

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

Estados Financieros al 31 de diciembre de 2019 y 2018  
y por los años terminados en esas fechas

---

## **CONTENIDO**

Informe del auditor independiente  
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

---

## **INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE**

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

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

Hemos efectuado una auditoría a los estados financieros adjuntos de Cooperativa de Ahorro y Crédito El detallista Ltda., que comprenden los estados de situación financiera al 31 de diciembre de 2019 y 2018 y los correspondientes estados integrales de resultados, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas y las correspondientes notas a los estados financieros.

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

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

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

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

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

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

***Opinión***

En nuestra opinión, los mencionados estados financieros presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito El Detallista Ltda., al 31 de diciembre de 2019 y 2018 y los resultados de sus operaciones y los flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas de acuerdo con normas e instrucciones impartidas por la Comisión para el Mercado Financiero (Ex - Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras).

  
Carolina Caro Henríquez

J&A Auditores Consultores Limitada

Santiago, 21 de enero de 2020

## **CONTENIDO**

- ✓ **ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA**
- ✓ **ESTADOS DE RESULTADO 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

## **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**

**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 31 de diciembre de 2019 y 2018

<b>ACTIVOS</b>	<b>Nota</b>	<b><u>31.12.2019</u></b> <b>MM\$</b>	<b><u>31.12.2018</u></b> <b>MM\$</b>
Efectivo y depósitos en bancos	5	982	1.121
Instrumentos para negociación	6	314	1.214
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	7	29.494	24.401
Instrumentos de inversión disponibles para la venta	8	-	-
Instrumentos de inversión hasta el vencimiento	8	-	-
Inversión en sociedades	9	1	-
Intangibles	10	24	4
Activo fijo	11	4.000	4.064
Activo por derecho a usar bienes en arrendamiento	11	1.249	-
Impuestos corrientes	12	43	40
Impuestos diferidos	12	-	-
Otros activos	13	672	447
<b>Total activos</b>		<b><u>36.779</u></b>	<b><u>31.291</u></b>

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO EL DETALLISTA LTDA.**  
**ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA (Continuación)**

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018

<b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<b>Nota</b>	<b>31.12.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
		<b>MM\$</b>	<b>MM\$</b>
<b>PASIVOS</b>			
Depósitos y otras obligaciones a la vista	14	858	777
Depósitos y otras captaciones a plazo	15	24.603	21.094
Préstamos obtenidos	16	2.426	2.130
Instrumentos de deuda emitidos	17	-	-
Obligaciones por contratos de arrendamiento	11	1.277	-
Provisiones	18	358	344
Impuestos corrientes	12	-	-
Impuestos diferidos	12	-	-
Otros pasivos	19	1.386	958
<b>Total pasivos</b>		<b>30.908</b>	<b>25.303</b>
<b>PATRIMONIO</b>			
	20		
Capital pagado		6.167	5.775
Reservas (pérdidas) acumuladas		-	292
Remanente por distribuir		-	-
Cuentas de valoración		-	-
Resultado del ejercicio		(135)	83
<i>Menos:</i>			-
Reajuste de cuotas de participación		(161)	(162)
Provisión para intereses al capital y excedentes		-	-
<b>Total patrimonio</b>		<b>5.871</b>	<b>5.988</b>
<b>Total pasivos y patrimonio</b>		<b>36.779</b>	<b>31.291</b>

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros

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

Por los años terminados al 31 de diciembre de 2019 y 2018

	Nota	<u>31.12.2019</u> MM\$	<u>31.12.2018</u> MM\$
Ingresos por intereses y reajustes		6.209	5.373
Gastos por intereses y reajustes		<u>(1.648)</u>	<u>(1.220)</u>
Ingreso neto por intereses y reajustes	22	<u>4.561</u>	<u>4.153</u>
Ingresos por comisiones		-	-
Gastos por comisiones		<u>-</u>	<u>-</u>
Ingreso neto por comisiones	23	<u>-</u>	<u>-</u>
Resultado neto de operaciones financieras	24	40	13
Otros ingresos operacionales	29	<u>483</u>	<u>442</u>
Total ingresos operacionales		<u>5.084</u>	<u>4.608</u>
Provisiones por riesgo de crédito	25	<u>(3)</u>	<u>(46)</u>
INGRESO OPERACIONAL NETO		5.081	4.562
Remuneraciones y gastos del personal	26	(2.682)	(2.329)
Gastos de administración	27	(1.819)	(1.900)
Depreciaciones, amortizaciones y deterioros	28	(485)	(147)
Otros gastos operacionales	29	<u>(232)</u>	<u>(103)</u>
Total gastos operacionales		<u>(5.218)</u>	<u>(4.479)</u>
RESULTADO OPERACIONAL		(137)	83
Resultado por inversión en sociedades	9	<u>2</u>	<u>-</u>
Resultado antes de impuesto a la renta	12	(135)	83
Impuesto a la renta		<u>-</u>	<u>-</u>
RESULTADO DEL EJERCICIO		<u>(135)</u>	<u>83</u>
Otro resultado integral		<u>-</u>	<u>-</u>
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO		(135)	83

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros

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

Por los años terminados al 31 de diciembre de 2019 y 2018

	Reservas				Provisión para intereses al capital y excedentes							Total patrimonio
	Capital pagado	Reserva legal	Reserva Lgal Art.6° Ley 19.832	Reservas voluntarias y (pérdidas) acumuladas	Cuentas de valorización	Resultado del ejercicio	Reajuste cuotas de participación	Provisión por el remanente del ejercicio	Provisión por el remanente del ejercicio anterior	Patrimonio de los propietarios de la Cooperativa	Interés no controlador	
<b>Saldo inicial al 01.01.2019</b>	5.775	-	-	292	-	83	(162)	-	-	-	-	5.988
Déficit acumulado por absorber	-	-	-	(79)	-	-	79	-	-	-	-	-
Remanente del ejercicio anterior pagado	-	-	-	-	-	(83)	83	-	-	-	-	-
Capitalización cuotas de participación (Reservas primera adopción)	-	-	-	(213)	-	-	-	-	-	-	-	(213)
Suscripción y pago de cuotas de participación	838	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	838
Pago de rescates de cuotas de participación	(603)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(603)
Ajustes por valoración de inversiones disponibles para la venta	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ajustes por valoración de otros resultados integrales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado del ejercicio	-	-	-	-	-	(135)	-	-	-	-	-	(135)
Reajuste de cuotas de participación	157	-	-	-	-	-	(161)	-	-	-	-	(4)
Provisión por el remanente del ejercicio	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2019</b>	<b>6.167</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(135)</b>	<b>(161)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5.871</b>
<b>Saldo inicial al 01.01.2018</b>	<b>5.583</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>613</b>	<b>-</b>	<b>(232)</b>	<b>(94)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5.870</b>
Déficit acumulado por absorber	-	-	-	(327)	-	-	-	-	-	-	-	(327)
Remanente del ejercicio anterior pagado	-	-	-	-	-	232	94	-	-	-	-	326
Suscripción y pago de cuotas de participación	766	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	766
Pago de rescates de cuotas de participación	(728)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(728)
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	-	-	-	-	-	83	-	-	-	-	-	83
Reajuste de cuotas de participación	154	-	-	6	-	-	(162)	-	-	-	-	(2)
Provisión por el remanente del ejercicio	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2018</b>	<b>5.775</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>292</b>	<b>-</b>	<b>83</b>	<b>(162)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5.988</b>

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros

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

Por los años terminados al 31 de diciembre de 2019 y 2018

	<b>Nota</b>	<b>31.12.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
		<b>MM\$</b>	<b>MM\$</b>
<b>FLUJOS GENERADOS POR ACTIVIDADES DE LA OPERACIÓN</b>			
Resultado del ejercicio		(135)	83
Cargos (abonos) a resultados que no presentan flujos de efectivo:			
Depreciaciones y amortizaciones		485	147
Provisiones por riesgo de crédito		3	46
Variación neta de intereses, reajustes y comisiones devengados		65	(209)
Cambios en activos y pasivos que afectan el flujo de la operación:			
Disminución (aumento) neta de créditos y cuentas por cobrar a clientes		(5.021)	(2.559)
Aumento (disminución) de depósitos y otras obligaciones a la vista		81	226
Aumento (disminución) de depósitos y otras captaciones a plazo		3.509	2.972
Disminución (aumento) de otros activos y pasivos		<u>(106)</u>	<u>(20)</u>
Flujo neto originado (aplicado) por actividades de la operación		<u>(1.119)</u>	<u>686</u>
<b>FLUJOS GENERADOS POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>			
Disminución (aumento) de inversiones en instrumentos para negociación.		903	(853)
Ventas (compras) de activos fijos		(59)	(27)
Ventas (compras) de intangibles		<u>(35)</u>	<u>(11)</u>
Flujo neto aplicado a las actividades de inversión		<u>809</u>	<u>(891)</u>
<b>FLUJOS GENERADOS POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>			
Préstamos obtenidos con bancos		2.000	600
Pagos de préstamos bancarios		(1.668)	(175)
Pagos de obligaciones por contratos de arrendamientos		(396)	-
Suscripción y pago de cuotas de participación		838	766
Pago de rescates de cuotas de participación		<u>(603)</u>	<u>(728)</u>
Flujo neto originado por actividades de financiamiento		<u>171</u>	<u>463</u>
Flujo neto total positivo (negativo) del ejercicio		(139)	258
Variación del efectivo y efectivo equivalente durante el ejercicio		(139)	258
Saldo inicial de efectivo y efectivo equivalente		<u>1.121</u>	<u>863</u>
Saldo final de efectivo y efectivo equivalente		<u><u>982</u></u>	<u><u>1.121</u></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 31 de diciembre de 2019 y 2018

## **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 junio de 1970 del Ministerio de Economía, Fomento y Reconstrucción publicado en el Diario Oficial el día 27 de junio de 1970.

