



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO UNION AEREA LIMITADA

Estados financieros intermedios

Por los períodos terminados al 31 de marzo de 2023 y 2022 y al 31 diciembre de 2022

CONTENIDO

Estados intermedios de situación financiera
Estados intermedios de resultados integrales
Estados intermedios de cambios en el patrimonio
Estados intermedios de flujos de efectivo
Notas a los estados financieros intermedios

Cifras expresadas en millones de pesos chilenos

INDICE

1. ANTECEDENTES DE LA INSTITUCION	1
2. PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES	1
3. CAMBIOS CONTABLES	15
4. HECHOS RELEVANTES	15
5. SEGMENTOS DE NEGOCIOS	16
6. EFECTIVO Y DEPOSITOS EN BANCOS	21
7. INSTRUMENTOS PARA NEGOCIACION	21
8. CREDITOS Y CUENTAS POR COBRAR A CLIENTES	22
9. INSTRUMENTOS DE INVERSIÓN	24
10. INVERSIONES EN SOCIEDADES	24
11. ACTIVOS INTANGIBLES	24
12. ACTIVO FIJO	27
13. IMPUESTO CORRIENTE E IMPUESTOS DIFERIDOS	30
14. OTROS ACTIVOS	31
15. DEPOSITOS Y OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA	31
16. DEPOSITOS Y OTRAS CAPTACIONES A PLAZO	31
17. OBLIGACIONES CON BANCOS	32
18. INSTRUMENTOS DE DEUDA EMITIDOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	32
19. PROVISIONES	32
20. OTROS PASIVOS	33
21. PATRIMONIO	34
22. CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	37
23. INGRESOS Y GASTOS POR INTERESES Y REAJUSTES	37
24. INGRESOS Y GASTOS POR COMISIONES	38
25. RESULTADO DE OPERACIONES FINANCIERAS	38
26. PROVISIONES POR RIESGO DE CRÉDITO	39
27. REMUNERACIONES Y GASTOS DEL PERSONAL	40
28. GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	41
29. DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y DETERIOROS	42
30. OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERACIONALES	42
31. OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS	43
32. VALOR RAZONABLE DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS	44
33. ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS	46
34. HECHOS POSTERIORES	62

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO UNION AEREA LTDA

ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA INTERMEDIOS

Por los períodos terminados al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022

(En millones de pesos)

	Notas	2023 MM\$	2022 MM\$
ACTIVOS			
Efectivo y depósitos en bancos	6	3.614	8.524
Instrumentos para negociación	7	6.103	2.300
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	8	77.344	75.400
Instrumentos de inversión disponibles para la venta	9	-	-
Instrumentos de inversión hasta el vencimiento	9	30	29
Inversiones en sociedades	10	-	-
Intangibles	11	254	296
Activo fijo	12	8.794	8.834
Activo por derecho a usar bienes en arrendamiento	12	374	490
Impuestos corrientes	13	78	55
Impuestos diferidos	13	-	-
Otros activos	14	636	650
TOTAL ACTIVOS		97.227	96.578
PASIVOS			
Depósitos y otras obligaciones a la vista	15	4.866	4.889
Depósitos y otras captaciones a plazo	16	59.115	58.777
Préstamos obtenidos	17	-	-
Instrumentos de deuda emitidos	18	-	-
Obligaciones por contratos de arrendamiento	12	237	396
Impuestos corrientes	13	133	122
Impuestos diferidos	13	-	-
Provisiones	19	2.291	2.212
Otros pasivos	20	1.487	1.490
TOTAL PASIVOS		68.129	67.886
PATRIMONIO			
	21		
Capital Pagado		25.108	24.755
Reservas (pérdidas) acumuladas		3.990	3.937
Remanente del ejercicio anterior		240	-
Cuentas de valoración		-	-
Resultado del ejercicio		509	3.457
Menos:			
Reajuste de cuotas de participación		(396)	(3.217)
Provisión para intereses al capital y excedente		(353)	(240)
Total patrimonio atribuible a los propietarios		29.098	28.692
Interés no controlador		-	-
TOTAL PATRIMONIO		29.098	28.692
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		97.227	96.578

Las notas adjuntas del 1 al 34 forman parte integral de estos estados financieros



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO UNION AEREA LTDA

ESTADOS DE RESULTADOS INTEGRALES INTERMEDIOS

Por los períodos comprendidos entre el 1 de enero y el 31 de marzo de 2023 y 2022

(En millones de pesos)

