

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO EL DETALLISTA LTDA.

Estados Financieros Intermedios al 30 de Septiembre
de 2022 y 2021 al 31 de Diciembre 2021

CONTENIDO

Estados de situación financiera
Estados de resultados integrales
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

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

CONTENIDO

- ✓ **ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA**
- ✓ **ESTADOS DE RESULTADOS INTEGRALES**
- ✓ **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 valorización 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 efectivo 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) Tratamiento de los remanentes o pérdidas acumuladas

**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 24 - RESULTADOS DE OPERACIONES FINANCIERAS

NOTA 25 - PROVISIONES POR RIESGO DE CRÉDITO

NOTA 26 - REMUNERACIONES Y GASTOS DEL PERSONAL

NOTA 27 - GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

NOTA 28 - DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y DETERIOROS

NOTA 29 - OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERACIONALES

NOTA 30 - 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 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021

ACTIVOS	Nota	<u>30.09.2022</u> MM\$	<u>31.12.2021</u> MM\$
Efectivo y depósitos en bancos	5	955	963
Instrumentos para negociación	6	3.253	6.843
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	7	38.454	32.508
Instrumentos de inversión disponibles para la venta	8	-	-
Instrumentos de inversión hasta el vencimiento	8	-	-
Inversión en sociedades	9	-	-
Intangibles	10	548	406
Activo fijo	11	3.891	3.856
Activo por derecho a usar bienes en arrendamiento	11	829	629
Impuestos Corrientes	12	26	47
Impuestos diferidos	12	-	-
Otros activos	13	432	537
Total activos		<u>48.388</u>	<u>45.789</u>

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO EL DETALLISTA LTDA.

ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA (Continuación)

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021

PASIVOS Y PATRIMONIO	Nota	<u>30.09.2022</u>	<u>31.12.2021</u>
		MM\$	MM\$
PASIVOS			
Depósitos y otras obligaciones a la vista	14	1.634	1.536
Depósitos y otras captaciones a plazo	15	34.038	33.681
Préstamos obtenidos	16	1.510	1.632
Instrumentos de deuda emitidos	17	-	-
Obligaciones por contratos de arrendamiento	11	829	629
Provisiones	18	852	726
Impuestos corrientes	12	-	-
Impuestos diferidos	12	-	-
Otros pasivos	19	<u>3.138</u>	<u>2.038</u>
 Total pasivos		 <u>42.001</u>	 <u>40.242</u>
PATRIMONIO			
	20		
Capital pagado		6.387	5.547
Reservas (pérdidas) acumuladas		-	-
Remanente por distribuir		-	-
Cuentas de valoración		-	-
Resultado del ejercicio		802	505
<i>Menos:</i>			
Reajuste de cuotas de participación		(575)	(360)
Provisión para intereses al capital y excedentes		<u>(227)</u>	<u>(145)</u>
 Total patrimonio		 6.387	 5.547
 Total pasivos y patrimonio		 <u>48.388</u>	 <u>45.789</u>

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO EL DETALLISTA LTDA.

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021

	Nota	<u>30.09.2022</u> MM\$	<u>30.09.2021</u> MM\$
Ingresos por intereses y reajustes		6.615	4.699
Gastos por intereses y reajustes		<u>(1.997)</u>	<u>(1.311)</u>
Ingreso neto por intereses y reajustes	22	<u>4.618</u>	<u>3.388</u>
Ingresos por omisiones		-	-
Gastos por comisiones		<u>-</u>	<u>(2)</u>
Ingreso neto por comisiones	23	<u>-</u>	<u>(2)</u>
Resultado neto de operaciones financieras	24	213	5
Otros ingresos operacionales	29	<u>561</u>	<u>372</u>
Total ingresos operacionales		<u>5.392</u>	<u>3.763</u>
Provisiones por riesgo de crédito	25	<u>(21)</u>	<u>369</u>
INGRESO OPERACIONAL NETO		5.371	4.132
Remuneraciones y gastos del personal	26	(2.595)	(2.126)
Gastos de administración	27	(1.483)	(1.190)
Depreciaciones, amortizaciones y deterioros	28	(387)	(356)
Otros gastos operacionales	29	<u>(104)</u>	<u>(82)</u>
Total gastos operacionales		<u>(4.569)</u>	<u>(3.754)</u>
RESULTADO OPERACIONAL		802	378
Resultado por inversión en sociedades	9	<u>-</u>	<u>1</u>
Resultado antes de impuesto a la renta	12	<u>802</u>	<u>379</u>
RESULTADO DEL EJERCICIO		<u>802</u>	<u>379</u>
Otro resultado integral		<u>-</u>	<u>-</u>
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO		<u>802</u>	<u>379</u>

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 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021

Glosa	Capital Pagado	Reservas			Remanente del ejercicio anterior	Cuentas de Valoración	Resultado del ejercicio	Reajuste cuotas de participación	Provisión para intereses al capital y excedentes		Patrimonio de los Propietarios de la Cooperativa	Interés no controlador	Total Patrimonio
		Reserva Legal	Reserva Legal art. 6º Ley 19.832	Reservas Voluntarias y (pérdidas) acumuladas					Provisión por el remanente del ejercicio	Provisión por el remanente del ejercicio anterior			
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Saldos al 1º de enero de 2022	5.547	-	-	-	-	-	505	(360)	(145)	-	-	-	5.547
Provisión remanente del ejercicio anterior	-	-	-	-	145	-	(505)	360	145	(145)	-	-	-
Remanente del ejercicio anterior pagado	-	-	-	-	(145)	-	-	-	-	145	-	-	-
Déficit acumulado por absorber	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Remanente por distribuir	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Suscripción y pago de cuotas de participación	668	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	668
Pago de rescates de cuotas de participación	(386)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(386)
Reajuste de cuotas de participación	558	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	558
Absorción de pérdidas acumuladas por socios renunciados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ajustes por valoración de inversiones disponibles para la venta	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ajustes por valoración de otros resultados integrales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado del ejercicio	-	-	-	-	-	-	802	(575)	(227)	-	-	-	-
Saldos al 30 de septiembre 2022	6.387	-	-	-	-	-	802	(575)	(227)	-	-	-	6.387
Saldos al 1º de enero de 2021	6.344	-	-	(288)	-	-	(745)	(161)	-	-	-	-	5.150
Déficit acumulado por absorber	-	-	-	(906)	-	-	745	161	-	-	-	-	-
Absorción de pérdidas acumuladas por socios renunciados	(1.240)	-	-	1.240	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Remanente del ejercicio anterior Pagado	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Suscripción y pago de cuotas de participación	683	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	683
Pago de rescates de cuotas de participación	(641)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(641)
Absorción de pérdidas acumuladas por socios renunciados	-	-	-	8	-	-	-	-	-	-	-	-	8
Ajustes por valoración de inversiones disponibles para la venta	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ajustes por valoración de otros resultados integrales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado del ejercicio	-	-	-	-	-	-	505	-	-	-	-	-	505
Reajuste de cuotas de participación	401	-	-	(54)	-	-	-	(360)	-	-	-	-	(13)
Provisión por el remanente del ejercicio	-	-	-	-	-	-	-	-	(145)	-	-	-	(145)
Saldos al 31 de diciembre 2021	5.547	-	-	-	-	-	505	(360)	(145)	-	-	-	5.547

