GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

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

Detalle	<u>31.12.2022</u>	<u>31.12.2021</u>
	MMIS	MMIS
Gastos generales de administración		
Mantenimiento y reparación de activo fijo	(157)	(67)
Primas de seguros	(54)	(66)
Materiales de oficina	(57)	(57)
Gastos de informática y comunicaciones	(278)	(271)
Alumbrado, calefacción y otros servicios	(123)	(116)
Servicios de vigilancia y transporte de vigilancia	(16)	(11)
Gastos de representación y desplazamiento del personal	(34)	(34)
Gastos judiciales y notariales	(392)	(365)
Honorarios por informes técnicos	(70)	(49)
Honorarios por auditoría de los estados financieros	(15)	(10)
Multas aplicadas por otros organismos	-	(1)
Servicios Comens	(77)	(156)
Servicios Informes Comerciales	(134)	(78)
Otros gastos generales de administración	(161)	(115)
	-----	-----
Sub total	(1.571)	(1,396)
Gastos de la dirección y administración superior		
Del Consejo de Administración	(57)	(48)
De la Junta de Vigilancia	(5)	(5)
Del Comité de Créditos y Otros Comités	(5)	(4)
	-----	-----
Sub total	(67)	(57)
	-----	-----
Publicidad	(370)	(181)
Contribuciones y otros cargos legales	(20)	(17)
	-----	-----
Sub total	(390)	(198)
	-----	-----
Total gastos de administración	<u>(2,028)</u>	<u>(1,651)</u>

COOPERATIVA DE AHORRO Y
CRÉDITO EL DETALLISTA LTDA.

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

NOTA 28 - DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y DETERIOROS

	31.12.2022	31.12.2021
	MMS	MMS
Depreciación de activos fijos	(91)	(88)
Amortización de intangibles	(7)	(43)
Amortización de activos por derechos a usar bienes en arrendamiento	(557)	(647)
Totales	(655)	(778)

NOTA 29 - OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERACIONALES

La composición de este rubro, al cierre de cada ejercicio, es la siguiente:

	31.12.2022	31.12.2021
	MMS	MMS
Otros ingresos operacionales		
Utilidad por venta de bienes recibidos en pago	34	16
Utilidad por venta de activo fijo	13	1
Servicios de recaudación (a)	500	472
Ingresos varios	176	31
Total ingresos operacionales	823	520
Otros gastos operacionales		
Pérdida por bienes en dación de pago	(83)	(84)
Asesorios o.g. Fiscalizadores	(15)	(14)
Pérdidas de caja	(1)	(2)
Gastos libres por porción de créditos no asegurados	(20)	(2)
Aportes asociación de cooperativas	(12)	(12)
Otros gastos	(4)	(5)
Total otros gastos operacionales	(145)	(108)

- (a) Los ingresos por servicios de recaudación corresponden a ingresos por la administración de la cartera de los seguros de los asociados, y no constituyen ingresos por comisiones.

COOPERATIVA DE AHORRO Y
CRÉDITO EL DETALLISTA LTDA.

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

NOTA 30 - OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

- a) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, no existen créditos cargados ni transacciones con entidades relacionadas con la propiedad o gestión de la Cooperativa.

- b) Pagos al Directorio y personal clave de la Gerencia.

Los pagos efectuados al personal clave de la Cooperativa, durante los años 2022 y 2021 corresponden sólo a remuneraciones y ascienden a MMS1.461 y MMS1.218, respectivamente.

- c) Conformación del personal clave

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la conformación del personal clave de la Cooperativa es la siguiente:

	Cantidad	
	31.12.2022	31.12.2021
	MMS	MMS
Consejeros y junta de vigilancia	8	8
Gerencias	6	6
Jefaturas de áreas	26	24
Jefaturas de sucursales	21	19
Total	61	57

COOPERATIVA DE AHORRO Y
CRÉDITO EL DETALLISTA LTDA.

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

NOTA 31 - VALOR RAZONABLE DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS

A continuación, se resumen los valores razonables de los principales activos y pasivos financieros de la Cooperativa, incluyendo aquellos que en el Estado de Situación Financiera no se presentan a su valor razonable. Los valores que se muestran en esta Nota no pretenden estimar el valor de los activos generadores de ingresos de la Cooperativa ni anticipar sus actividades futuras. El valor razonable estimado de los instrumentos financieros, al 31 de diciembre de 2022 y 2021 es el siguiente:

	Saldo al 31 de diciembre de 2021		
	Valor libro MMS	Valor razonable estimado MMS	(Pérdida) ganancia no reconocida MMS
ACTIVOS			
Efectivo y depósitos en bancos	1.593	1.593	-
Instrumentos para negociación	801	801	-
Cuentas y cuentas por cobrar a clientes	41.117	41.117	-
Instrumentos de inversión disponibles para la venta	-	-	-
Instrumentos de inversión hasta el vencimiento	-	-	-
Inversión en sociedades	-	-	-
Intangibles	574	574	-
Activo fijo	4.057	4.057	-
Activo por derechos a usar bienes en arrendamiento	4.506	4.506	-
Impuestos recurrentes	55	55	-
Impuestos diferidos	-	-	-
Otros activos	503	503	-
TOTAL ACTIVOS	53.208	53.208	-
PASIVOS			
Depósitos y otras obligaciones a la vista	1.546	1.546	-
Depósitos y otras exposiciones a plazo	34.538	34.538	-
Préstamos otorgados	1.065	1.065	-
Instrumentos de deuda emitidos	-	-	-
Obligaciones por contratos de arrendamiento	4.506	4.506	-
Provisiones	1.182	1.182	-
Impuestos recurrentes	-	-	-
Impuestos diferidos	-	-	-
Otros pasivos	3.720	3.720	-
TOTAL PASIVOS	46.667	46.667	-

COOPERATIVA DE AHORRO Y
CRÉDITO EL DETALLISTA LTDA.

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

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

	Saldo al 31 diciembre 2021		
	Valor libro MMS	Valor razonable estimado MMS	(Pérdida) ganancia no reconocida MMS
ACTIVOS			
Efectivo y depósitos en bancos	963	963	-
Instrumentos para negociación	8.343	8.343	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	32.598	32.598	-
Instrumentos de inversión disponibles para la venta	-	-	-
Instrumentos de inversión hasta el vencimiento	-	-	-
Inversión en sociedades	-	-	-
Intangibles	406	406	-
Activo fijo	3.856	3.856	-
Activo por derechos a usar bienes en arrendamiento	679	679	-
Impuestos recurrentes	47	47	-
Impuestos diferidos	-	-	-
Otros activos	497	497	-
TOTAL ACTIVOS	45.780	45.780	-
PASIVOS			
Depósitos y otras obligaciones a la vista	1.536	1.536	-
Depósitos y otras exposiciones a plazo	33.681	33.681	-
Préstamos otorgados	1.617	1.617	-
Instrumentos de deuda emitidos	-	-	-
Obligaciones por contratos de arrendamiento	629	629	-
Provisiones	796	796	-
Impuestos recurrentes	-	-	-
Impuestos diferidos	-	-	-
Otros pasivos	3.658	3.658	-
TOTAL PASIVOS	40.242	40.242	-

COOPERATIVA DE AHORRO Y
CRÉDITO EL DETALLISTA LTDA.

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

NOTA 32 - ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS

Detacoop Limitada, es una Cooperativa de Ahorro y Crédito, que participa en el mercado de la intermediación financiera. Asimismo, es una de las 7 Cooperativas de Ahorro y Crédito fiscalizadas por la CVP.

Las actividades de la Cooperativa están expuestas a los siguientes riesgos: riesgo de crédito, de liquidez y de mercado.

Las políticas de administración del riesgo de la Cooperativa son establecidas con el objeto de identificar, analizar y limitar el impacto de éstos. De esta forma se establecen controles y acciones adecuadas, que permiten monitorear el cumplimiento de los controles mencionados, para este fin se cuenta con dos instancias de control y monitoreo:

1. Auditoría Interna, instancia de control interno dependiente del Comalor de la Cooperativa, quien a su vez depende directamente del consejo de administración que tiene por objeto auditar tanto políticas como procedimientos, entre ellos de crédito, ahorro, cobranza e informáticas, dichos informes son reportados a las áreas y gerencias respectivas y son copia a la gerencia general, ellos realizan el seguimiento correspondiente hasta subsanar cualquier observación. Paralelamente Auditoría Interna reporta al comité de Auditoría.
2. Comité de Auditoría, instancia superior que tiene por objeto aprobar y hacer el seguimiento al plan de auditoría que detalla el trabajo del departamento de auditoría bajo la dirección del controlador de la institución, dicha instancia cuenta con la presencia de un representante del consejo de Administración, Gerente General y Controlador, este comité reporta informes al consejo de Administración.

a) Riesgo de Crédito

El riesgo de crédito es el que se deriva de la exposición a las pérdidas potenciales producidas principalmente, por incumplimiento de las obligaciones de la cartera de deudores y, por tanto, de la capacidad de recaudar las cuentas por cobrar pendientes y concretar transacciones comprometidas. A la fecha la gerencia de riesgo, ejecutivo a cargo del área, reporta informe mensual de seguimiento y control de la cartera de crédito y la cobranza respectiva al Gerente General, informe que forma parte del informe de gestión mensual que el Gerente General presenta mes a mes al Consejo de Administración.