La Cooperativa se encuentra sometida a la fiscalización de la Comisión Para el Mercado Financiero (Ex - Superintendencia de Banco e Instituciones Financieras), mediante la Resolución número 141 del 17 de noviembre de 2006.

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

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

La Cooperativa, mantiene 26 sucursales a lo largo de país, cuya oficina central 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 31 de diciembre de 2019 y 2018.
- Estados de resultados integrales por los años terminados al 31 de diciembre de 2019 y 2018.
- Estados de cambios en el patrimonio neto por los años terminados al 31 de diciembre de 2019 y 2018.
- Estados de flujos de efectivo por los años terminados al 31 de diciembre de 2019 y 2018.

# COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO EL DETALLISTA LTDA.

Notas a los Estados Financieros  
Al 31 de diciembre de 2019 y 2018

## 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 (Ex - Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras), 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 (Ex - Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras) 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 (Ex - Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras), 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 31 de diciembre de 2019 y 2018, 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 31 de diciembre de 2019 y 2018

**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 31 de diciembre de 2019 y 2018, y los resultados de las operaciones, los cambios en el patrimonio neto y los flujos de efectivo por el ejercicio terminado en esa fecha.

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 registros de contabilidad mantenidos por la Cooperativa, los que están en proceso de impresión, de acuerdo a las normas vigentes.

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 31 de diciembre de 2019, han sido aprobados por el Consejo de Administración con fecha 21 de enero de 2020.

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

Notas a los Estados Financieros  
Al 31 de diciembre de 2019 y 2018

**III. NUEVOS PRONUNCIAMIENTOS CONTABLES**

a) International Accounting Standards Board

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

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

Normas e interpretaciones

NIIF 16 “Arrendamientos” - Publicada en enero de 2016 establece el principio para el reconocimiento, medición, presentación y revelación de arrendamientos. NIIF 16 sustituye a la NIC 17 actual e introduce un único modelo de contabilidad para el arrendatario y requiere que un arrendatario reconozca los activos y pasivos de todos los contratos de arrendamiento con un plazo de más de 12 meses, a menos que el activo subyacente sea de bajo valor. NIIF 16 es efectiva para períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero 2019 y su aplicación anticipada está permitida para las entidades que aplican la NIIF 15 antes de la fecha de la aplicación inicial de la NIIF 16.

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

Notas a los Estados Financieros  
Al 31 de diciembre de 2019 y 2018

**III. NUEVOS PRONUNCIAMIENTOS CONTABLES (Continuación)**

a) International Accounting Standards Board (continuación)

Normas e interpretaciones (continuación)

Para la transición de la nueva Norma, la Cooperativa eligió aplicar las siguientes soluciones prácticas:

A contar del 1° de enero de 2019 se adoptó la norma NIIF 16 - Arrendamientos la que introduce un modelo de arrendamiento contable único para los arrendatarios. El arrendatario reconoce un activo por derecho de uso que representa su derecho a usar el activo subyacente y un pasivo por arrendamiento que representa su obligación de hacer pagos por arrendamiento. Existen exenciones de reconocimiento para los arrendamientos de corto plazo y los arrendamientos de partidas de bajo valor. Para estos últimos arrendamientos, los pagos de arrendamiento se reconocen como un costo operacional durante el plazo del arrendamiento.

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 de financiamiento determinada por la Administración de la Cooperativa.

Los activos por derecho en uso de las oficinas en las que funciona la Cooperativa al 1° de enero de 2019 ascienden a MM\$1.596 y los pasivos por arriendo por MM\$1.560.

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

Notas a los Estados Financieros  
Al 31 de diciembre de 2019 y 2018

**III NUEVOS PRONUNCIAMIENTOS CONTABLES (Continuación)**

a) International Accounting Standards Board (continuación)

Normas e interpretaciones (continuación)

Para la transición de la nueva Norma, la Cooperativa eligió aplicar las siguientes soluciones prácticas:

- No evaluar nuevamente si un contrato es, o contiene, un arrendamiento. En su lugar, la Cooperativa aplicó la norma a los contratos que se identificaron previamente como arrendamientos aplicando NIC 17 y CINIIF 4. Por lo tanto, no aplicó la norma a los contratos que no fueron previamente identificados como arrendamiento.
- Aplicar esta Norma retroactivamente con el efecto acumulado de la aplicación inicial, lo que supone no reexpresar periodos comparativos y presentar el efecto acumulado de la aplicación inicial de la Norma como un ajuste al saldo de apertura de las ganancias acumuladas al 1 de enero de 2019.
- Reconocer en la fecha de aplicación inicial activos por derecho de uso por un importe igual a los pasivos por arrendamiento, ajustado por el importe de cualquier pago por arrendamiento anticipado o acumulado reconocido en el estado de situación financiera inmediatamente antes de la fecha de aplicación inicial.

La Cooperativa en esta primera aplicación generó un reconocimiento de un activo por derechos de uso y un pasivo por arrendamientos financieros correspondiente al valor presente del total de los pagos futuros por arrendamientos comprometidos en los contratos. Estos flujos (Pagos) se descontaron a la tasa de interés incremental de endeudamiento de la Cooperativa.

Además, la Cooperativa utilizó la exención de aplicación de la Norma a contratos de arrendamiento con vencimiento inferior a 12 meses o que tienen activos subyacentes de bajo valor individual.

CINIIF 23 “Posiciones tributarias inciertas”. Publicada en junio de 2017. Esta interpretación aclara cómo se aplican los requisitos de reconocimiento y medición de la NIC 12 cuando hay incertidumbre sobre los tratamientos fiscales.

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

Notas a los Estados Financieros  
Al 31 de diciembre de 2019 y 2018

**III NUEVOS PRONUNCIAMIENTOS CONTABLES (Continuación)**

a) International Accounting Standards Board (continuación)

Enmiendas y mejoras

Enmienda a NIIF 3 “Combinaciones de negocios” Publicada en diciembre de 2017. La enmienda aclaró que obtener el control de una empresa que es una operación conjunta, se trata de una combinación de negocios que se logra por etapas. La adquirente debe volver a medir su participación mantenida previamente en la operación conjunta al valor razonable en la fecha de adquisición.

Enmienda a NIIF 9 “Instrumentos Financieros”. Publicada en octubre de 2017. La modificación permite que más activos se midan al costo amortizado que en la versión anterior de la NIIF 9, en particular algunos activos financieros prepagados con una compensación negativa. Los activos calificados, que incluyen son algunos préstamos y valores de deuda, los que de otro modo se habrían medido a valor razonable con cambios en resultados (FVTPL). Para que califiquen al costo amortizado, la compensación negativa debe ser una "compensación razonable por la terminación anticipada del contrato".

Enmienda a NIIF 11 “Acuerdos Conjuntos” Publicada en diciembre de 2017. La enmienda aclaró, que la parte que obtiene el control conjunto de una empresa que es una operación conjunta no debe volver a medir su participación previamente mantenida en la operación conjunta.

Enmienda a NIC 12 “Impuestos a las Ganancias” Publicada en diciembre de 2017. La modificación aclaró que las consecuencias del impuesto a la renta de los dividendos sobre instrumentos financieros clasificados como patrimonio deben reconocerse de acuerdo donde se reconocieron las transacciones o eventos pasados que generaron beneficios distribuibles.

Enmienda a NIC 23 “Costos por Préstamos” Publicada en diciembre de 2017. La enmienda aclaró que, si un préstamo específico permanece pendiente después de que el activo calificado esté listo para su uso previsto o venta, se convierte en parte de los préstamos generales.

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

Notas a los Estados Financieros  
Al 31 de diciembre de 2019 y 2018

**III NUEVOS PRONUNCIAMIENTOS CONTABLES (Continuación)**

a) International Accounting Standards Board (continuación)

Enmiendas y mejoras (continuación)

Enmienda a NIC 28 “Inversiones en asociadas y negocios conjuntos”. Publicada en octubre de 2017. Esta modificación aclara que las empresas que contabilizan participaciones a largo plazo en una asociada o negocio conjunto - en el que no se aplica el método de la participación- deben contabilizarse utilizando la NIIF 9. El Consejo del IASB ha publicado un ejemplo que ilustra cómo las empresas aplican los requisitos de la NIIF 9 y la NIC 28 a los intereses de largo plazo en una asociada o una empresa conjunta.

Enmienda a NIC 19 “Beneficios a los empleados” Publicado en febrero de 2018. La enmienda requiere que las entidades, utilicen suposiciones actualizadas para determinar el costo del servicio actual y el interés neto por el resto del período después de una modificación, reducción o liquidación del plan; y reconocer en ganancias o pérdidas como parte del costo del servicio pasado, o una ganancia o pérdida en la liquidación, cualquier reducción en un excedente, incluso si ese excedente no fue previamente reconocido debido a que no superaba el límite superior del activo.