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 30 de septiembre de 2022 y 2021

	<u>30.09.2022</u>	<u>30.09.2021</u>
	MM\$	MM\$
FLUJOS GENERADOS POR ACTIVIDADES DE LA OPERACIÓN		
Resultado del ejercicio	802	379
Cargos (abonos) a resultados que no presentan flujos de efectivo:		
Depreciaciones y amortizaciones	387	356
Provisiones por riesgo de crédito	1.047	757
Variación neta de intereses, reajustes y comisiones devengados	690	406
Cambios en activos y pasivos que afectan el flujo de la operación:		
Disminución (aumento) neta de créditos y cuentas por cobrar a clientes	(6.737)	(2.207)
Aumento (disminución) de depósitos y otras obligaciones a la vista	98	240
Aumento (disminución) de depósitos y otras captaciones a plazo	(652)	3.421
Disminución (aumento) de otros activos y pasivos	1.226	728
	<u>(3.139)</u>	<u>4.080</u>
FLUJOS GENERADOS POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Disminución (aumento) de inversiones en instrumentos para negociación.	3.593	(3.684)
Ventas (compras) de activos fijos	(102)	(12)
Ventas (compras) de intangibles	(197)	(297)
	<u>3.294</u>	<u>(3.993)</u>
FLUJOS GENERADOS POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Pagos de préstamos bancarios	(129)	(485)
Pagos de obligaciones por contratos de arrendamientos	(316)	(293)
Suscripción y pago de cuotas de participación	668	509
Pago de rescates de cuotas de participación	(386)	(484)
	<u>(163)</u>	<u>(753)</u>
Flujo neto originado por actividades de financiamiento	<u>(163)</u>	<u>(753)</u>
Flujo neto total positivo (negativo) del ejercicio	(8)	(666)
Variación del efectivo y efectivo equivalente durante el ejercicio	(8)	(666)
Saldo inicial de efectivo y efectivo equivalente	963	1.448
	<u>955</u>	<u>782</u>
Saldo final de efectivo y efectivo equivalente	<u>955</u>	<u>782</u>

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO EL DETALLISTA LTDA.

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021, y al 31 de diciembre de 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 N°630 del 29 de septiembre de 1970 del Ministerio de Economía, Fomento y Turismo publicado en el Diario Oficial el día 27 de septiembre 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 con las normas y políticas vigentes, pudiendo así mismo recibir depósitos de personas que no sean Socios.

La Cooperativa, mantiene 24 sucursales a lo largo del país, y su Casa Matriz se encuentra ubicada en Avenida Carrascal N°4883, 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 las siguientes fechas y períodos:

- Estados de situación financiera al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre 2021.
- Estados de resultados integrales por los años terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021.
- Estados de cambios en el patrimonio neto por los años terminados al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre 2021.
- Estados de flujos de efectivo por los años terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO EL DETALLISTA LTDA.

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021, y al 31 de diciembre de 2021

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

b) Bases de Preparación de los Estados Financieros

La Ley General de Bancos en su Artículo N°15, 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 supervisores 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 actuales, los mismos pueden estar sujetos a cambios, incluyendo cambios que internacionalmente se introduzcan a las referidas normas o a sus interpretaciones.

Los presentes estados financieros de Cooperativa de Ahorro y Crédito El Detallista Ltda., al 30 de septiembre de 2022, 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 AG.

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021, y al 31 de diciembre de 2021

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

b) Bases de Preparación de los Estados Financieros (Continuación)

Estos estados financieros reflejan fielmente la situación financiera de la Cooperativa al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y al 31 de diciembre de 2021, y los resultados de las operaciones, los cambios en el patrimonio neto y los flujos de efectivo por los ejercicios terminados en esas fechas.

Las notas a los estados financieros contienen información adicional a la presentada en los Estados de Situación Financiera, Estado de Resultados Integrales, Estado de Cambios en el Patrimonio Neto y en el Estado de Flujos de Efectivo. En ellas se suministran descripciones narrativas o desagregación de tales estados en forma clara, relevante, fiable y comparable.

Los presentes estados financieros han sido preparados considerando el principio de empresa en marcha y en ese ámbito, la Administración ha estimado que a la fecha no existen indicios internos ni externos, que pudiesen afectar la continuidad de las operaciones de la Cooperativa.

Los presentes estados financieros han sido preparados a partir de los libros contables electrónicos mantenidos por la Cooperativa.

c) Declaración de Cumplimiento

La información contenida en estos estados financieros es responsabilidad de la Administración de Cooperativa de Ahorro y Crédito El Detallista Limitada, que manifiesta expresamente que se han aplicado en su totalidad los criterios contables dispuestos por la Comisión para el Mercado Financiero (CMF), en conjunto con los principios y criterios incluidos en las Normas Internacionales de Información Financiera, emitidas por el International Accounting Standards Board (IASB), y representan la adopción integral, explícita y sin reservas de las referidas normas.

d) Aprobación de los Estados Financieros

Los estados financieros de Cooperativa de Ahorro y Crédito El Detallista Ltda., al 30 de septiembre de 2022, han sido aprobados por el Consejo de Administración con fecha 25 de octubre de 2022.

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021, y al 31 de diciembre de 2021

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

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021, y al 31 de diciembre de 2021

III. NUEVOS PRONUNCIAMIENTOS CONTABLES

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

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021, y al 31 de diciembre de 2021

III. NUEVOS PRONUNCIAMIENTOS CONTABLES

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

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021, y al 31 de diciembre de 2021

III. NUEVOS PRONUNCIAMIENTOS CONTABLES

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

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

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

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO EL DETALLISTA LTDA.

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021, y al 31 de diciembre de 2021

III. NUEVOS PRONUNCIAMIENTOS CONTABLES

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

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

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

IV. AGRUPACIÓN DE MATERIAS

NOTA 1 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS

A fin de lograr uniformidad en las agrupaciones de las materias que normalmente deben tratarse 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.

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021, y al 31 de diciembre de 2021

NOTA 1 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS (Continuación)

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 30 de septiembre de 2022 y 31 diciembre 2021 son los siguientes:

<u>Moneda</u>	<u>30.09.2022</u>	<u>31.12.2021</u>
Unidad de Fomento	\$34.258,23	\$ 30.991,74

c) Criterios de valorización de activos y pasivos financieros

La medición o valorización 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 integrales. 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 efectivo) 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 todos los conceptos a lo largo de su vida remanente, incluye todas las comisiones que formen 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.

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021, y al 31 de diciembre de 2021

NOTA 1 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS (Continuación)

c) Criterios de valorización de activos y pasivos financieros (Continuación)

- **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.

Quando 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 denominado como activo si los precios cotizados se encuentran fácil 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.

- **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 tasar dichos activos y considerar dicho valor como costo atribuido para la primera adopción.

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021, y al 31 de diciembre de 2021

NOTA 1 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS (Continuación)

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 valorizaciones 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 traspasado 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.

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021, y al 31 de diciembre de 2021

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 integrales.

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

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 reconocidos 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 neto en libros del activo o del pasivo financiero.

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

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO EL DETALLISTA LTDA.

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021, y al 31 de diciembre de 2021

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 o 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 traspasados a resultados linealmente durante el tiempo que contractualmente cubre el pago y el cobro.