Estructura de administración de riesgo

La Cooperativa ha estructurado su proceso de aprobación crediticia en base a facultades de crédito personales otorgadas por el Consejo de Administración. En base a estas facultades de crédito las operaciones son aprobadas en los distintos niveles de la administración, requiriendo siempre la concurrencia de dos ejecutivos con facultades.

A medida que el monto de la operación se incrementa, esta es aprobada por duplas de ejecutivos de rango superior, hasta alcanzar la instancia máxima que corresponde al Consejo de Administración.

COOPERATIVA DE AHORRO Y
CRÉDITO EL DETALLISTA LTDA.

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

NOTA 32 - ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS (Continuación)

a) Riesgo de Crédito (continuación)

Provisiones por riesgo de crédito

De acuerdo con lo señalado por la Comisión para el Mercado Financiero las Cooperativas deberán mantener permanentemente evaluada su cartera de colocaciones y créditos contingentes, con el objeto de constituir oportuna y suficientemente provisiones para cubrir eventuales pérdidas, de acuerdo a la Normativa de este organismo, contenida en el capítulo GI del Compendio de Normas Contables para Cooperativas.

La Cooperativa cuenta con una serie de modelos tanto para la cartera Individual, como para la cartera grupal, que son aplicados en función al tipo de cartera y operaciones. Estos modelos están aprobados por el Consejo de Administración a quien se le da cuenta a nivel mensual de la suficiencia de provisiones.

Modelos basados en el análisis individual de deudores

La evaluación individual es necesaria cuando se trate de empresas que, por su tamaño, complejidad o nivel de exposición con la entidad, sea necesario conocerlas y analizarlas en detalle una a una.

Estos modelos consideran el análisis de aspectos como la situación financiera de los deudores, comportamiento de pago, conocimiento y experiencia de los socios y administración en el negocio, el grado de compromiso de estos con la empresa, así como la industria en que está inserta la empresa.

**COOPERATIVA DE AHORRO Y
CRÉDITO EL DETALLISTA LTDA.**

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

NOTA 32 - ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS (Continuación)

a) Riesgo de Crédito (continuación)

Calidad de los créditos por clase de activo financiera

En cuanto a la calidad de los créditos, estos se describen en conformidad al Compendio de Normas Contables para Cooperativas, el detalle por calidad de los créditos se resume a continuación:

Al 31 de diciembre de 2022		
<u>Deuda</u>	<u>Créditos y cuentas por cobrar a clientes</u> MMS	<u>Provisión</u> MMS
Evaluación individual		
A1	-	-
A2	-	-
A3	-	-
H	-	-
C1	24	-
C2	79	8
C3	17	4
C4	57	11
D1	-	-
D2	-	-
Grupal	41.972	979
Provisiones adicionales	-	154
Total	42.119	1.156
Al 31 de diciembre de 2021		
<u>Deuda</u>	<u>Créditos y cuentas por cobrar a clientes</u> MMS	<u>Provisión</u> MMS
Evaluación individual		
A1	-	-
A2	-	-
A3	-	-
H	-	-
C1	57	-
C2	150	15
C3	28	7
C4	37	11
D1	-	-
D2	24	22
Grupal	32.993	712
Provisiones adicionales	-	154
Total	33.279	925

**COOPERATIVA DE AHORRO Y
CRÉDITO EL DETALLISTA LTDA.**

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

NOTA 32 - ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS (Continuación)

4) Riesgo de Crédito (continuación)

El análisis de antigüedad de la deuda menos por clase de activo financiero es el siguiente:

	Menos a 90 días		Entre 90 a 180 días		Más de 180 días		Total	
	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS
Cédulas y cuentas por cobrar a clientes	40.820	31.290	590	590	135	504	42.545	33.379
Total	40.865	32.359	590	590	135	504	43.116	33.379

COOPERATIVA DE AHORRO Y
CRÉDITO EL DETALLISTA LTDA.

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

NOTA 32 - ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS (Continuación)

a) Riesgo de Crédito (continuación)

Exposición máxima al riesgo crediticio

La exposición máxima al riesgo crediticio varía significativamente y depende tanto de los riesgos individuales como los riesgos generales de economía de mercado.