	<u>Notas</u>	<u>2023</u> MM\$	<u>2022</u> MM\$
Ingresos por intereses y reajustes		2.938	2.947
Gastos por intereses y reajustes		(768)	(190)
Ingreso neto por intereses y reajustes	23	2.170	2.757
Ingresos por comisiones		144	84
Gastos por comisiones		-	(3)
Ingreso neto por comisiones	24	144	81
Resultado neto de operaciones financieras	25	136	53
Otros ingresos operacionales	30	122	107
Total ingresos operacionales		2.572	2.998
Provisiones por riesgo de crédito	26	(73)	136
INGRESO OPERACIONAL NETO		2.499	3.134
Remuneraciones y gastos del personal	27	(1.131)	(1.033)
Gastos de administración	28	(622)	(584)
Depreciaciones, amortizaciones y deterioros	29	(224)	(214)
Otros gastos operacionales	30	(2)	(2)
TOTAL GASTOS OPERACIONALES		(1.979)	(1.833)
RESULTADO OPERACIONAL		520	1.301
Resultado por inversiones en sociedades		-	-
Resultado antes de impuesto a la renta		520	1.301
Impuesto a la renta	13	(11)	(45)
RESULTADO DEL EJERCICIO		509	1.256
Partidas que pueden reclasificarse posteriormente al resultado del ejercicio		-	-
Otro resultado integral		-	-
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO		509	1.256

Las notas adjuntas del 1 al 34 forman parte integral de estos estados financieros

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITOS UNION AEREA LTDA

ESTADOS INTERMEDIOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO

Por los periodos comprendidos entre el 1 de enero y el 31 de marzo de 2023 y 2022
(En millones de pesos)

	Capital pagado	Reserva legal	Reservas voluntarias	Pérdidas acumuladas	Remanente del ejercicio anterior	Cuentas de valoración	Resultado del ejercicio	Reajuste de cuotas de participación	Provision por remanente ejercicio anterior	Provision por patrimonio de los propietarios de la Cooperativa	Total Patrimonio
	MMS	MMS	MMS		MMS		MMS	MMS	MMS	MMS	MMS
Saldos al 1 de enero de 2022	21.878	-	3.475	-	-	-	3.447	(1.539)	(1.908)	-	25.353
Provisión Remanente ejercicio anterior	-	-	-	-	1.908	-	(3.447)	1.539	-	-	-
Remanente del ejercicio anterior pagado	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Absorve pérdida acumulada	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Constituye Reserva Voluntaria	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reajuste cuotas de participación	517	-	82	-	-	-	-	-	-	599	599
Suscripción de cuotas de participación	821	-	-	-	-	-	-	-	-	821	821
Pago de rescates de cuotas de participación	(814)	-	-	-	-	-	-	-	-	(814)	(814)
Devolución aportes otras cooperativas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ajuste por valoración de inversiones disponibles para la ve	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ajuste por valoración de otros resultados integrales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado del ejercicio	-	-	-	-	-	-	1.256	(599)	(657)	-	-
Saldos al 31 de marzo de 2022	22.402	-	3.557	-	1.908	-	1.256	(599)	(2.565)	-	25.959
Remanente del ejercicio anterior pagado	-	-	-	-	(1.908)	-	-	-	1.908	-	-
Absorve pérdida acumulada	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Constituye Reserva Voluntaria	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reajuste cuotas de participación	2.238	-	380	-	-	-	-	-	-	2.618	2.618
Suscripción de cuotas de participación	2.631	-	-	-	-	-	-	-	-	2.631	2.631
Pago de rescates de cuotas de participación	(2.516)	-	-	-	-	-	-	-	-	(2.516)	(2.516)
Devolución aportes otras cooperativas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ajuste por valoración de inversiones disponibles para la ve	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ajuste por valoración de otros resultados integrales	-	-	-	-	-	-	2.201	(2.618)	417	-	-
Resultado del ejercicio	-	-	-	-	-	-	3.457	(3.217)	(240)	-	28.692
Saldos al 31 de diciembre de 2022	24.755	-	3.937	-	-	-	3.457	(3.217)	(240)	-	28.692
Saldos al 1 de enero de 2023	24.755	-	3.937	-	-	-	3.447	(1.539)	(1.908)	-	28.692
Provisión Remanente ejercicio anterior	-	-	-	-	240	-	(3.447)	1.539	1.908	(240)	-
Remanente del ejercicio anterior pagado	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Absorve pérdida acumulada	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Constituye Reserva Voluntaria	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reajuste cuotas de participación	343	-	53	-	-	-	-	-	-	396	396
Suscripción de cuotas de participación	768	-	-	-	-	-	-	-	-	768	768
Pago de rescates de cuotas de participación	(758)	-	-	-	-	-	-	-	-	(758)	(758)
Devolución aportes otras cooperativas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ajuste por valoración de inversiones disponibles para la ve	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ajuste por valoración de otros resultados integrales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado del ejercicio	-	-	-	-	-	-	509	(396)	(113)	-	-
Saldos al 31 de marzo de 2023	25.108	-	3.990	-	240	-	509	(396)	(113)	(240)	29.098