Los ingresos y gastos por comisiones que se generen por la prestación de un servicio determinado se reconocen en resultados a medida que se presten los servicios. Aquellos 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.

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021, y al 31 de diciembre de 2021

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 generan 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.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO EL DETALLISTA LTDA.

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021, y al 31 de diciembre de 2021

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 a licencias computacionales, las que son reconocidas a su costo menos la amortización acumulada y las pérdidas por deterioro acumulado.

La amortización es reconocida en resultados sobre la base lineal de la vida útil estimada de las licencias, desde la fecha en que se encuentran listas para su uso. La estimación de la vida útil de las licencias es aquella por la cual se espera utilizar el bien, siendo su vida útil promedio de 1 a 2 años.

l) Activo Fijo

Los bienes que conforman el rubro activo fijo (denominado bajo IFRS como Propiedades, Planta y Equipos) son valorizados 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 integrales cuando éstos ocurren.

Cuando partes significativas de un activo de propiedades, planta y equipos posean 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).

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021, y al 31 de diciembre de 2021

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 integrales 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:

Vida útil

Edificios	Entre 30 y 77 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 arriendo 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.

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021, y al 31 de diciembre de 2021

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 garantías 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 presentado 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 produzca 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 produzca 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).

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021, y al 31 de diciembre de 2021

NOTA 1 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS (Continuación)

m) Arrendamientos (Continuación)

- 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.

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 y pérdidas acumuladas por deterioro de valor.

Cuando se incurre en una obligación por costos para dismantelar 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”.

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021, y al 31 diciembre 2021

NOTA 1 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS (Continuación)

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 cuotas de fondos mutuos de renta fija presentados 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.

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 formen 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 conforme 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, resultante de la probabilidad de incumplimiento, el nivel de exposición en el momento del incumplimiento y la pérdida dado el incumplimiento (Lost Giver Default).

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021, y al 31 de diciembre 2021

NOTA 1 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS (Continuación)

o) Provisiones por riesgo de crédito

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 apropiado de acuerdo al tipo de cartera u operaciones que realiza.

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 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, centrandó su análisis en la capacidad del deudor para cumplir sus obligaciones crediticias, mediante información suficiente, confiable, analizándose también sus créditos en lo que se refiere a garantías, plazos, tasas de interés, moneda, reajustabilidad, 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 compromiso de su patrimonio.

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021, y al 31 de diciembre 2021

NOTA 1 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS (Continuación)

o) Provisiones por riesgo de crédito

- **Modelos basados en el análisis individual de los deudores**

- ✓ **Evaluación Individual**

- 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 descálces en monedas, plazos y tasas de interés, como en lo que toca 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.

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021, y al 31 de diciembre 2021

NOTA 1 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS (Continuación)

o) Provisiones por riesgo de crédito

- **Modelos basados en el análisis individual de los deudores**

- ✓ **Evaluación Individual**

La Administración, cualesquiera sean las categorías 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 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre 2021, la Cooperativa no tiene créditos contingentes a considerar en la constitución de sus provisiones de riesgo de crédito.

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021, y al 31 de diciembre 2021

NOTA 1 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS (Continuación)

o) Provisiones por riesgo de crédito

- **Modelos basados en el análisis individual de los deudores**

- ✓ **Evaluación Individual**

- 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 19%	10%
C3	Más de 19% 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.

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021, y al 31 de diciembre 2021

NOTA 1 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS (Continuación)

o) 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, como asimismo 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 institución 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 “camadas”) 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 suscritos 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.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO EL DETALLISTA LTDA.

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021, y al 31 de diciembre 2021

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,
- 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 cursados 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 30 de septiembre de 2022 y 2021, y al 31 de diciembre 2021

NOTA 1 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS (Continuación)

p) Provisiones por pasivos contingentes

- 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 30 de septiembre de 2022 y 2021, y 31 de diciembre 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.

r) Vacaciones del personal

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

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 primera 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 30 de septiembre de 2022 y 2021, y al 31 de diciembre 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 efectivos 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 o 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 afectado.

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021, y al 31 de diciembre 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 cantidad 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 Cuotas 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 arrastre 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 mantuviera pérdidas acumuladas anteriores, con ello se incrementará el monto de la pérdida cuya absorción queda sujeta a lo que acuerde la Junta General de Socios.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO EL DETALLISTA LTDA.

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021, y al 31 de diciembre 2021

NOTA 2 - CAMBIOS CONTABLES

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021, y al 31 de diciembre de 2021, no hay cambios en las políticas contables aplicadas en la preparación de los estados financieros, en relación con el ejercicio anterior.

NOTA 3 - HECHOS RELEVANTES

Durante los ejercicios terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021, y al 31 de diciembre 2021, no existen hechos relevantes que requieran ser revelados en los estados financieros.

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 30 de septiembre de 2022 y 2021, y al 31 de diciembre 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 30 de septiembre de 2022 y 2021, y al 31 de diciembre 2021

NOTA 5 - EFECTIVO Y DEPÓSITOS EN BANCOS

La composición del efectivo y depósitos en bancos al 30 de septiembre 2022, y al 31 de diciembre 2021, es la siguiente:

	<u>30.09.2022</u>	<u>31.12.2021</u>
	MM\$	MM\$
Efectivo	61	46
Depósitos en bancos en cuentas corrientes bancarias en:		
Banco de Chile	235	189
Banco Scotiabank	205	599
Banco Estado	273	42
Banco BCI	32	34
Banco Santander	33	11
Banco Internacional	94	35
Valores en cobro	22	7
Subtotal depósitos en bancos en cuentas corrientes	<u>894</u>	<u>917</u>
Total efectivo y depósitos en bancos	<u>955</u>	<u>963</u>

Las cuentas corrientes mantenidas 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 promedios mensuales en efectivo y depósitos en bancos, lo que responde a regulaciones sobre encaje, emitidos por la CMF.

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021, y al 31 de diciembre 2021

NOTA 6 - INSTRUMENTOS PARA NEGOCIACIÓN

- a) Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, el detalle de este rubro se compone solamente de depósitos a plazo, de acuerdo al siguiente detalle:

Al 30 de septiembre de 2022

Institución financiera	Tasa de interes promedio mensual	Duración menor o igual a 90 días	Duración menor o igual a 365 días	Duración mayor a 365 días	Total depositos a plazo fijo
Banco De Chile	0.85%	300	-	-	300
Banco Scotiabank	0.90%	2.553	-	-	2.553
Banco Scotiabank	0.90%	400	-	-	400
Total		3.253	-	-	3.253

Al 31 de diciembre de 2021

Institución financiera	Tasa de interes promedio mensual	Duración menor o igual a 90 días	Duración menor o igual a 365 días	Duración mayor a 365 días	Total depositos a plazo fijo
Banco Scotiabank	0,43%	702	-	-	702
Banco Estado	0,06%	250	-	-	250
Banco Santander	0,06%	763	-	-	763
Banco Santander	0,31%		252	-	252
Banco de Chile	0,60%	4.228	-	-	4.228
Banco Internacional	0,20%	648	-	-	648
Total		6.591	252	-	6.843

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021, y al 31 de diciembre 2021

NOTA 6 - INSTRUMENTOS PARA NEGOCIACIÓN (Continuación)

b) Inversiones en Fondos Mutuos

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 la Cooperativa no mantiene inversiones en fondos mutuos.