Con excepción a lo antes señalado (NIIF 16), la adopción de las otras normas, enmiendas e interpretaciones antes descritas, no tienen un impacto significativo en los estados financieros de la Cooperativa.

# COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO EL DETALLISTA LTDA.

Notas a los Estados Financieros  
Al 31 de diciembre de 2019 y 2018

## III NUEVOS PRONUNCIAMIENTOS CONTABLES (Continuación)

### a) International Accounting Standards Board (continuación)

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

<b>Normas e Interpretaciones</b>	<b>Fecha de aplicación obligatoria</b>
NIC 17 Contratos de Seguro	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2021
<b>Enmiendas</b>	<b>Fecha de aplicación obligatoria</b>
NIIF 3 Combinaciones de Negocios - Definición de un negocio	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2020
NIC 1 Presentación de Estados Financieros y NIC 8 Políticas Contables, Cambios en la Estimaciones Contables y Errores - Definición de material	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2020
NIIF 10 Estados Financieros Consolidados y NIC 28 Inversiones en Asociadas y Negocios Conjuntos - venta o aportación de activos entre un inversor y su asociada o negocio conjunto	Por determinar
NIIF 9, NIC 39 y NIIF 7 "Reforma de la tasa de interés de referencia"	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2020
Marco Conceptual (revisado)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2020

NIIF 17 "Contratos de Seguros". Publicada en mayo de 2017, reemplaza a la actual NIIF 4. La NIIF 17 cambiará principalmente la contabilidad para todas las entidades que emitan contratos de seguros y contratos de inversión con características de participación discrecional. La norma se aplica a los períodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2021, permitiéndose la aplicación anticipada siempre y cuando se aplique la NIIF 15, "Ingresos de los contratos con clientes" y NIIF 9, "Instrumentos financieros".

Enmienda a la NIIF 3 "Definición de un negocio" Publicada en octubre de 2018. Revisa la definición de un negocio. De acuerdo a la retroalimentación recibida por el IASB, la aplicación de la actual guía se piensa frecuentemente que es demasiado compleja, y resulta en demasiadas transacciones que califican como combinaciones de negocios.

Enmiendas a la NIC 1 "Presentación de estados financieros" y NIC 8 "Políticas contables, cambios en las estimaciones y errores contables" Publicada en octubre de 2018. Usa una definición consistente de materialidad en todas las NIIF y el Marco Conceptual para la Información Financiera; aclara la explicación de la definición de material; e incorporar algunas de las guías en la NIC 1 sobre información inmaterial.

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

Notas a los Estados Financieros  
Al 31 de diciembre de 2019 y 2018

**III NUEVOS PRONUNCIAMIENTOS CONTABLES (Continuación)**

a) International Accounting Standards Board (continuación)

Enmienda a NIIF 10 “Estados Financieros Consolidados” y NIC 28 “Inversiones en asociadas y negocios conjuntos”. Publicada en septiembre 2014. Esta modificación aborda una inconsistencia entre los requerimientos de la NIIF 10 y los de la NIC 28 en el tratamiento de la venta o la aportación de bienes entre un inversor y su asociada o negocio conjunto. La principal consecuencia de las enmiendas es que se reconoce una ganancia o pérdida completa cuando la transacción involucra un negocio (se encuentre en una filial o no) y una ganancia o pérdida parcial cuando la transacción involucra activos que no constituyen un negocio, incluso si estos activos están en una subsidiaria.

Enmienda a NIIF 9, NIC 39 y NIIF 7 “Reforma de la tasa de interés de referencia” Publicado en septiembre 2019. Estas enmiendas brindan ciertas simplificaciones en relación con la reforma a las tasas de interés de referencia. Las simplificaciones se relacionan con la contabilidad de cobertura y tienen efecto en la reforma IBOR la cual generalmente no debería hacer que la contabilidad de coberturas finalice. Sin embargo, cualquier ineficacia de cobertura debe continuar registrándose en resultados.

La administración de la Cooperativa estima que la adopción de las normas, interpretaciones y enmiendas antes descritas, no tendrá un impacto significativo en los estados financieros en el período de su primera aplicación.

b) Comisión para el Mercado Financiero

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

**IV. AGRUPACIÓN DE MATERIAS**

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 (Ex - Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras), a través del Compendio de Normas Contables, definió un orden para el desarrollo de los temas.

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

Notas a los Estados Financieros  
Al 31 de diciembre de 2019 y 2018

**NOTA 1 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS**

**a) Moneda funcional**

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

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

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

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

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

**b) Transacciones en moneda extranjera**

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

Los valores de moneda utilizados al 31 de diciembre de 2019 y 2018 son los siguientes:

<b><u>Moneda</u></b>	<b><u>31.12.2019</u></b>	<b><u>31.12.2018</u></b>
	\$	\$
Unidad de Fomento	28.309,94	27.565,79
Dólar	748,74	694,77

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

Notas a los Estados Financieros  
Al 31 de diciembre de 2019 y 2018

**NOTA 1 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS (Continuación)**

**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.

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

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

Un mercado es 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.

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

Notas a los Estados Financieros  
Al 31 de diciembre de 2019 y 2018

**NOTA 1 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS (Continuación)**

**c) Criterios de valorización de activos y pasivos financieros (continuación)**

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

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

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

**d) Instrumentos de inversión**

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

Los instrumentos de inversión son reconocidos inicialmente al costo. Los instrumentos disponibles para la venta son posteriormente valorados a su valor razonable según los precios de mercado o 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 31 de diciembre de 2019 y 2018

**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 31 de diciembre de 2019 y 2018

**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 e 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 31 de diciembre de 2019 y 2018

**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 31 de diciembre de 2019 y 2018

**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 equipo, 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 31 de diciembre de 2019 y 2018

**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 31 de diciembre de 2019 y 2018

**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 “Otros pasivos financieros” 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 31 de diciembre de 2019 y 2018

**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 acumulada 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 31 de diciembre de 2019 y 2018

**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.

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

Notas a los Estados Financieros  
Al 31 de diciembre de 2019 y 2018

**NOTA 1 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS (Continuación)**

**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).

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 a 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.

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

Notas a los Estados Financieros  
Al 31 de diciembre de 2019 y 2018

**NOTA 1 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS (Continuación)**

**o) Provisiones por riesgo de crédito (continuación)**

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

✓ **Evaluación Individual (continuación)**

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.
- 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 descargos 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 31 de diciembre de 2019 y 2018

**NOTA 1 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS (Continuación)**

**o) Provisiones por riesgo de crédito (continuación)**

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

✓ **Evaluación Individual (continuación)**

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

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

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

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

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

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, 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 31 de diciembre de 2019 y 2018

**NOTA 1 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS (Continuación)**

**o) Provisiones por riesgo de crédito (continuación)**

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

✓ **Evaluación Individual (continuación)**

ii. Cartera de deudores con riesgo superior al normal

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

<b>Clasificación</b>	<b>Rango de pérdida estimada</b>	<b>Provisión</b>
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 31 de diciembre de 2019 y 2018

**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 31 de diciembre de 2019 y 2018

**NOTA 1 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS (Continuación)**

**p) Provisiones por pasivos contingentes**

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

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

- Es una obligación actual como resultado de hechos pasados,
- A la fecha de los estados financieros es probable que la Cooperativa tenga que desprenderse de recursos para cancelar la obligación, y
- La cuantía de estos recursos puede medirse de manera fiable.

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

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

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

- Líneas de crédito de libre disposición

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

- Otros compromisos de crédito

Comprende los créditos que deben ser desembolsados en una fecha futura de acuerdo con los contratos suscritos, o 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 31 de diciembre de 2019 y 2018

**NOTA 1 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS (Continuación)**

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

- Otros créditos contingentes

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

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

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

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

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

La Cooperativa al 31 de diciembre de 2019 y 2018 no mantiene créditos contingentes.

**q) Indemnización por años de servicios**

La Cooperativa, no tiene pactado con su personal pagos por concepto de indemnizaciones por años de servicios.

**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 al 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 31 de diciembre de 2019 y 2018

**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 31 de diciembre de 2019 y 2018

## 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 31 de diciembre de 2019 y 2018

**NOTA 2 - CAMBIOS CONTABLES**

Al 31 de diciembre de 2019, 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 31 de diciembre de 2019 y 2018, 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 31 de diciembre de 2019 y 2018, 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 a la actual composición de los mercados objetivos y productos ofrecidos por la Cooperativa, la Institución no puede presentar activos y pasivos del estado de situación financiera de los distintos segmentos operativos de la entidad.

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

Notas a los Estados Financieros  
Al 31 de diciembre de 2019 y 2018

**NOTA 5 - EFECTIVO Y DEPÓSITOS EN BANCOS**

La composición del efectivo y depósitos en bancos al cierre del ejercicio 2019 y 2018, es la siguiente:

	<u>31.12.2019</u>	<u>31.12.2018</u>
	MM\$	MM\$
Efectivo	36	55
Depósitos en bancos en cuentas corrientes bancarias en:	—	—
Banco de Chile	425	55
Banco Scotiabank	64	108
Banco Estado	118	42
Banco BCI	30	246
Banco Santander	19	1
Banco Internacional	280	597
Valores en cobro	10	17
	—	—
Subtotal depósitos en bancos en cuentas corrientes	946	1.066
	—	—
<b>Total efectivo y depósitos en bancos</b>	<b>982</b>	<b>1.121</b>
	===	=====

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

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.