Las notas adjuntas del 1 al 34 forman parte integral de estos estados financieros

ESTADOS INTERMEDIOS DE FLUJOS DE EFECTIVO
Por los períodos comprendidos entre el 1 de enero y 31 de
(En millones de pesos)

	<u>Notas</u>	MARZO	
		2023	2022
		MM\$	MM\$
FLUJO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE LA OPERACION:			
Resultado del ejercicio		509	1.256
Cargos a resultados que no significan movimientos de efectivo:			
Depreciaciones y amortizaciones	29	224	214
Provisiones por activos riesgosos	26	360	238
Provisión impuesto a la renta	13	11	45
Variación neta en otros activos y pasivos		(16)	250
Otros cargos (abonos) que no significan movimientos de efectivo		71	55
Variación neta de intereses, reajustes y comisiones devengadas sobre activos y pasivos		(193)	(400)
Cambios en activos y pasivos que afectan al flujo operacional:			
(Aumento) disminución neto en créditos y cuentas por cobrar a clientes		(2.157)	(93)
Aumento (disminución) de depósitos y captaciones		338	(6.610)
Aumento (disminución) de otras obligaciones a la vista o a plazo		(339)	(193)
Flujo neto positivo originado por actividades de la operación		(1.192)	(5.238)
FLUJO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE INVERSION:			
(Aumento) disminución en inversiones disponible para la venta		(1)	(2.318)
(Aumento) disminución en inversiones de instrumentos para negociación		(3.535)	11.037
Compras de activos fijos y otros		(14)	(7)
Compras de activos intangibles y obras en curso		(7)	-
Venta de activos fijos y otros		-	-
Flujo neto negativo originado por actividades de inversión		(3.557)	8.712
FLUJO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:			
Pago obligaciones por contratos de arrendamiento	12	(171)	(153)
Suscripción y pago de cuotas de participación		768	821
Pago de rescates de cuotas de participación		(758)	(814)
Remanente pagado	21	-	-
Flujo neto positivo usado en actividades de financiamiento		(161)	(146)
FLUJO NETO TOTAL POSITIVO DEL EJERCICIO		(4.910)	3.328
VARIACION DEL EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE DURANTE EL EJERCICIO		(4.910)	3.328
SALDO INICIAL DEL EFECTIVO		8.524	3.292
SALDO FINAL DEL EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE	6	3.614	6.620
Flujo de efectivo operacional de Intereses			
		2023	2022
		MM\$	MM\$
Intereses y reajustes percibidos		2.940	2.947
Intereses y reajustes pagados		(746)	(207)



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITOS UNION AEREA LTDA NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

1. ANTECEDENTES DE LA INSTITUCION

Naturaleza de la operación

Cooperativa de Ahorro y Crédito Unión Aérea Ltda. (“la Cooperativa”) obtuvo personalidad jurídica mediante Decreto Supremo N°469 de fecha 15 de abril de 1959, del Ministerio de Economía Fomento y Reconstrucción, publicado en el Diario Oficial de fecha 8 de mayo de 1959.

Considerando que la Cooperativa superó un patrimonio de UF400.000 y de acuerdo a lo dispuesto en el Artículo N°87 de la Ley General de Cooperativas contenida en el DFL N°5 del Ministerio de Economía, Fomento y Reconstrucción, a contar del 1 de enero de 2006, la Cooperativa queda bajo la fiscalización y control de la Comisión para el Mercado Financiero, respecto de las operaciones económicas que realice en el cumplimiento de su objeto.

Lo anterior fue ratificado en Resolución N°37 de fecha 6 de abril de 2006 de dicha Superintendencia, mediante la cual el señor Superintendente informó al Departamento de Cooperativas Decoop (División de Asociatividad y Economía Social “DAES”) y a la Administración Superior del traspaso de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Unión Aérea Limitada desde el citado departamento a esa Comisión, para los efectos mencionados anteriormente.