NOTA 7 - CRÉDITOS Y CUENTAS POR COBRAR A CLIENTES

a) Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, la composición de la cartera de colocaciones es la siguiente:

	Activos antes de provisiones			Provisiones constituidas			Activo neto
	Cartera normal	Cartera en incumplimiento	Total	Provisiones individuales	Provisiones grupales	Total	
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	
<u>Año 2022</u>							
Colocaciones comerciales							
Préstamos Comerciales	606	342	948	(47)	(81)	(128)	820
Colocaciones de consumo							
Préstamos de consumo en cuotas con pago directo	2.214	180	2.394		(273)	(273)	2.121
Préstamos de consumo en cuotas con descuento por planilla	35.600	536	36.136		(627)	(627)	35.509
Otros créditos y cuentas por cobrar	19	4	23		(19)	(19)	4
Totales	38.439	1.062	39.501	(47)	(1.000)	(1.047)	38.454
<u>Año 2021</u>							
Colocaciones comerciales							
Préstamos Comerciales	993	354	1.347	(56)	(75)	(131)	1.216
Colocaciones de consumo							
Préstamos de consumo en cuotas con pago directo	2.536	80	2.616		(180)	(180)	2.436
Préstamos de consumo en cuotas con descuento por planilla	28.922	365	29.287		(436)	(436)	28.851
Otros créditos y cuentas por cobrar	22	7	29		(24)	(24)	5
Totales	32.473	806	33.279	(56)	(715)	(771)	32.508

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021, y al 31 de diciembre 2021

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

- b) El detalle de los vencimientos contractuales de activos antes de provisiones al 30 de septiembre 2022 y al 31 de diciembre 2021 es el siguiente:

<u>Año 2022</u>	<u>Colocaciones comerciales</u> MM\$	<u>Colocaciones de consumo</u> MM\$	<u>Total</u> MM\$
Hasta un mes	102	14	116
Más de un mes hasta tres meses	84	48	132
Más de tres meses hasta un año	183	711	894
Más de un año hasta tres años	372	7.609	7.981
Más de tres años	207	30.171	30.378
Totales	948	38.553	39.501

<u>Año 2021</u>	<u>Colocaciones comerciales</u> MM\$	<u>Colocaciones de consumo</u> MM\$	<u>Total</u> MM\$
Hasta un mes	48	13	61
Más de un mes hasta tres meses	63	38	101
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 30 de septiembre del 2022 y 31 de diciembre de 2021 corresponden al 1,67% y 2,87% de los activos cubiertos, respectivamente.

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021, y al 31 de diciembre 2021

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

c) Características de la cartera:

Al 30 de septiembre de 2022 y al 31 diciembre 2021, la cartera de colocaciones antes de provisiones, desglosada según la actividad económica del deudor nacional es la siguiente:

Detalle	Créditos en el País		Créditos en el Exterior		Total			
	Año	Año	Año	Año	Año	Año	Año	Año
Colocaciones comerciales	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	%	%
Agricultor	225	320	-	-	225	320	1%	2%
Comerciante	101	120	-	-	101	120	0%	1%
Empleado	246	330	-	-	246	330	1%	2%
Independiente	190	330	-	-	190	330	0%	2%
Microempresario	10	16	-	-	10	16	0%	0%
Pensionado	123	155	-	-	123	155	0%	1%
Persona Jurídica	29	38	-	-	29	38	0%	0%
Transportista	24	38	-	-	24	38	0%	0%
Subtotales	948	1.347	-	-	948	1.347	2%	8%
Colocaciones de consumo	38.553	31.932	-	-	38.553	31.932	98%	92%
Totales	39.501	33.279	-	-	39.501	33.279	100%	100%

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021, y al 31 de diciembre 2021

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

d) Provisiones

El movimiento de las provisiones, durante los ejercicios finalizados al 30 de septiembre de 2022, y al 31 de diciembre 2021, se resume como sigue:

	<u>Provisiones constituidas</u>		
	<u>Provisiones individuales</u>	<u>Provisiones grupales</u>	<u>Total</u>
	MM\$	MM\$	MM\$
<u>Año 2022</u>			
Saldos al 01 de enero	56	715	771
Provisiones adicionales al 01 de enero 2022	-	154	154
Total provisiones al 01 de enero 2022	56	869	925
Aplicación de provisiones (castigos de cartera deteriorada)			
Colocaciones comerciales	-	-	-
Colocaciones de consumo	-	(401)	(401)
Total aplicación de provisiones	-	(401)	(401)
Constitución de provisiones	-	697	697
Liberación de provisiones	(9)	(11)	(20)
Liberación provisiones adicionales	-	-	-
Saldo Provisiones al 30 de septiembre 2022	47	1.000	1.047
Total provisiones adicionales al 30 de septiembre 2022	-	154	154
Saldos al 30 de septiembre de 2022	47	1.154	1.201
<u>Año 2021</u>			
Saldos al 01 de enero	64	905	969
Provisiones adicionales al 01 de enero 2021	13	154	167
Total provisiones al 01 de enero 2021	77	1.059	1.136
Aplicación de provisiones (castigos de cartera deteriorada)			
Colocaciones comerciales	(9)	(128)	(137)
Colocaciones de consumo	-	(502)	(502)
Total aplicación de provisiones	(9)	(630)	(639)
Constitución de provisiones	10	568	578
Liberación de provisiones	(9)	(128)	(137)
Liberación provisiones adicionales	(13)	-	(13)
Saldo Provisiones al 31 de diciembre 2021	56	715	771
Total provisiones adicionales al 31 de diciembre 2021	-	154	154
Saldos al 31 de diciembre de 2021	56	869	925

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021, y al 31 de diciembre 2021

NOTA 8 - INSTRUMENTOS DE INVERSIÓN

Al 30 de septiembre de 2022, y al 31 de diciembre 2022, 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 30 de septiembre de 2022, y al 31 de diciembre 2021, la Cooperativa no presenta saldos por inversión en sociedades.

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021, y al 31 de diciembre 2021

NOTA 10 - INTANGIBLES

Al 30 de septiembre de 2022, y al 31 de diciembre 2021, 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.

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.

- a) Para la ejecución de la etapa de desarrollo e implementación del modelo de provisiones, se contrató a la empresa Deloitte por un costo total de MM\$40, de los cuales se desembolsó MM\$17 en el año 2019 y MM\$23 durante el año 2020.
- b) Para la etapa de validación del modelo de provisiones se contrató 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, esperando su conclusión para iniciar su amortización.

La Cooperativa, se encuentra en un proceso de adquisición, desarrollo e implementación del sistema financiero Crono a través de la empresa Maximiza Asesorías y Consultorías Limitada. El proyecto se dividirá en dos fases. En la primera de ella se desarrollarán e implementarán los módulos del Sistema de Administración Financiero Crono, y en la segunda fase los módulos adicionales contratados. El costo total de dicho desarrollo asciende a UF8.700. En el mes de Julio 2021, se firma Anexo1 del contrato original adecuando nuevas cláusulas y honorarios adicionales, los que ascienden a UF2.300, pagaderos en 5 cuotas de UF383 y una última cuota de UF385.