**NOTA 6 - INSTRUMENTOS PARA NEGOCIACIÓN**

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, el detalle de este rubro se compone de la siguiente manera:

- a) Al 31 de diciembre de 2019, la Cooperativa, mantiene instrumentos de inversiones en moneda nacional (CLP), correspondientes a depósitos a plazo fijo plazo 91 días, con vencimiento al día 27 de enero de 2020, asimismo mantiene un depósito a plazo fijo a 120 días, cuyo vencimiento es el 21 de febrero de 2020, ambos depósitos en la Cooperativa Lautaro Rosas, institución supervisada por la CMF.

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

Notas a los Estados Financieros  
Al 31 de diciembre de 2019 y 2018

**NOTA 6 - INSTRUMENTOS PARA NEGOCIACIÓN (continuación)**

**Año 2019**

**Identificación del depósito a plazo**

	<u>Administradora de Fondo</u>	Tasa de Interés promedio <u>Mensual</u> %	Tipo <u>de renta</u>	Duración			Total <u>Inversión</u> MM\$
				<u>Menor o igual a 90 días</u>	<u>Menor o igual a 365 días</u>	<u>Mayor a 365 días</u>	
Cooperativa Lautaro Rosas	Cooperativa	0,37%	Plazo fijo	157	-	-	157
Cooperativa Lautaro Rosas	Cooperativa	0,40%	Plazo fijo	-	157	-	157
<b>Sub total</b>							<b>314</b> ===

**b) Administradora de Fondo**

Al 31 de diciembre de 2019, la Cooperativa, no mantiene instrumentos de inversiones en Fondos Mutuos.

c) Al 31 de diciembre de 2018, la Cooperativa, mantiene instrumentos de inversiones en moneda nacional (CLP), correspondientes a depósitos a plazo fijo plazo 90 días, con vencimiento al día 28 de marzo de 2019, asimismo mantiene un depósito a plazo fijo a 180 días, cuyo vencimiento es el 26 de junio de 2019, ambos depósitos en la Cooperativa Lautaro Rosas, institución supervisada por la CMF.

d) Al 31 de diciembre de 2018, la Cooperativa, mantiene instrumentos de inversiones en Fondos Mutuos en moneda nacional (CLP) en distintas Instituciones Bancarias o Administradoras de fondos mutuos, bajo el concepto serie money market con rescate 24 horas.

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

Notas a los Estados Financieros  
Al 31 de diciembre de 2019 y 2018

**NOTA 6 - INSTRUMENTOS PARA NEGOCIACIÓN (continuación)**

**Año 2018**

**Identificación del depósito a plazo**

	<u>Administradora de Fondo</u>	<u>Tasa de interés promedio Mensual</u> %	<u>Tipo de renta</u>	<u>Duración</u>			<u>Total Inversión</u> MM\$
				<u>Menor o igual a 90 días</u>	<u>Menor o igual a 365 días</u>	<u>Mayor a 365 días</u>	
Cooperativa Lautaro Rosas	Cooperativa	0,33%	Plazo fijo	150	-	-	150
Cooperativa Lautaro Rosas	Cooperativa	0,40%	Plazo fijo	-	150	-	150
							<hr/>
					<b>Sub total</b>		<b>300</b> ===

**Administradora de Fondo**

	<u>Tipo de fondo</u>	<u>Cantidad de cuotas</u>	<u>Valor de cada cuota</u>	<u>Menor o igual a 90 días</u>	<u>Menor o igual a 365 días</u>	<u>Mayor a 365 días</u>	<u>Total Inversión</u> MM\$
Banco Estado S.A. Administradora General de Fondos	Fondo Solvente Serie A	300.128,2875	1.223,4261	367	-	-	367
Banco Internacional Administradora General de Fondos	Fondos Mutuo BI Liquidez Serie B	134.250,2337	1.001,7123	135	-	-	135
Banchile Inversiones	Capital Financiero Serie A	59.002,7197	1.186,5450	70	-	-	70
Banco BCI Asset Management	Fondo Mutuo BCI Express Serie C	24.569,9044	13.093,8636	322	-	-	322
							<hr/>
					Sub total		914
							<hr/>
					<b>Total general</b>		<b>1.214</b> =====

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

Notas a los Estados Financieros  
Al 31 de diciembre de 2019 y 2018

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

a) Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, la composición de la cartera de colocaciones es la siguiente:

	<u>Activos antes de provisiones</u>			<u>Provisiones constituidas</u>			<u>Activo neto MM\$</u>
	<u>Cartera normal MM\$</u>	<u>Cartera en incumplimiento MM\$</u>	<u>Total MM\$</u>	<u>Provisiones individuales MM\$</u>	<u>Provisiones grupales MM\$</u>	<u>Total MM\$</u>	
<b><u>Año 2019</u></b>							
<b>Colocaciones comerciales</b>							
Préstamos Comerciales	2.608	1.631	4.239	153	479	632	3.607
<b>Colocaciones de consumo</b>							
Préstamos de consumo en cuotas con pago directo	3.055	133	3.188	-	147	147	3.041
Préstamos de consumo en cuotas con descuento por planilla	23.095	280	23.375	-	546	546	22.829
Otros créditos y cuentas por cobrar	7	22	29	-	12	12	17
	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----
<b>Totales</b>	<b>28.765</b>	<b>2.066</b>	<b>30.831</b>	<b>153</b>	<b>1.184</b>	<b>1.337</b>	<b>29.494</b>
	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====
<b><u>Año 2018</u></b>							
<b>Colocaciones comerciales</b>							
Préstamos Comerciales	4.082	2.186	6.268	190	625	815	5.453
<b>Colocaciones de consumo</b>							
Préstamos de consumo en cuotas con pago directo	3.525	136	3.661	-	161	161	3.500
Préstamos de consumo en cuotas con descuento por planilla	15.638	128	15.766	-	327	327	15.439
Otros créditos y cuentas por cobrar	7	8	15	-	6	6	9
	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----
<b>Totales</b>	<b>23.252</b>	<b>2.458</b>	<b>25.710</b>	<b>190</b>	<b>1.119</b>	<b>1.309</b>	<b>24.401</b>
	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====

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

Notas a los Estados Financieros  
Al 31 de diciembre de 2019 y 2018

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

- b) El detalle de los vencimientos contractuales de activos antes de provisiones, para los años 2019 y 2018, es el siguiente:

<u>Año 2019</u>	<u>Colocaciones Comerciales</u> MM\$	<u>Colocaciones de consumo</u> MM\$	<u>Total</u> MM\$
Hasta un mes	449	7	456
Más de un mes hasta tres meses	123	32	155
Más de tres meses hasta un año	708	521	1.229
Más de un año hasta tres años	1.893	6.886	8.779
Más de tres años	1.066	19.146	20.212
	-----	-----	-----
Totales	4.239	26.592	30.831
	=====	=====	=====

<u>Año 2018</u>	<u>Colocaciones Comerciales</u> MM\$	<u>Colocaciones de consumo</u> MM\$	<u>Total</u> MM\$
Hasta un mes	532	11	543
Más de un mes hasta tres meses	215	27	242
Más de tres meses hasta un año	997	496	1.493
Más de un año hasta tres años	2.440	5.801	8.241
Más de tres años	2.084	13.107	15.191
	-----	-----	-----
Totales	6.268	19.442	25.710
	=====	=====	=====

Las garantías tomadas por la Cooperativa, para el aseguramiento del cobro de los derechos reflejados en su cartera de colocaciones, corresponden a garantías reales del tipo hipotecaria. Los valores razonables de las garantías tomadas al 31 de diciembre de 2019 y de 2018, corresponden al 8,9% y 15,9% de los activos cubiertos, respectivamente.