Al 31 de diciembre de 2022

MMS	Exposición máxima	Provisión	Exposición neta después de provisión	Garantías asociadas	Exposición Neta
Instrumentos por negociación Cuentas y cuentas por cobrar a clientes (1)	800	-	800	-	800
	42.119	(1.156)	40.963	(345)	40.618
Instrumentos de inversión disponibles para la venta	-	-	-	-	-
Instrumentos de inversión hasta el vencimiento	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros y cobertura financiera	-	-	-	-	-

Al 31 de diciembre de 2021

MMS	Exposición máxima	Provisión	Exposición neta después de provisión	Garantías asociadas	Exposición Neta
Instrumentos por negociación Cuentas y cuentas por cobrar a clientes (1)	6.843	-	6.843	-	6.843
	33.279	(925)	32.354	(596)	31.758
Instrumentos de inversión disponibles para la venta	-	-	-	-	-
Instrumentos de inversión hasta el vencimiento	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros y cobertura financiera	-	-	-	-	-

(1) Las garantías informadas están legalmente constituidas a favor de la Cooperativa y no existe incertidumbre respecto a su eventual ejecución o liquidación.

COOPERATIVA DE AHORRO Y
CRÉDITO EL DETALLISTA LTDA.

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

NOTA 32 - ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS (Continuación)

b) Riesgo de Liquidez

Este riesgo está asociado a la probabilidad que la Cooperativa no pueda cumplir con sus obligaciones, como resultado de liquidez insuficiente o por la imposibilidad de obtener créditos. La Administración controla estos riesgos mediante una apropiada distribución, extensión de plazos y limitación del monto de su deuda, así como el mantenimiento de una adecuada reserva de liquidez. Las deudas se contraen a través de créditos bancarios en el mercado local y mediante instrumentos de ahorro que dispone la Cooperativa para sus socios y público en general, a la fecha el control y administración de esta institución recae en la Gerente de Administración y Finanzas, quien por intermedio del informe CAPA, da cuenta a los Gerentes de área y Gerente General sobre los controles periódicos de la liquidez y riesgos asociados, entre ellos se reportan cuadros como el siguiente:

	31.12.2022		31.12.2021	
	Vencimiento Operaciones < 30 días MMS	Vencimiento Operaciones < 90 días MMS	Vencimiento Operaciones < 30 días MMS	Vencimiento Operaciones < 90 días MMS
Puerto	(2.196)	(3.040)	(2.551)	(8.465)
Artes	617	2.999	819	2.858
Diferencia	(1.579)	(401)	(1.732)	(5.607)
Reserva al Corral Pleno	1	2	1	1
(Capital Bloque)	6.511	3.511	3.547	3.547
Superavit (Déficit) Actual (1.15)	4.934	2.657	3.015	2
Disponible (Caja, Bancos e Inversiones)	2.338	2.394	2.806	2.606
Situación de liquidez	7.312	4.845	11.421	7.446

La política y modelos de gestión de liquidez buscan garantizar, aún ante eventos inesperados, la adecuada capacidad de la Cooperativa para responder adecuadamente a sus obligaciones de corto plazo. Al respecto, la Institución ha monitoreado continuamente el impacto de los mercados financieros.

La Cooperativa, ha fijado límites de disponibilidad para cualquier requerimiento inesperado puedan constituir liquidez por impactos del mercado.

**COOPERATIVA DE AHORRO Y
CRÉDITO EL DETALLISTA LTDA.**

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

NOTA 32 - ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS (Continuación)

c) Riesgo de mercado

El riesgo de mercado es el riesgo de que, como resultado de un cambio en variables económicas relevantes, el valor de un activo o pasivo fluctúe a causa de los cambios en dichas variables. La cooperativa controla el riesgo de mercado a través del modelo de los Flujos asociados al costo de tasas de interés (C36) y la Sensibilidad de las operaciones activas y pasivas a variaciones de la tasa de interés y su límite del 8% sobre el Patrimonio Efectivo.