	<u>Meses de vida útil</u>	<u>Meses amortización</u>	<u>Saldo bruto MM\$</u>	<u>Adiciones/ Bajas MM\$</u>	<u>Amortización y deterioro del periodo MM\$</u>	<u>Amortización y deterioro acumulado MM\$</u>	<u>Saldo neto MM\$</u>
Año 2022							
Licencias tecnológicas adquiridas forma Independiente	60	22	26	109	(19)	-	116
Desarrollo Modelo Provisiones	60	12	42	-	(8)	-	34
Calibración Modelo de Provisiones	-	-	-	23	-	-	23
Desarrollo e implantación de sistema Financiero	120	6	338	65	(28)	-	375
Total			406	197	(55)		548

	<u>Meses de vida útil</u>	<u>Meses amortización remanente</u>	<u>Saldo bruto MM\$</u>	<u>Adiciones/ Bajas MM\$</u>	<u>Amortización y deterioro del periodo MM\$</u>	<u>Amortización y deterioro acumulado MM\$</u>	<u>Saldo neto MM\$</u>
Año 2021							
Licencias tecnológicas adquiridas forma Independiente	60	16	30	28	(32)	-	26
Desarrollo Modelo Provisiones	60	6	53	-	(11)	-	42
Desarrollo e implantación de sistema Financiero	-	-	-	338	-	-	338
Total			83	366	(43)		406

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021, y al 31 de diciembre 2021

NOTA 11 - ACTIVO FIJO

El detalle de las distintas categorías de propiedades, planta y equipos y sus movimientos al 30 de septiembre de 2022, y al 31 de diciembre 2021, es el siguiente:

a) Propiedades, planta y equipos. neto:

	30.09.2022	31.12.2021
	MM\$	MM\$
Terrenos	753	753
Edificios	2.986	3.020
Equipos	152	83
Total	3.891	3.856

b) Propiedades, planta y equipos, bruto:

	30.09.2022	31.12.2021
	MM\$	MM\$
Terrenos	753	753
Edificios	3.288	3.287
Equipos	399	298
Total	4.440	4.338

c) Depreciación acumulada de propiedades, planta y equipos:

	30.09.2022	31.12.2021
	MM\$	MM\$
Edificios	(302)	(267)
Equipos	(247)	(215)
Total	(549)	(482)

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021, y al 31 de diciembre 2021

NOTA 11 - ACTIVO FIJO (Continuación)

d) Movimientos de propiedades, planta y equipos:

	Saldos iniciales <u>01.01.2022</u> MM\$	<u>Adiciones</u> MM\$	Gasto por <u>depreciación</u> MM\$	Otros aumentos <u>(disminuciones)</u> MM\$	Saldos finales <u>30.09.2022</u> MM\$
Terreno	753	-	-	-	753
Edificios	3.020	-	(35)	-	2.985
Equipos	83	102	(32)	-	153
Totales	3.856	102	(67)	-	3.891

	Saldos iniciales <u>01.01.2021</u> MM\$	<u>Adiciones</u> MM\$	Gasto por <u>depreciación</u> MM\$	Otros aumentos <u>(disminuciones)</u> MM\$	Saldos finales <u>31.12.2021</u> MM\$
Terreno	753	-	-	-	753
Edificios	3.065	-	(45)	-	3.020
Equipos	107	19	(43)	-	83
Totales	3.925	19	(88)	-	3.856

e) Depreciación

Al 30 de septiembre de 2022, y al 31 de diciembre 2021, el gasto por depreciación de cada ejercicio asciende a MM\$(67) y MM\$(88), respectivamente y se presenta formando parte del rubro Depreciaciones, amortizaciones y deterioros en el estado de resultados integrales.

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021, y al 31 de diciembre 2021

NOTA 11 - ACTIVO FIJO (Continuación)

f) Arrendamiento

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, la Cooperativa mantiene contratos de arriendos 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.

1) Activo por derecho a usar bienes en arrendamiento

El movimiento de este rubro al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 es el siguiente:

	Saldo inicial 01.01.2022 MM\$	Otros Movimientos (*) 30.09.2022 MM\$	Amortización del periodo MM\$	Saldo final 30.09.2022 MM\$
Activo por derecho de uso	629	465	(265)	829
Mejoras en propiedades arrendadas				-
	629	465	(265)	829

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

(*) Al 30 de septiembre 2022 “Otros Movimientos” por MM\$465, corresponde a la actualización de las partidas por la variación de la UF, y principalmente renovación contratos de arriendo, mientras que, al 31 de diciembre de 2021, el monto de MM\$29 equivale sólo a reajustes del valor del activo por efecto de la variación de la UF.

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021, y al 31 de diciembre 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	Otros Movimientos (*)	Reconocimiento de intereses al	Pagos al	Saldo pendiente de pago al
	01.01.2022	30.09.2022	30.09.2022	30.09.2022	30.09.2022
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Obligaciones por contratos de arrendamiento	629	465	51	(316)	829

	Saldo inicial	Otros Movimientos (*)	Reconocimiento de intereses al	Pagos al	Saldo pendiente de pago al
	01.01.2021	31.12.2021	31.12.2021	31.12.2021	31.12.2021
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Obligaciones por contratos de arrendamiento	947	29	47	(394)	629

(*) Al 30 de septiembre 2022 “Otros Movimientos” por MM\$465, corresponde a la actualización de las partidas por la variación de la UF, y principalmente renovación contratos de arriendo, mientras que, al 31 de diciembre de 2021, el monto de MM\$29 equivale sólo a reajustes del valor de la obligación por efecto de variación de la UF.

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021, y al 31 de diciembre 2021

NOTA 12 - ACTIVOS, PASIVOS Y RESULTADOS POR IMPUESTOS

La composición del activo por impuestos corrientes al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre 2021, es la siguiente:

	<u>30.09.2022</u>	<u>31.12.2021</u>
	MM\$	MM\$
Pagos provisionales mensuales	4	5
Crédito por gastos de capacitación	<u>22</u>	<u>42</u>
Total	<u>26</u>	<u>47</u>

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.

NOTA 13 - OTROS ACTIVOS

El 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, el saldo de este rubro se compone de la siguiente manera:

	<u>30.09.2022</u>	<u>31.12.2021</u>
	MM\$	MM\$
Bienes recibidos en pagos o adjudicados (*)	247	357
Gastos pagados por anticipado	74	33
Arriendos en garantías	39	36
Otros activos	<u>72</u>	<u>111</u>
Totales	<u>432</u>	<u>537</u>

(*) 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 3,86% y 6,27% del patrimonio efectivo de la Cooperativa, al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, respectivamente.

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021, y al 31 de diciembre 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 pudo 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 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 es el siguiente:

	30.09.2022	31.12.2021
	MM\$	MM\$
Depósitos a la vista socios	755	928
Renuncias por pagar	198	129
Recaudaciones por aplicar (*)	534	371
Otras obligaciones a la vista	147	108
Total	1.634	1.536

(*) Recaudaciones pendientes de aplicar corresponden a devoluciones a socios que, al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 se encuentran pendientes, a la espera de resoluciones de terceros que permitan el pago de dichos montos.