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

Notas a los Estados Financieros  
Al 31 de diciembre de 2019 y 2018

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

c) Características de la cartera:

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, la cartera de colocaciones antes de provisiones, desglosada según la actividad económica del deudor nacional es la siguiente:

<b>Detalle</b>	<b>Créditos en el País</b>		<b>Créditos en el Exterior</b>		<b>Total</b>		<b>Año 2019 %</b>	<b>Año 2018 %</b>
	<b>Año 2019</b>	<b>Año 2018</b>	<b>Año 2019</b>	<b>Año 2018</b>	<b>Año 2019</b>	<b>Año 2018</b>		
	<b>MM\$</b>	<b>MM\$</b>	<b>MM\$</b>	<b>MM\$</b>	<b>MM\$</b>	<b>MM\$</b>		
Colocaciones comerciales								
Agricultor	1.071	1.550	-	-	1.071	1.550	3%	6%
Comerciante	317	473	-	-	317	473	1%	2%
Empleado	893	1.315	-	-	893	1.315	3%	5%
Independiente	1.192	1.891	-	-	1.192	1.891	4%	7%
Microempresario	102	150	-	-	102	150	0%	1%
Pensionado	482	662	-	-	482	662	2%	3%
Persona Jurídica	105	141	-	-	105	141	0%	1%
Transportista	77	86	-	-	77	86	0%	0%
<b>Subtotales</b>	<b>4.239</b>	<b>6.268</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4.239</b>	<b>6.268</b>	<b>13%</b>	<b>25%</b>
<b>Colocaciones de consumo</b>	<b>26.592</b>	<b>19.442</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>26.592</b>	<b>19.442</b>	<b>87%</b>	<b>75%</b>
<b>Totales</b>	<b>30.831</b>	<b>25.710</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>30.831</b>	<b>25.710</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

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

Notas a los Estados Financieros  
Al 31 de diciembre de 2019 y 2018

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

d) Provisiones

El movimiento de las provisiones, durante los ejercicios finalizados al 31 de diciembre de 2019 y 2018, se resume como sigue:

	<b>Provisiones constituidas</b>		
	<b>Provisiones individuales</b>	<b>Provisiones grupales</b>	<b>Total</b>
	<b>MM\$</b>	<b>MM\$</b>	<b>MM\$</b>
<b><u>Año 2019</u></b>			
Saldos al 1 de enero	190	1.119	1.309
Provisiones adicionales al 1 de enero 2019	64	154	218
	—	—	—
<b>Total provisiones al 1 de enero 2019</b>	<b>254</b>	<b>1.273</b>	<b>1.527</b>
<b>Aplicación de provisiones (castigos de cartera deteriorada)</b>			
Colocaciones comerciales	-	(488)	(488)
Colocaciones de consumo	-	(570)	(570)
	—	—	—
<b>Total aplicación de provisiones</b>	<b>-</b>	<b>(1.058)</b>	<b>(1.058)</b>
Constitución de provisiones	-	1.122-	1.122
Liberación de provisiones	(36)	-	(36)
Liberación provisiones adicionales	(25)	-	(25)
	—	—	—
<b>Saldo Provisiones al 31 de diciembre 2019</b>	<b>154</b>	<b>1.183</b>	<b>1.337</b>
<b>Total provisiones adicionales al 31 de diciembre 2019</b>	<b>39</b>	<b>154</b>	<b>193</b>
	—	—	—
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2019</b>	<b>193</b>	<b>1.337</b>	<b>1.530</b>
	===	===	===
<b><u>Año 2018</u></b>			
Saldos al 1 de enero	570	1.190	1.760
Provisiones adicionales al 1 de enero 2018	176	154	330
	—	—	—
<b>Total provisiones al 1 de enero 2018</b>	<b>746</b>	<b>1.344</b>	<b>2.090</b>
<b>Aplicación de provisiones (castigos de cartera deteriorada)</b>			
Colocaciones comerciales	(752)	(498)	(1.250)
Colocaciones de consumo	-	(382)	(382)
	—	—	—
<b>Total aplicación de provisiones</b>	<b>(752)</b>	<b>(880)</b>	<b>(1.632)</b>
Constitución de provisiones	377	830	1.207
Liberación de provisiones	(5)	(21)	(26)
Liberación provisiones adicionales	(112)	-	(112)
	—	—	—
<b>Saldo provisiones al 31 de diciembre 2018</b>	<b>190</b>	<b>1.119</b>	<b>1.309</b>
<b>Total provisiones adicionales al 31 de diciembre 2018</b>	<b>64</b>	<b>154</b>	<b>218</b>
	—	—	—
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2018</b>	<b>254</b>	<b>1.273</b>	<b>1.527</b>
	===	===	===

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

Notas a los Estados Financieros  
Al 31 de diciembre de 2019 y 2018

**NOTA 8 - INSTRUMENTOS DE INVERSIÓN**

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, la Cooperativa no presenta saldos por instrumentos de inversión disponibles para la venta, y por instrumentos de inversión hasta el vencimiento.

**NOTA 9 - INVERSIÓN EN SOCIEDADES**

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, la Cooperativa presenta los siguientes saldos por inversión en sociedades.

**31 diciembre 2019**

<u>Institución</u>	<u>Administradora</u>	<u>Tipo de Fondo</u>	<u>Cantidad de cuotas de participación</u>	<u>Valor cuotas de participación</u>	<u>Total MM\$</u>
Coopeuch	Cooperativa	Cuotas de Participación	3.001	264	1
			—	—	—
<b>Total</b>			<b>3.001</b>	<b>264</b>	<b>1</b>
			====	====	==

Con fecha 28 de mayo 2019, se recibe Remanente (dividendo) por MM\$2, registrado en el estado de resultados, en el rubro de “Resultado por Inversión en Sociedades”.

**NOTA 10 - INTANGIBLES**

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, el rubro Intangibles se encuentra compuesto por licencias computacionales, adquiridas en forma independiente.

En el mes de septiembre del año 2019 fue contratado con la empresa Deloitte, el desarrollo de un modelo de provisiones bajo el enfoque de Pérdida Esperada, así como el acompañamiento en la implementación de este modelo. El costo de dicho desarrollo asciende a UF1.200, respecto del cual fue abonado un 50% equivalente a MM\$17, monto que se encuentra contabilizado dentro de este rubro con un período de amortización de 5 años. La amortización antes señalada comenzará a hacerse efectiva una vez el modelo se encuentre terminado y operativo.

<u>Concepto</u>	<u>Meses de vida útil</u>	<u>Meses amortización remanente</u>	<u>Saldo bruto MM\$</u>	<u>Amortización y deterioro acumulado MM\$</u>	<u>Saldo neto MM\$</u>
<b>Año 2019</b>					
Licencias tecnológicas adquiridas forma independiente	12	6	22	15	7
Desarrollo Modelo Provisiones	60	-	17	-	17
	—	—	—	—	—
Total	72	6	39	15	24
	==	==	==	==	==
<b>Año 2018</b>					
Licencias tecnológicas adquiridas	12	6	14	10	4

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

Notas a los Estados Financieros  
Al 31 de diciembre de 2019 y 2018

**NOTA 11 - ACTIVO FIJO**

El detalle de las distintas categorías de propiedades, planta y equipos y sus movimientos al 31 de diciembre de 2019 y 2018, es el siguiente:

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

	<u>31.12.2019</u> MM\$	<u>31.12.2018</u> MM\$
Terrenos	753	753
Edificios	3.109	3.154
Equipos	138	157
	———	———
Total	4.000	4.064
	=====	=====

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

	<u>31.12.2019</u> MM\$	<u>31.12.2018</u> MM\$
Terrenos	753	753
Edificios	3.287	3.287
Equipos	389	386
	———	———
Total	4.429	4.426
	=====	=====

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

	<u>31.12.2019</u> MM\$	<u>31.12.2018</u> MM\$
Edificios	(178)	(133)
Equipos	(251)	(229)
	———	———
Total	(429)	(362)
	=====	=====

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

Notas a los Estados Financieros  
Al 31 de diciembre de 2019 y 2018

**NOTA 11 - ACTIVO FIJO (Continuación)**

**d) Movimientos de propiedades, planta y equipos:**

	<b>Saldos iniciales <u>01.01.2019</u> MM\$</b>	<b><u>Adiciones</u> MM\$</b>	<b>Gasto por <u>depreciación</u> MM\$</b>	<b>Otros aumentos <u>(disminuciones)</u> MM\$</b>	<b>Saldos finales <u>31.12.2019</u> MM\$</b>
Terreno	753	-	-	-	753
Edificios	3.154	-	(45)	-	3.109
Equipos	157	59	(78)	-	138
	———	———	———	———	———
Totales	4.064	59	(123)	-	4.000
	=====	=====	=====	=====	=====

	<b>Saldos iniciales <u>01.01.2018</u> MM\$</b>	<b><u>Adiciones</u> MM\$</b>	<b>Gasto por <u>depreciación</u> MM\$</b>	<b>Otros aumentos <u>(disminuciones)</u> MM\$</b>	<b>Saldos finales <u>31.12.2019</u> MM\$</b>
Terreno	753	-	-	-	753
Edificios	3.198	-	(44)	-	3.154
Equipos	223	27	(93)	-	157
	———	———	———	———	———
Totales	4.174	27	(137)	-	4.064
	=====	=====	=====	=====	=====

**e) Depreciación**

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, el gasto por depreciación de cada ejercicio asciende a MM\$123 y MM\$137, 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 31 de diciembre de 2019 y 2018

**NOTA 11 - ACTIVO FIJO (Continuación)**

**f) Arrendamiento**

Al 31 de diciembre de 2019, 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.