La cooperativa, es fiscalizada por el Departamento de Cooperativas “DECOOP” (División de Asociatividad y Economía Social “DAES”) en todas las materias societarias.

2. PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES

- a. **Bases de preparación** - De acuerdo a lo establecido en Compendio de Normas Contables impartido por la Comisión para el Mercado Financiero (CMF), Organismo Fiscalizador que de acuerdo al Artículo N°15 de la Ley General de Bancos establece que de acuerdo a las disposiciones legales, las Cooperativas de ahorro y crédito deben utilizar los criterios contables dispuestos por esa Comisión y en todo aquello que no sea tratado por ella 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 emitidas por el International Accounting Standards Board (IASB). Por lo tanto, las Cooperativas de ahorro y créditos están obligadas a presentar sus estados financieros anuales y los intermedios conforme a las normas señaladas. En caso de existir discrepancias primarán las normas de la Comisión para el Mercado Financiero.

Las Notas a los estados financieros contienen información adicional a la presentada en el estado de situación, en los estados de resultados, de cambios en el patrimonio neto y en el estado de flujo de efectivo.

En ellas se suministran descripciones narrativas o desagregación de tales estados en forma clara, relevante, fiable y comparable.

b. Nuevos pronunciamientos (IFRS)

A continuación se presenta un resumen de nuevas normas, interpretaciones y mejoras a los estándares contables internacionales emitidos por el International Accounting Standards Board (IASB), según el siguiente detalle:

i. Las siguientes NIIF, Enmiendas a NIIF e Interpretaciones han sido adoptadas en estos estados financieros.

Nuevas NIIF	Fecha de aplicación obligatoria
NIIF 17, <i>Contratos de Seguros</i>	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2023.
Enmiendas a NIIF	Fecha de aplicación obligatoria
Definición de Estimaciones Contables (enmiendas a NIC 8)	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2023.
Impuesto Diferido relacionado a Activos y Pasivos que se originan de una Sola Transacción (enmiendas a NIC 12)	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2023.

Impacto de la aplicación de Enmiendas y Nuevas Interpretaciones

La aplicación de las enmiendas y nuevas interpretaciones no generó un impacto significativo en los estados financieros de la Cooperativa en el período de aplicación.

ii. Enmiendas a NIIF e Interpretaciones que han sido emitidas pero su fecha de aplicación aún no está vigente:

Enmiendas a NIIF	Fecha de aplicación obligatoria
Clasificación de pasivos como Corriente o No Corriente (enmiendas a NIC 1)	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2024.
Pasivo por arrendamiento en una venta con arrendamiento posterior (enmiendas a NIIF 16)	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2024.
Pasivos no corrientes con convenios de deuda (enmiendas a NIC 1)	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2024.

En opinión de la Administración, dada las características de la Cooperativa no se espera que la aplicación futura de estas enmiendas e interpretaciones puedan tener un efecto significativo en los estados financieros.

- c. Segmentos de operación** - La información que se presenta corresponde a aquella que el Consejo de Administración usa internamente para evaluar el rendimiento y asignar recursos a los segmentos, siendo determinados en base a las distintas unidades de negocios.

Los segmentos identificados y los correspondientes criterios de identificación son consistentes con los que usa la Administración.

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

- Es la moneda del país (Chile) cuyos mercados competitivos y regulaciones determinan fundamentalmente los precios de los servicios financieros que la Cooperativa de Ahorro y Crédito Capual presta.
- Por lo tanto, es también la moneda en que se determinan mayoritariamente 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 costos necesarios para proporcionar los servicios que la Cooperativa brinda a sus Socios y Terceros.

- e. Transacciones en moneda extranjera** - La moneda funcional y de presentación de la Cooperativa es el peso chileno. Por consiguiente, todos los saldos y transacciones denominados en monedas diferentes al peso chileno se consideran en moneda extranjera y son inicialmente registradas al tipo de cambio de la moneda funcional y de presentación en la fecha de las transacciones.

El Compendio de Normas Contables de la Comisión para el Mercado Financiero, establece que los activos y pasivos pagaderos en alguna moneda extranjera se registrarán en la contabilidad en la respectiva moneda y se reflejarán en el estado de situación financiera según el tipo de cambio de representación contable. Todas las diferencias de cambio que se producen se registran en los resultados del período.