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 tornan 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 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021. son las siguientes:

	30.09.2022	31.12.2021
<u>Detalle</u>	MM\$	MM\$
Captaciones Socios:		
Depósitos a plazo	17.398	19.556
Cuentas de ahorro	8.242	5.419
Captaciones de terceros:		
Depósitos a plazo	5.605	7.082
Cuentas de ahorro	2.793	1.624
Total	34.038	33.681

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021, y al 31 de diciembre 2021

NOTA 15 - DEPÓSITOS Y OTRAS CAPTACIONES A PLAZO (Continuación)

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

	30.09.2022	31.12.2021
	MM\$	MM\$
<u>Vencimiento</u>		
Hasta un mes	6.899	6.827
Más de un mes hasta tres meses	6.480	6.412
Más de tres meses hasta un año	12.154	12.027
Más de un año hasta tres años	8.431	8.342
Más de tres años	74	73
Total	34.038	33.681

NOTA 16 - PRÉSTAMOS OBTENIDOS

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, los préstamos obtenidos por la Cooperativa y que se mantienen vigentes al cierre de cada ejercicio son los siguientes:

	30.09.2022	31.12.2021
<u>Institución</u>	MM\$	MM\$
Banco Internacional (1)	1.510	1.632

(*) 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.

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021, y al 31 de diciembre 2021

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

NOTA 18 - PROVISIONES

El detalle de las provisiones incluidas en este rubro, y sus movimientos al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, es el siguiente:

Año 2022

	Provisiones para beneficios y remuneraciones del personal	Provisiones adicionales sobre colocaciones exigidas	Provisiones adicionales sobre colocaciones voluntarias	Provisiones para intereses al capital y excedentes	Totales
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Saldos al 1 de enero	427	-	154	145	726
Provisiones constituidas	59	-	-	227	286
Provisiones liberadas	(15)	-	-	(145)	(160)
Totales	471	-	154	227	852

Año 2021

	Provisiones para beneficios y remuneraciones del personal	Provisiones adicionales sobre colocaciones exigidas	Provisiones adicionales sobre colocaciones voluntarias	Provisiones para intereses al capital y excedentes	Totales
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Saldos al 1 de enero	281	13	154	-	448
Provisiones constituidas	333	-	-	145	478
Provisiones liberadas	(187)	(13)	-	-	(200)
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\$146 y MM\$118, al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 respectivamente.

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021, y al 31 de diciembre 2021

NOTA 19 - OTROS PASIVOS

- a) Las obligaciones presentadas en este rubro al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 corresponden a las siguientes:

<u>Detalle</u>	<u>30.09.2022</u>	<u>31.12.2021</u>
	MM\$	MM\$
Seguros por pagar	1.939	1.303
Retenciones laborales y previsionales	84	72
Proveedores	92	31
Convenios recibidos Instituciones (*)	321	252
Provisión sobre bienes recibidos o adjudicados (**)	210	146
Provisión gastos de administración (***)	463	229
Otras cuentas por pagar	29	5
Total	3.138	2.038

(*) Convenios recibidos instituciones, corresponden a dineros recaudados (en su mayoría en el mes de septiembre 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 gastos de administración, que se encuentran en ejecución y por realizar.

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

<u>Vencimiento</u>	<u>30.09.2022</u>	<u>31.12.2021</u>
	MM\$	MM\$
Hasta un mes	723	469
Más de un mes hasta tres meses	74	48
Más de tres meses hasta un año	340	221
Más de un año hasta tres años	1.181	767
Más de tres años	820	533
Total	3.138	2.038

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021, y al 31 de diciembre 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 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 se encuentran detallados en el estado de cambios en el patrimonio neto.

A continuación, se detalla la conformación del patrimonio al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021

	30.09.2022	31.12.2021
	MM\$	MM\$
Patrimonio	6.387	5.547
Capital pagado	6.387	5.547
Capital aportado	6.387	5.547
Deducción por aportes computados para rescates	-	-
Reservas (pérdidas) acumuladas		
Reserva legal	-	-
Reservas voluntarias	-	-
Deducción por aportes computados para rescates pérdidas acumuladas	-	-
Remanente por distribuir	-	-
Reservas (pérdidas) acumuladas	-	-
Ajustes de inversión disponibles para la venta	-	-
Otros resultados integrales acumulados	-	-
Resultado del ejercicio	802	272
Reajuste de cuotas de participación	(575)	(360)
Provisión para intereses al capital y excedentes	-	-
Provisión por el remanente del período	(227)	(145)
Provisión por el remanente del ejercicio anterior	-	-
	30.09.2022	31.12.2021
Valor cuotas de participación al cierre del ejercicio (*)	18,95	18,95
Número de socios vigentes al cierre del ejercicio	137.918	136.881

(*) Para el ejercicio finalizado al 31 de diciembre de 2021, se ha determinado el número de cuotas de participación en MM\$300, equivalentes a MM\$5.686 valorizada a \$18,95 cada una. Al 30 de septiembre de 2022, no hay cambios en el valor de las cuotas de participación.

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021, y al 31 de diciembre 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 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, la Cooperativa presenta la siguiente situación:

	<u>30.09.2022</u>	<u>31.12.2021</u>
	MM\$	MM\$
Patrimonio efectivo (*)	6.387	5.693
Activos totales computables	48.388	45.789
Porcentajes (%)	13,20%	12,43%
Patrimonio efectivo (*)	6.387	5.693
Activos ponderados por riesgos	44.831	39.351
Porcentajes (%)	14,25%	14,46%

- (*) Corresponderá al monto del patrimonio efectivo determinado según lo dispuesto en el N° 2 del Capítulo III.C.2 del Compendio de Normas Financieras del Banco Central de Chile. Incluye las reservas legales y el capital pagado que cumpla las condiciones que se indican en ese Capítulo, deducidas las pérdidas acumuladas de ejercicios anteriores que se mantuvieren. Además, a partir del 31 de diciembre de cada año se incluyen los remanentes del ejercicio anual, hasta el momento en que sean distribuidos y destinados por la Junta General de Socios. En caso de que la cooperativa incurra en pérdidas, ellas se deducen a contar de la fecha en que se originen.

De acuerdo a 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 estos 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 20881, 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 infringiera las disposiciones que establezca 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 30 de septiembre de 2022 y 2021, y al 31 de diciembre 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 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, cuyo detalle es el siguiente:

<u>Detalle</u>	<u>30.09.2022</u>	<u>31.12.2021</u>
	UF	UF
Seguros contratados		
Incendio	23.650	21.340
Robo	24.000	21.996
Sub total	47.650	43.336
Garantías prendarias e hipotecarias	1.534.721	1.670.188
Total UF	1.582.371	1.713.524

- b) Juicios Pendientes

Al 30 de septiembre de 2022, y conforme a lo informado por la Abogada y Fiscal de la Cooperativa, la señora Nataly Gaete Gajardo, no mantiene juicios pendientes a la fecha antes indicada.