	<u>Saldo inicial</u> <u>31.12.2019</u> MM\$	<u>Amortización</u> <u>del período</u> MM\$	<u>Saldo final</u> <u>31.12.2019</u> MM\$
Activo por derecho de uso	1.581	(344)	1.237
Mejoras en propiedades arrendadas	15	(3)	12
	-----	-----	-----
	1.596	(347)	1.249
	=====	=====	=====

	<u>Saldo</u> <u>inicial</u> <u>01.01.2019</u> MM\$	<u>Reconocimiento</u> <u>de intereses al</u> <u>31.12.2019</u> MM\$	<u>Pagos al</u> <u>31.12.2019</u> MM\$	<u>Saldo</u> <u>pendiente</u> <u>de pago al</u> <u>31.12.2019</u> MM\$
Obligaciones por contratos de arrendamiento	1.560	91	(374)	1.277
	=====	==	=====	=====

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

La composición del activo por impuestos corrientes al 31 de diciembre de 2019 y 2018 es la siguiente:

	<u>31.12.2019</u> MM\$	<u>31.12.2018</u> MM\$
Pagos provisionales mensuales	5	6
Crédito por gastos de capacitación	38	34
	-----	-----
Total	43	40
	==	==

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

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

Notas a los Estados Financieros  
Al 31 de diciembre de 2019 y 2018

**NOTA 13 - OTROS ACTIVOS**

El 31 de diciembre de 2019 y 2018, el saldo de este rubro se conforma de la siguiente manera:

	<u>31.12.2019</u>	<u>31.12.2018</u>
	MM\$	MM\$
Bienes recibidos en pagos o adjudicados (a)	359	286
Gastos pagados por anticipado	127	21
Arriendos en garantías	35	33
Gastos puesta en marcha (b)	-	76
Proyecto CORE Financiero (c)	107	31
Otros activos	44	-
	—	—
<b>Totales</b>	<u>672</u>	<u>447</u>

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

Estos activos representan 5,95% y 4,88% del patrimonio efectivo de la Cooperativa, al 31 de diciembre de 2019 y 2018 respetivamente.

- (b) Dentro de los Gastos de Puesta en Marcha, se encontraban activados los desembolsos efectuados para la renovación del sistema operativo de los ascensores del edificio cooperativo, asimismo la instalación de aires acondicionados en las sucursales de la institución correspondientes a mantenciones mayores. Durante el año comercial 2019 fue completada la amortización de los ascensores, cuyos efectos en resultado se encuentran dentro de la cuenta Mantenimiento de Edificios. Por otro lado, los equipos de aire acondicionado fueron reclasificados al rubro de Activo Fijo, con una vida útil de 36 meses.
- (c) La Cooperativa, se encuentra en un proceso de desarrollo, implementación y adquisición del Sistema Financiero Crono a través de la empresa Maximiza Asesorías y Consultorías Limitada. El proyecto se dividirá en dos fases. En la primera se desarrollarán e implantarán los sistemas / módulos Sistema de Administración Financiero Crono, y en la segunda los módulos adicionales contratados. El costo total de dicho desarrollo asciende a UF8.700.

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

Notas a los Estados Financieros  
Al 31 de diciembre de 2019 y 2018

**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 31 de diciembre de 2019 y 2018 es el siguiente:

	<u>31.12.2019</u>	<u>31.12.2018</u>
	MM\$	MM\$
Depósitos a la vista socios	610	418
Renuncias por pagar	79	78
Recaudaciones por aplicar (*)	140	251
Otras obligaciones a la vista	29	30
	———	———
Total	858	777
	=====	=====

(\*) Las recaudaciones por aplicar, corresponden a dineros recaudados por convenios de créditos otorgados, y que transitoriamente son agrupados bajo este concepto a la espera de la identificación de los deudores para su aplicación.

**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 31 de diciembre de 2019 y 2018, son las siguientes:

<u>Detalle</u>	<u>31.12.2019</u>	<u>31.12.2018</u>
	MM\$	MM\$
Captaciones Socios:		
Depósitos a plazo	12.104	15.561
Cuentas de ahorro	1.977	2.357
Captaciones de terceros:		
Depósitos a plazo	9.367	2.246
Cuentas de ahorro	1.155	930
	———	———
Total	24.603	21.094
	=====	=====

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

Notas a los Estados Financieros  
Al 31 de diciembre de 2019 y 2018

**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:

<u>Vencimiento</u>	<u>31.12.2019</u> MM\$	<u>31.12.2018</u> MM\$
Hasta un mes	3.186	86
Más de un mes hasta tres meses	4.580	1.717
Más de tres meses hasta un año	13.806	12.702
Más de un año hasta tres años	2.958	6.503
Más de tres años	73	86
	-----	-----
Total	24.603	21.094
	=====	=====

**NOTA 16 - PRÉSTAMOS OBTENIDOS**

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, los préstamos obtenidos por la Cooperativa y que se mantienen vigentes al cierre de cada ejercicio son los siguientes:

<u>Institución</u>	<u>31.12.2019</u> MM\$	<u>31.12.2018</u> MM\$
Banco Internacional (1)	1.951	1.549
Cooperativa Coopeuch (2)	475	581
	-----	-----
Totales	2.426	2.130
	=====	=====

- (1) Crédito pagadero de forma mensual en un plazo de 120 meses a una tasa promedio mensual de 0,5%. Cabe señalar que el crédito original fue refinanciado en el mes de Agosto 2019, obteniendo un nuevo crédito por un monto MM\$2.000.
- (2) Crédito pagadero de forma mensual en un plazo de 48 meses a una tasa promedio mensual de 0,62%, durante el mes de septiembre de 2018 se realiza un prepago del crédito anterior (MM\$175), el nuevo crédito generado es de MM\$278, con un plazo de 60 meses a una tasa promedio mensual de 0,605%.

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

Notas a los Estados Financieros  
Al 31 de diciembre de 2019 y 2018

**NOTA 17 - INSTRUMENTOS DE DEUDA EMITIDOS**

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

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, 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 cierre de los ejercicios 2019 y 2018 es el siguiente:

**Año 2019**

	<b>Provisiones para beneficios y remuneraciones del personal</b>	<b>Provisiones adicionales sobre colocaciones exigidas</b>	<b>Provisiones adicionales sobre colocaciones voluntarias</b>	<b>Provisiones para intereses al capital y excedentes</b>	<b>Totales</b>
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Saldos al 1 de enero	126	64	154	-	344
Provisiones constituidas	78	-	-	-	78
Provisiones liberadas	(40)	(24)	-	-	(64)
Otros	-	-	-	-	-
	——	——	——	——	——
Totales	164	40	154	-	358
	====	====	====	====	====

**Año 2018**

	<b>Provisiones para beneficios y remuneraciones del personal</b>	<b>Provisiones adicionales sobre colocaciones exigidas</b>	<b>Provisiones adicionales sobre colocaciones voluntarias</b>	<b>Provisiones para intereses al capital y excedentes</b>	<b>Totales</b>
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Saldos al 1 de enero	131	176	154	-	461
Provisiones constituidas	7	-	-	-	7
Provisiones liberadas	(10)	(112)	-	-	(122)
Otros	(2)	-	-	-	(2)
	——	——	——	——	——
Totales	126	64	154	-	344
	====	====	====	====	====

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\$74 y MM\$55, para los ejercicios 2019 y 2018, respectivamente.

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

Notas a los Estados Financieros  
Al 31 de diciembre de 2019 y 2018

**NOTA 19 - OTROS PASIVOS**

- a) Las obligaciones presentadas en este rubro al cierre de los ejercicios 2019 y 2018 corresponden a las siguientes:

<u>Detalle</u>	<u>31.12.2019</u> MM\$	<u>31.12.2018</u> MM\$
Seguros por pagar	1.043	785
Retenciones laborales y previsionales	57	51
Proveedores	89	122
Otras cuentas por pagar	197	-
	-----	-----
Total	1.386	958
	=====	=====

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

<u>Vencimiento</u>	<u>31.12.2019</u> MM\$	<u>31.12.2018</u> MM\$
Hasta un mes	319	212
Más de un mes hasta tres meses	33	15
Más de tres meses hasta un año	149	125
Más de un año hasta tres años	522	225
Más de tres años	363	381
	-----	-----
Total	1.386	958
	=====	=====

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

Notas a los Estados Financieros  
Al 31 de diciembre de 2019 y 2018

**NOTA 20 - PATRIMONIO**

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

Los movimientos patrimoniales al 31 de diciembre de 2019 y 2018, se encuentran detallados en el estado de cambios en el patrimonio neto.

A continuación, se detalla la conformación del patrimonio al 31 de diciembre de 2019 y 2018:

	<u>31.12.2019</u>	<u>31.12.2018</u>
	MM\$	MM\$
<b>Patrimonio</b>	<b>5.871</b>	<b>5.988</b>
<b>Capital pagado</b>	<b>6.167</b>	<b>5.775</b>
Capital aportado	6.167	5.775
Deducción por aportes computados para rescates	-	-
<b>Reservas (pérdidas) acumuladas</b>	<b>-</b>	<b>292</b>
Reserva legal	-	-
Reservas voluntarias	-	292
Deducción por aportes computados para rescates pérdidas acumuladas	-	-
<b>Remanente por distribuir</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Reservas (pérdidas) acumuladas	-	-
Ajustes de inversión disponibles para la venta	-	-
Otros resultados integrales acumulados	-	-
<b>Resultado del ejercicio</b>	<b>(135)</b>	<b>83</b>
<b>Reajuste de cuotas de participación</b>	<b>(161)</b>	<b>(162)</b>
<b>Provisión para intereses al capital y excedentes</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Provisión por el remanente del período	-	-
Provisión por el remanente del ejercicio anterior	-	-
	<u>=====</u>	<u>=====</u>
	<b><u>31.12.2019</u></b>	<b><u>31.12.2018</u></b>
Valor cuotas de participación al cierre del ejercicio (*)	21,07	21,54
Número de socios vigentes al cierre del ejercicio	134.299	130.648
	<u>=====</u>	<u>=====</u>

(\*) Para el ejercicio 2019, se ha determinado el número de cuotas de participación en MM286, equivalentes a MM\$6.032 valorizada a \$21,07 cada una. En el ejercicio 2018, se determinó el número de cuotas de participación en MM285, equivalente a MM\$6.149 valorizada a \$21,54 cada cuota.