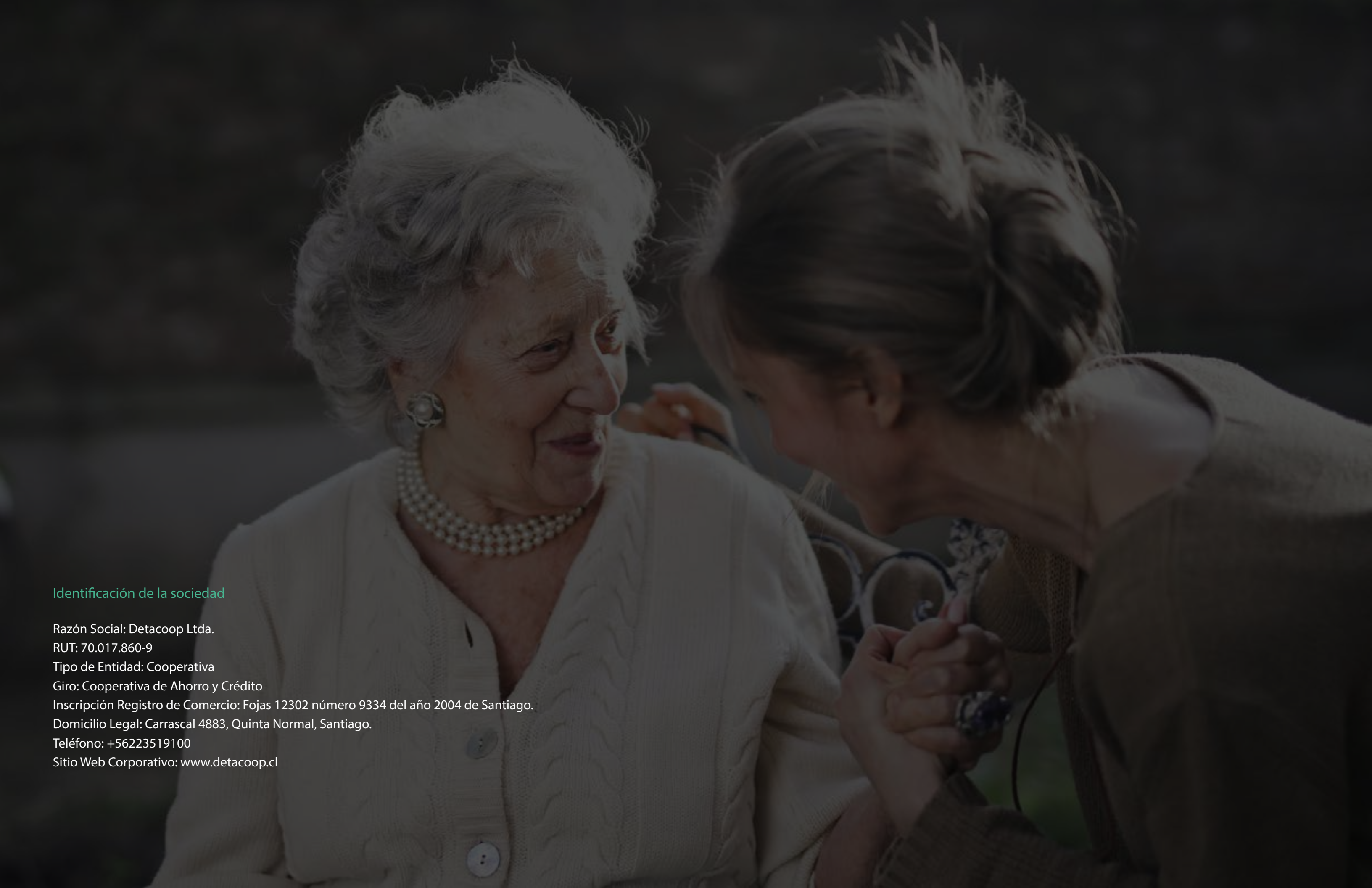
d) Riesgos Operacionales

Los riesgos operacionales de la Cooperativa son administrados en concordancia con normas y estándares definidos a nivel corporativo.

Los riesgos de cumplimiento se asocian a la capacidad de la Cooperativa para cumplir con requisitos legales, regulatorios, contractuales, de conducta de negocios y reputacionales, más allá de los aspectos cubiertos en los factores discutidos precedentemente. En este sentido, la Cooperativa se caracteriza por mantener una actitud proactiva en los temas relacionados con seguridad, medio ambiente, condiciones laborales, funcionamiento de mercados, y relaciones con la comunidad.

NOTA 33 - HECHOS POSTERIORES

Entre el 31 de diciembre de 2022 y la fecha de emisión de estos estados financieros (19 de enero de 2023), no han ocurrido hechos posteriores que pudieran tener un efecto significativo en las cifras en ellas presentadas, ni en la situación económica y financiera de la Cooperativa.



Identificación de la sociedad

Razón Social: Detacoop Ltda.

RUT: 70.017.860-9

Tipo de Entidad: Cooperativa

Giro: Cooperativa de Ahorro y Crédito

Inscripción Registro de Comercio: Fojas 12302 número 9334 del año 2004 de Santiago.

Domicilio Legal: Carrascal 4883, Quinta Normal, Santiago.

Teléfono: +56223519100

Sitio Web Corporativo: www.detacoop.cl