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021, y al 31 de diciembre 2021

NOTA 22 - INGRESOS Y GASTOS POR INTERESES Y REAJUSTES

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021, el ingreso neto por intereses y reajustes está compuesto de la siguiente forma:

	Al 30 de septiembre					
	2022			2021		
	Intereses	Reajustes	Total	Intereses	Reajustes	Total
Ingresos por colocaciones	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Concepto						
Créditos de consumo						
Intereses de préstamos en cuotas con pago directo	366	-	366	610	-	610
Intereses de préstamos en cuotas con descuento por planilla (*)	6.124	-	6.124	3.876	-	3.876
Créditos comerciales						
Intereses de préstamos comerciales	125	-	125	213	-	213
Créditos de vivienda						
Intereses de préstamos Vivienda	-	-	-	-	-	-
Instrumentos de inversión	-	-	-	-	-	-
Otros intereses o reajustes ganados	-	-	-	-	-	-
Total de ingresos por intereses y reajustes	6.615	-	6.615	4.699	-	4.699
Gastos por captaciones						
Concepto						
Intereses de depósitos a plazo y contratos de retrocompra	(1.053)	-	(1.053)	(932)	-	(932)
Intereses por cuentas de ahorro a plazo	(129)	-	(129)	(69)	-	(69)
Intereses de préstamos obtenidos en el país	(76)	-	(76)	(99)	-	(99)
Reajustes por cuentas de ahorro a plazo	-	(688)	(688)	-	(175)	(175)
Intereses de obligaciones por contratos de arrendamiento	(26)	(25)	(51)	(30)	(6)	(36)
Total de gastos por intereses y reajustes	(1.284)	(713)	(1.997)	(1.130)	(181)	(1.311)
Resultado neto por ingresos netos por intereses y reajustes	5.331	(713)	4.618	3.569	(181)	3.388

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021, y al 31 de diciembre 2021

NOTA 23 - INGRESOS Y GASTOS POR COMISIONES

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021, la Cooperativa presenta los siguientes saldos por ingresos y gastos por comisiones:

<u>Detalle</u>	<u>30.09.2022</u>	<u>30.09.2021</u>
	MM\$	MM\$
Ingresos por comisión		
Gastos por comisiones	-	(2)
Total ingreso neto por comisiones	-	(2)

NOTA 24 - RESULTADOS DE OPERACIONES FINANCIERAS

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021, la Cooperativa presenta dentro de este rubro los resultados positivos obtenidos de los instrumentos financieros mantenidos para negociación, por MM\$213 y MM\$5, 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:

<u>Detalle</u>	<u>30.09.2022</u>	<u>30.09.2021</u>
	MM\$	MM\$
Provisiones para créditos y cuentas por cobrar	(677)	(285)
Recuperación de créditos de consumo castigados	656	654
Total	(21)	369

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021, y al 31 de diciembre de 2021

NOTA 26 - REMUNERACIONES Y GASTOS DEL PERSONAL

La composición del gasto por remuneraciones y gastos del personal durante los ejercicios finalizados al 30 de septiembre de 2022 y 2021, es la siguiente:

	30.09.2022	30.09.2021
	MM\$	MM\$
Remuneraciones del personal	(1.252)	(1.009)
Otros beneficios del personal		
Bonos o gratificaciones	(784)	(657)
Indemnizaciones por años de servicio	(76)	-
Otras indemnizaciones	(47)	-
Provisión indemnización del personal	(32)	(130)
Vacaciones del personal	(36)	(17)
Otros	(84)	(46)
Sub total	(1.059)	(850)
Otros gastos del personal		
Leyes sociales	(95)	(81)
Colación general	(70)	(66)
Movilización general	(34)	(34)
Uniformes	(14)	(19)
Aguinaldos	(27)	(24)
Viáticos	(25)	(20)
Capacitación del personal	(16)	(19)
Otros	(3)	(4)
Sub total	(284)	(267)
Totales	(2.595)	(2.126)

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021, y al 31 de diciembre 2021

NOTA 27 - GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021, la composición de este rubro es la siguiente:

<u>Detalle</u>	<u>30.09.2022</u>	<u>30.09.2021</u>
	MM\$	MM\$
Gastos generales de administración		
Mantenimiento y reparación de activo fijo	(98)	(42)
Primas de seguros	(39)	(52)
Materiales de oficina	(45)	(30)
Gastos de informática y comunicaciones	(208)	(188)
Alumbrado, calefacción y otros servicios	(92)	(86)
Servicios de vigilancia y transporte de vigilancia	(11)	(8)
Gastos de representación y desplazamiento del personal	(21)	(24)
Gastos judiciales y notariales	(301)	(269)
Honorarios por informes técnicos	(52)	(37)
Honorarios por auditoría de los estados financieros	(11)	(9)
Multa aplicada por la CMF	-	-
Multas aplicadas por otros organismos	-	(5)
Servicios de Correo	(63)	(126)
Servicios Informe comerciales	(107)	(56)
Otros gastos generales de administración	(120)	(89)
	<hr/>	<hr/>
Sub total	(1.168)	(1.021)
Gastos de la dirección y administración superior		
Del Consejo de Administración	(41)	(35)
De la Junta de Vigilancia	(4)	(4)
Del Comité de Créditos y Otros Comités	(4)	(3)
	<hr/>	<hr/>
Sub total	(49)	(42)
Publicidad	(251)	(111)
Contribuciones y otros cargos legales	(15)	(16)
	<hr/>	<hr/>
Sub total	(266)	(127)
Total gastos de administración	(1.483)	(1.190)
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021, y al 31 de diciembre 2021

NOTA 28 - DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y DETERIOROS

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

	<u>30.09.2022</u>	<u>30.09.2021</u>
	MM\$	MM\$
Depreciación de activo fijo	(67)	(67)
Amortización de intangibles	(55)	(32)
Amortización de activos por derechos a usar bienes en arrendamiento	<u>(265)</u>	<u>(257)</u>
Total	<u>(387)</u>	<u>(356)</u>

NOTA 29 - OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERACIONALES

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

	<u>30.09.2022</u>	<u>30.09.2021</u>
	MM\$	MM\$
Otros ingresos operacionales		
Utilidad por venta de bienes recibidos en pago	16	12
Utilidad por venta de activo fijo	12	1
Servicios de recaudación (*)	435	346
Ingresos varios	<u>98</u>	<u>13</u>
Total ingresos operacionales	<u>561</u>	<u>372</u>
Otros gastos operacionales		
Pérdida por bienes en dación de pago	(65)	(51)
Asesorías Org. Fiscalizadores	(12)	(11)
Pérdida de caja	-	-
Gastos libres	(15)	(7)
Aportes asociación de cooperativas	(9)	(9)
Otros gastos	<u>(3)</u>	<u>(4)</u>
Total otros gastos operacionales	<u>(104)</u>	<u>(82)</u>

(*) 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 30 de septiembre de 2022 y 2021, y al 31 de diciembre de 2021

NOTA 30 - OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

a) Al 30 de septiembre de 2022 y 2021, no existen créditos otorgados 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, al 30 de septiembre de 2022 y 2021 corresponden sólo a remuneraciones y ascienden a MM\$969 y MM\$906, respectivamente.

c) Conformación del personal clave

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021, la conformación del personal clave de la Cooperativa es la siguiente:

	Cantidad	
	30.09.2022	30.09.2021
	MM\$	MM\$
Consejeros y junta de vigilancia	8	8
Gerencias	6	6
Jefaturas de áreas	22	19
Jefaturas de sucursales	21	22
Total	57	55

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021, y al 31 de diciembre de 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 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre 2021 es el siguiente:

	Saldo al 30 septiembre 2022		
	Valor libro	Valor razonable estimado	(Pérdida)/ ganancia no reconocida
	MM\$	MM\$	MM\$
ACTIVOS			
Efectivo y depósitos en bancos	955	955	-
Instrumentos para negociación	3.253	3.253	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	38.454	38.454	-
Instrumentos de inversión disponibles para la venta	-	-	-
Instrumentos de inversión hasta el vencimiento	-	-	-
Inversión en sociedades	-	-	-
Intangibles	548	548	-
Activo fijo	3.891	3.891	-
Activo por derechos a usar Bienes en Arrendamiento	829	829	-
Impuestos corrientes	26	26	-
Impuestos diferidos	-	-	-
Otros activos	432	432	-
TOTAL ACTIVOS	48.388	48.388	-
PASIVOS			
Depósitos y otras obligaciones a la vista	1.634	1.634	-
Depósitos y otras captaciones a plazo	34.038	34.038	-
Préstamos obtenidos	1.510	1.510	-
Instrumentos de deuda emitidos	-	-	-
Obligaciones por Contratos de arrendamiento	829	829	-
Provisiones	852	852	-
Impuestos corrientes	-	-	-
Impuestos diferidos	-	-	-
Otros pasivos	3.138	3.138	-
TOTAL PASIVOS	42.001	42.001	-

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021, y al 31 de diciembre de 2021

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

	Saldo al 31 de diciembre de 2021		
	Valor libro	Valor razonable estimado	(Pérdida)/ ganancia no reconocida
	MM\$	MM\$	MM\$
Efectivo y depósitos en bancos	963	963	-
Instrumentos para negociación	6.843	6.843	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	32.508	32.508	-
Instrumentos de inversión disponibles para la venta	-	-	-
Instrumentos de inversión hasta el vencimiento	-	-	-
Activo por derechos a usar bienes en arrendamiento	629	629	-
Inversión en sociedades	-	-	-
Intangibles	406	406	-
Activo fijo	3.856	3.856	-
Impuestos corrientes	47	47	-
Impuestos diferidos	-	-	-
Otros activos	537	537	-
Activos	45.789	45.789	-
Depósitos y otras obligaciones a la vista	1.536	1.536	-
Depósitos y otras captaciones a plazo	33.681	33.681	-
Préstamos obtenidos	1.632	1.632	-
Instrumentos de deuda emitidos	-	-	-
Obligaciones por contratos de arrendamiento	629	629	-
Impuestos corrientes	-	-	-
Impuestos diferidos	-	-	-
Provisiones	726	726	-
Otros pasivos	2.038	2.038	-
Pasivos	40.242	40.242	-

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO EL DETALLISTA LTDA.

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021, y al 31 de diciembre de 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 siete Cooperativas de Ahorro y Crédito fiscalizadas por la CMF.

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 Contralor 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 informáticos, dichos informes son reportados a las áreas y gerencias respectivas y con 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 contralor de la institución, dicha instancia cuenta con la presencia de un representante del consejo de Administración. Gerente General y Contralor, este comité reporta informe 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 30 de septiembre de 2022 y 2021, y al 31 de diciembre de 2021

NOTA 32 - ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS (Continuación)

a) Riesgo de Crédito

Provisiones por riesgo de crédito

De acuerdo a 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 G1 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 anualmente 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 los mismos 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 30 de septiembre de 2022 y 2021, y al 31 de diciembre de 2021

NOTA 32 - ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS (Continuación)

a) Riesgo de Crédito

Calidad de los créditos por clase de activo financiero

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 30 de septiembre de 2022

<u>Deuda</u>	<u>Créditos y cuentas por cobrar a clientes</u>	<u>Provisión</u>
<u>Evaluación individual</u>	<u>MM\$</u>	<u>MM\$</u>
A1		
A2		
A3		
B		
C1	33	1
C2	93	9
C3	19	5
C4	27	10
D1		
D2	24	22
Grupal	39.305	1.000
Provisiones adicionales		154
Total	39.501	1.201

Al 30 de septiembre de 2021

<u>Deuda</u>	<u>Créditos y cuentas por cobrar a clientes</u>	<u>Provisión</u>
<u>Evaluación individual</u>	<u>MM\$</u>	<u>MM\$</u>
A1		
A2		
A3		
B		
C1	77	1
C2	162	16
C3	31	8
C4	27	11
D1		
D2	24	22
Grupal	31.586	699
Provisiones adicionales		154
Total	31.907	911

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021, y al 31 de diciembre de 2021

NOTA 32 - ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS (Continuación)

a) Riesgo de Crédito (Continuación)

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

	Menor a 30 días		Entre 30 a 59 días		Entre 60 a 89 días		90 días o más		Total	
	30.09.2022	30.09.2021	30.09.2022	30.09.2021	30.09.2022	30.09.2021	30.09.2022	30.09.2021	30.09.2022	30.09.2021
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	38.238	30.999	341	207	212	165	710	536	39.501	31.907
Total	38.238	30.999	341	207	212	165	710	536	39.501	31.907

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y al 31 de diciembre de 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 30 de septiembre de 2022

MM\$	Exposición máxima	Provisión	Exposición neta después de provisión	Garantías asociadas	Exposición Neta
Instrumentos para negociación	3.253	-	3.253	-	3.253
Créditos y cuentas por cobrar a clientes (1)	39.501	(1.201)	38.300	(661)	37.639
Instrumentos de inversión disponibles para la venta	-	-	-	-	-
Instrumentos de inversión hasta el vencimiento	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros y coberturas financieras	-	-	-	-	-

Al 30 de septiembre de 2021

MM\$	Exposición máxima	Provisión	Exposición neta después de provisión	Garantías asociadas	Exposición Neta
Instrumentos para negociación	7.233	-	7.233	-	7.233
Créditos y cuentas por cobrar a clientes (1)	31.907	(911)	30.996	(1.082)	29.914
Instrumentos de inversión disponibles para la venta	-	-	-	-	-
Instrumentos de inversión hasta el vencimiento	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros y coberturas financieras	-	-	-	-	-

- (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 30 de septiembre de 2022 y 2021 y al 31 de diciembre de 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 instancia 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:

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.

	30.09.2022		30.09.2021	
	Vencimiento Operaciones < 30 días Moneda Chilena	Vencimiento Operaciones < 90 días Monedas	Vencimiento Operaciones < 30 días Moneda Chilena	Vencimiento Operaciones < 90 días Monedas
Pasivos	(2.411)	(7.333)	(2.646)	(7.158)
Activos	767	3.017	878	2.874
DIFERENCIA	(1.644)	(4.316)	(1.768)	(4.284)
(Veces el Capital Básico)	1	1	1	1
(Capital Básico)	6.387	6.387	6.586	6.586
Superávit (Déficit) Parcial (CH\$)	4.743	2.071	4.818	2.302
Disponible (Caja, Bancos e inversiones)	4.208	4.208	8.015	8.015
Situación liquidez	8.951	6.279	12.833	10.317

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

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y al 31 de diciembre de 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 calce de tasas de interés (C56) 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, medioambiente, condiciones laborales, funcionamiento de mercados, y relaciones con la comunidad.

NOTA 33 - HECHOS POSTERIORES

Entre el 30 de septiembre de 2022 y la fecha de emisión de estos estados financieros (25 de octubre de 2022), no han ocurrido hechos posteriores que pudieran tener un efecto significativo en las cifras en ellos presentadas, ni en la situación económica y financiera de la Cooperativa.