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

Notas a los Estados Financieros  
Al 31 de diciembre de 2019 y 2018

**NOTA 20 - PATRIMONIO (Continuación)**

De acuerdo con lo estipulado en el Capítulo III C.2 - 2 del Compendio de Normas Financieras del Banco Central de Chile, las Cooperativas de Ahorro y Crédito, que se encuentren fiscalizadas por la Comisión para el Mercado Financiero deberán contar con un patrimonio efectivo no inferior al 10% de sus activos ponderados por riesgo, ni inferior al 5% de sus activos totales, netos de provisiones exigidas, al 31 de diciembre de 2019 y 2018, la Cooperativa presenta la siguiente situación:

	<u>Al 31.12.2019</u>	<u>Al 31.12.2018</u>
	MM\$	MM\$
Patrimonio efectivo (*)	6.032	5.858
Activos totales computables	36.779	31.291
Porcentajes (%)	16,40%	18,72%
Patrimonio efectivo (*)	6.032	5.858
Activos ponderados por riesgos	35.546	29.930
Porcentajes (%)	16,96%	19,57%

(\*) Equivalente para el año 2019 y 2018 al Capital Pagado y Resultado del ejercicio.

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 31 de diciembre de 2019 y 2018

**NOTA 21 - CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS**

a) Compromisos y responsabilidades contabilizadas en cuentas de orden

La Cooperativa mantiene registradas en cuentas de orden, los compromisos o responsabilidades vigentes al 31 de diciembre de 2019 y 2018, cuyo detalle es el siguiente:

<u>Detalle</u>	<u>31.12.2019</u>	<u>31.12.2018</u>
	<u>UF</u>	<u>UF</u>
Seguros contratados		
Incendio	23.500	22.550
Robo	22.500	23.500
	_____	_____
Sub total	46.000	46.050
Garantías prendarias e hipotecarias	1.859.595	1.923.445
	_____	_____
Total UF	<u>1.905.595</u>	<u>1.969.495</u>

b) Juicios Pendientes

Al 31 de diciembre de 2019, y conforme a lo informado por la Abogada y Fiscal de la Cooperativa, la señorita Nataly Gaete Gajardo, se mantiene los siguientes juicios pendientes:

<b>Rol Causa</b>	<b>Tribunal</b>	<b>Demandante</b>	<b>Materia</b>	<b>Resultado estimado</b>	<b>Estado causa</b>	<b>Monto</b>
C-2010-2016	3° Juzgado de Letras de Coquimbo	Maria Tapia Gutierrez/ aval de rodrigo ulises rojas jimenez	Prescripción acción hipotecaria	Se rechaza demanda ya que demandante se encuentra invocando una acción de prescripción que no corresponde	Demanda rechazada, con apelación pendiente	\$2.169.454 (solo en capital)
C-273-2019 1°	Juzgado Civil de Valparaíso	Angela del Carmen Araya Urrea	Juicio de restitución de fondos. Procedimiento civil ordinario de menor cuantía.	Se espera un resultado favorable ya que la ilustrísima corte de apelaciones de varamaíso ya ha fallado en favor de nuestra institución (n° ingreso corte 2688-2019).	Ultima gestion util llamado a conciliacion, luego causa esta sin movimientos	\$2.907.108
7556-2019	Mgva 2° Juzgado de Policía Local de La Serena.	Doris Mafalda González Gallardo	Querrela infraccional y demanda civil de indemnización de perjuicios por infracción a la Ley del consumidor	Las posibilidades de obtener una sentencia favorable son altas, ya que el perjuicio que sufre la demandante es producto de su confusión, la que no puede ser imputable a nuestra cooperativa.	Causa en estado de fallo.	3 UTM + \$3.120.600



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

Notas a los Estados Financieros  
Al 31 de diciembre de 2019 y 2018

**NOTA 23 - INGRESOS Y GASTOS POR COMISIONES**

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, la Cooperativa no presenta saldos por ingresos y gastos por comisiones.

**NOTA 24 - RESULTADOS DE OPERACIONES FINANCIERAS**

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, la Cooperativa presenta dentro de este rubro los resultados positivos obtenidos de los instrumentos financieros mantenidos para negociación, por MM\$40 y MM\$13 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>31.12.2019</u> MM\$	<u>31.12.2018</u> MM\$
Provisiones para créditos y cuentas por cobrar	(1.061)	(1.069)
Recuperación de créditos de consumo castigados	1.058	1.023
	-----	-----
Total	(3) ===	(46) ===

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

Notas a los Estados Financieros  
Al 31 de diciembre de 2019 y 2018

**NOTA 26 - REMUNERACIONES Y GASTOS DEL PERSONAL**

La composición del gasto por remuneraciones y gastos del personal durante los ejercicios finalizados al 31 de diciembre de 2019 y 2018, es la siguiente:

	<u><b>31.12.2019</b></u>	<u><b>31.12.2018</b></u>
	<b>MM\$</b>	<b>MM\$</b>
Remuneraciones del personal	(1.280)	(1.175)
Otros beneficios del personal		
Bonos o gratificaciones	(831)	(665)
Indemnizaciones por años de servicio	(179)	(119)
Otros	(35)	(32)
	-----	-----
Sub total	(1.045)	(816)
	-----	-----
Otros gastos del personal		
Leyes sociales	(100)	(79)
Colación general	(103)	(98)
Movilización general	(50)	(49)
Uniformes	(22)	(29)
Aguinaldos	(27)	(25)
Viáticos	(30)	(19)
Capacitación del personal	(3)	(10)
Otros	(22)	(29)
	-----	-----
Sub total	(357)	(338)
	-----	-----
Totales	<u><u>(2.682)</u></u>	<u><u>(2.329)</u></u>

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

Notas a los Estados Financieros  
Al 31 de diciembre de 2019 y 2018

**NOTA 27 - GASTOS DE ADMINISTRACIÓN**

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, la composición de este rubro es la siguiente:

<u>Detalle</u>	<u>31.12.2019</u>	<u>31.12.2018</u>
	MM\$	MM\$
<b>Gastos generales de administración</b>		
Mantenimiento y reparación de activo fijo	(151)	(59)
Arriendos de oficinas	-	(368)
Primas de seguros	(66)	(49)
Materiales de oficina	(74)	(77)
Gastos de informática y comunicaciones	(194)	(171)
Alumbrado, calefacción y otros servicios	(116)	(105)
Servicios de vigilancia y transporte de vigilancia	(11)	(57)
Gastos de representación y desplazamiento del personal	(55)	(62)
Gastos judiciales y notariales	(521)	(487)
Honorarios por informes técnicos	(49)	(25)
Honorarios por auditoría de los estados financieros	(16)	(7)
Multas aplicadas por otros organismos	-	(3)
Otros gastos generales de administración	(338)	(279)
	-----	-----
Sub total	(1.591)	(1.749)
	-----	-----
<b>Gastos de la dirección y administración superior</b>		
Del Consejo de Administración	(48)	(42)
De la Junta de Vigilancia	(5)	(6)
Del Comité de Créditos y Otros Comités	(4)	(2)
	-----	-----
Sub total	(57)	(50)
	-----	-----
Publicidad	(159)	(90)
Contribuciones y otros cargos legales	(12)	(11)
	-----	-----
Sub total	(171)	(101)
	-----	-----
Total gastos de administración	(1.819)	(1.900)
	=====	=====

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

Notas a los Estados Financieros  
Al 31 de diciembre de 2019 y 2018

**NOTA 28 - DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y DETERIOROS**

	<u>31.12.2019</u> MM\$	<u>31.12.2018</u> MM\$
Depreciación de activo fijo	(123)	(137)
Amortización de intangibles	(15)	(10)
Amortización de activos por derechos a usar bienes en arrendamiento	(344)	-
Amortización Mejoras en propiedades arrendadas	(3)	-
	———	———
Totales	<u>(485)</u>	<u>(147)</u>

**NOTA 29 - OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERACIONALES**

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

	<u>31.12.2019</u> MM\$	<u>31.12.2018</u> MM\$
<b>Otros ingresos operacionales</b>		
Utilidad por venta de bienes recibidos en pago	41	17
Utilidad por venta de activo fijo	-	-
Servicios de recaudación (a)	426	400
Ingresos varios	16	25
	———	———
<b>Total ingresos operacionales</b>	<u>483</u>	<u>442</u>
<b>Otros gastos operacionales</b>		
Pérdida por bienes en dación de pago	(21)	(67)
Asesorías org. Fiscalizadores	(13)	(13)
Pérdidas de caja	(5)	(5)
Gastos libres	(4)	(6)
Aportes asociación de cooperativas	(11)	(12)
Gastos por fraude (b)	(178)	-
Otros gastos	-	-
	———	———
<b>Total otros gastos operacionales</b>	<u>(232)</u>	<u>(103)</u>

- (a) Los ingresos por servicios de recaudación, corresponden a ingresos por la administración de la cartera de los seguros de los Asociados, y no constituyen ingresos por comisiones.
- (b) Reconocimiento en resultados de documentos con bajas probabilidades de recuperación.

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

Notas a los Estados Financieros  
Al 31 de diciembre de 2019 y 2018

**NOTA 30 - OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS**

- a) Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, 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, durante los años 2019 y 2018 corresponden sólo a remuneraciones y ascienden a MM\$1.101 y MM\$1.000, respectivamente.

- c) Conformación del personal clave

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, la conformación del personal clave de la Cooperativa es la siguiente:

	<b>Cantidad</b>	
	<b><u>31.12.2019</u></b>	<b><u>31.12.2018</u></b>
Consejeros y Junta de Vigilancia	8	8
Gerencias	5	6
Jefaturas de áreas	17	16
Jefaturas de sucursales	25	24
	—	—
Total	<u>55</u>	<u>54</u>

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

Notas a los Estados Financieros  
Al 31 de diciembre de 2019 y 2018

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

A continuación se resumen los valores razonables de los principales activos y pasivos financieros de la Cooperativa, incluyendo aquellos que en el Estado de Situación Financiera no se presentan a su valor razonable. Los valores que se muestran en esta Nota no pretenden estimar el valor de los activos generadores de ingresos de la Cooperativa ni anticipar sus actividades futuras. El valor razonable estimado de los instrumentos financieros, al 31 de diciembre de 2019 y 2018 es el siguiente:

	<b>2019</b>		
	<u>Valor libro</u> MM\$	<u>Valor razonable estimado</u> MM\$	
Efectivo y depósitos en bancos	982	982	-
Instrumentos para negociación	314	314	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	29.494	29.494	-
Instrumentos de inversión disponibles para la venta	-	-	-
Instrumentos de inversión hasta el vencimiento	-	-	-
Activo por derechos a usar bienes en arrendamiento	1.249	1.249	-
Inversión en sociedades	1	1	-
Intangibles	24	24	-
Activo fijo	4.000	4.000	-
Impuestos corrientes	43	43	-
Impuestos diferidos	-	-	-
Otros activos	672	672	-
	-----	-----	-----
<b>Activos</b>	<b>36.779</b>	<b>36.779</b>	<b>-</b>
	=====	=====	=====
Depósitos y otras obligaciones a la vista	858	858	-
Depósitos y otras captaciones a plazo	24.603	24.603	-
Préstamos obtenidos	2.426	2.426	-
Instrumentos de deuda emitidos	-	-	-
Obligaciones por contratos de arrendamiento	1277	1277	-
Impuestos corrientes	-	-	-
Impuestos diferidos	-	-	-
Provisiones	358	358	-
Otros pasivos	1.386	1.386	-
	-----	-----	-----
<b>Pasivos</b>	<b>30.908</b>	<b>30.908</b>	<b>-</b>
	=====	=====	=====

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

Notas a los Estados Financieros  
Al 31 de diciembre de 2019 y 2018

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

	<b>2018</b>		
	<u>Valor libro</u> MM\$	<u>Valor razonable estimado</u> MM\$	<u>(Pérdida)/ ganancia no reconocida</u> MM\$
Efectivo y depósitos en bancos	1.121	1.121	-
Instrumentos para negociación	1.214	1.214	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	24.401	24.401	-
Instrumentos de inversión disponibles para la venta	-	-	-
Instrumentos de inversión hasta el vencimiento	-	-	-
Inversión en sociedades	-	-	-
Intangibles	4	4	-
Activo fijo	4.064	4.064	-
Impuestos corrientes	40	40	-
Impuestos diferidos	-	-	-
Otros activos	447	447	-
	-----	-----	-----
<b>Activos</b>	<b>31.291</b>	<b>31.291</b>	<b>-</b>
	=====	=====	=====
Depósitos y otras obligaciones a la vista	777	777	-
Depósitos y otras captaciones a plazo	21.094	21.094	-
Préstamos obtenidos	2.130	2.130	-
Instrumentos de deuda emitidos	-	-	-
Impuestos corrientes	-	-	-
Impuestos diferidos	-	-	-
Provisiones	344	344	-
Otros pasivos	958	958	-
	-----	-----	-----
<b>Pasivos</b>	<b>25.303</b>	<b>25.303</b>	<b>-</b>
	=====	=====	=====

# COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO EL DETALLISTA LTDA.

Notas a los Estados Financieros  
Al 31 de diciembre de 2019 y 2018

## NOTA 32 - ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS

Detacoop Limitada, es una Cooperativa de Ahorro y Crédito, que participa en el mercado de la intermediación financiera. Asimismo es una de las 7 Cooperativas de ahorro y crédito fiscalizadas por la 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 con 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 31 de diciembre de 2019 y 2018

**NOTA 32 - ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS (Continuación)**

a) Riesgo de Crédito (continuación)

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 31 de diciembre de 2019 y 2018

**NOTA 32 - ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS (Continuación)**

a) Riesgo de Crédito (continuación)

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:

<b>Al 31 de diciembre de 2019</b>		
<b>Deuda</b>	<b>Créditos y cuentas por cobrar a clientes</b>	<b>Provisión</b>
	MM\$	MM\$
<b>Evaluación individual</b>		
A1	-	-
A2	-	-
A3	-	-
B	-	-
C1	696	14
C2	30	3
C3	-	-
C4	51	20
D1	61	40
D2	85	76
Grupal	29.908	1.184
Provisiones adicionales	-	193
	30.831	1.530
	30.831	1.530

<b>Al 31 de diciembre de 2018</b>		
<b>Deuda</b>	<b>Créditos y cuentas por cobrar a clientes</b>	<b>Provisión</b>
	MM\$	MM\$
<b>Evaluación individual</b>		
A1	-	-
A2	-	-
A3	-	-
B	-	-
C1	919	18
C2	33	3
C3	-	-
C4	108	43
D1	75	49
D2	85	76
Grupal	24.490	1.120
Provisiones adicionales	-	218
	25.710	1.527
	25.710	1.527

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

Notas a los Estados Financieros  
Al 31 de diciembre de 2019 y 2018

**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:

	<u>Menor a 30 días</u>		<u>Entre 30 a 59 días</u>		<u>Entre 60 a 89 días</u>		<u>90 días o más</u>		<u>Total</u>	
	<u>31.12.2019</u>	<u>31.12.2018</u>	<u>31.12.2019</u>	<u>31.12.2018</u>	<u>31.12.2019</u>	<u>31.12.2018</u>	<u>31.12.2019</u>	<u>31.12.2018</u>	<u>31.12.2019</u>	<u>31.12.2018</u>
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	28.500	23.180	339	358	364	198	1.628	1.974	30.831	25.710
Total	<u>28.500</u>	<u>23.180</u>	<u>339</u>	<u>358</u>	<u>364</u>	<u>198</u>	<u>1.974</u>	<u>1.974</u>	<u>30.831</u>	<u>25.710</u>

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

Notas a los Estados Financieros  
Al 31 de diciembre de 2019 y 2018

**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 de tanto los riesgos individuales como los riesgos generales de economía de mercado.

**Al 31 de diciembre de 2019**

MM\$	Exposición máxima	Provisión	Exposición neta después de provisión	Garantías asociadas	Exposición Neta
Instrumentos para negociación	314	-	314	-	314
Créditos y cuentas por cobrar a clientes (1)	30.831	(1.530)	29,301	(2.745)	26.556
Instrumentos de inversión disponibles para la venta	-	-	-	-	-
Instrumentos de inversión hasta el vencimiento	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros y coberturas financieras	-	-	-	-	-

**Al 31 de diciembre de 2018**

MM\$	Exposición máxima	Provisión	Exposición neta después de provisión	Garantías asociadas	Exposición Neta
Instrumentos para negociación	1.214	-	1.214	-	1.214
Créditos y cuentas por cobrar a clientes (1)	25.710	(1.527)	2.183	(4.089)	20.094
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 31 de diciembre de 2019 y 2018

**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 el Gerente de Administración y Finanzas, quien por intermedio del informe CAPA, da cuenta a los Gerentes de área y Gerente General sobre los controles periódicos de la liquidez y riesgos asociados, entre ellos se reportan cuadros como el siguiente:

	31.12.2019		31.12.2018	
	Vencimiento Operaciones < 30 días MM\$	Vencimiento Operaciones < 90 días MM\$	Vencimiento Operaciones < 30 días MM\$	Vencimiento Operaciones < 90 días MM\$
Pasivos	2.704	6.933	3,012	6,538
Activos	962	3.182	911	2,911
Diferencia	(1.742)	(3.751)	-2,101	-3,627
(Veces el Capital Básico)	1	1	1	1
(Capital Básico)	6.167	6.167	5,858	5,858
Superávit (Déficit) Parcial (CH\$)	4.425	2.416	3,757	2,231
Disponibles (Caja, Bancos e inversiones)	1.297	1.216	2,335	2,335
<b>Situación de liquidez</b>	<b>5.722</b>	<b>3.632</b>	<b>6,092</b>	<b>4,566</b>

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

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

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

Notas a los Estados Financieros  
Al 31 de diciembre de 2019 y 2018

**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. Durante el año 2019 para Cooperativa Detacoop no hubo fluctuaciones económicas de mercado que hayan representado un riesgo, como por ejemplo fluctuación de la tasa de política monetaria, que afectaran las captaciones y colocaciones, tasas de desempleo, que afectaran los nichos de negocios crediticios que Detacoop mantiene.

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 31 de diciembre de 2019 y la fecha de emisión de estos estados financieros (21 de enero de 2020), 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.