- f. Criterios de valorización de activos y pasivos** - Los criterios de medición de los activos y pasivos registrados en el estado de situación financiera adjuntos son los siguientes:

Activos y pasivos medidos a costo amortizado

Se entiende por costo amortizado el monto que fue medido inicialmente el activo o el pasivo financiero menos los reembolsos del principal (más o menos según sea el caso), por la parte imputada sistemáticamente a las cuentas de pérdida y ganancias de la diferencia entre el monto inicial y el correspondiente valor de reembolso al vencimiento.

En el caso de instrumentos financieros, la parte imputada sistemáticamente a las cuentas de pérdidas y ganancias se registra por el método de tasa efectiva. El método de interés efectivo es el tipo de actualización que iguala el valor de un instrumento financiero a la totalidad de sus flujos de efectivo estimados por todos los conceptos a lo largo de su vida remanente.

En el caso de los activos financieros, el costo amortizado incluye, además las correcciones a su valor motivadas por el deterioro que hayan experimentado.

Activos medidos a valor razonable

Se entiende por valor razonable de un activo o pasivo en una fecha dada, al monto por el cual dicho activo podría ser intercambiado y dicho pasivo liquidado, en esa fecha entre dos partes, independientes y con toda la información disponible, que actúen libre y prudentemente.

La referencia más objetiva y habitual del valor razonable de un activo o pasivo es el precio que se pagaría por él en un mercado activo organizado y transparente (“Precio de cotización” o “Precio de mercado”). Un mercado es activo cuando se encuentran disponibles los precios cotizados.

Un mercado es activo cuando en forma fácil y regular se encuentran disponibles los precios cotizados, los que se producen sobre una base independiente y representan transacciones reales.

Cuando no existe un precio de mercado para determinar el monto de valor razonable para un determinado activo o pasivo, se determina en base a una técnica de valorización, para lo cual se recurre para estimar su valor razonable al establecido en transacciones recientes de instrumentos análogos, o se utiliza el descuento de flujos de efectivo, según corresponda.

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

Activos valorados al costo de adquisición

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

- g. Instrumentos de inversión** - Los instrumentos de inversión corresponden a inversiones al vencimiento. La categoría de inversiones al vencimiento incluye sólo aquellos instrumentos en que la Cooperativa tiene la capacidad e intención de mantenerlos hasta sus fechas de vencimiento.

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 para la venta se incluyen en el rubro "Ingresos (gastos) 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.

- h. Instrumentos de 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.

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.

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.

- i. Créditos y cuentas por cobrar a Socios** - Las colocaciones por préstamos son activos financieros no derivados con cobros fijos o determinados que no se encuentran cotizados en un mercado activo y que la Cooperativa no tiene la intención de venderlos.

Las colocaciones y cuentas por cobrar a Socios se valorizan inicialmente al costo, más los costos incrementales. Posteriormente se registran a su costo amortizado reconociendo en resultados los intereses devengados en función de la tasa de interés pactada. Los créditos y cuentas por cobrar a Socios se presentan netos de las provisiones por riesgo de crédito.

- j. 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.

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

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

El cálculo de la tasa 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 o emisión de un activo o pasivo financiero.

Sin embargo, en el caso de las colocaciones consideradas a título individual como deterioradas o aquellas vencidas y las 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 perciban, como recuperación de pérdida por deterioro.

- k. Ingresos y gastos por comisiones** - Los ingresos y gastos por comisiones se reconocen en los resultados con criterios distintos según sea su naturaleza. Los más significativos son:

- Los que corresponden a un acto singular, cuando se produce el acto que los origina.
- Los que tienen su origen en transacciones o servicios que se prolongan a lo largo del tiempo, durante la vida de tales transacciones o servicios.

l. Deterioro

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 efecto negativo sobre los flujos de efectivo futuros del activo, que pueden ser calculados con fiabilidad.

Una pérdida por deterioro en relación con activos financieros registrados al costo amortizado se calcula como la diferencia entre el importe en libros del activo y el valor actual de los flujos de efectivo estimados, descontados a la tasa de interés efectiva.

Una pérdida por deterioro en relación con un activo financiero disponible para venta se calcula por referencia a su valor razonable.

Los activos financieros individualmente significativos son examinados individualmente para determinar su deterioro. Los activos financieros restantes son evaluados colectivamente en grupos que comparten características de riesgo crediticio similares.

Todas las pérdidas por deterioro son reconocidas en resultado. Cualquier pérdida acumulada en relación con un activo financiero disponible para la venta reconocido anteriormente en patrimonio es transferida al resultado.

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

Activos no financieros - El monto en libros de los activos no financieros de la Cooperativa, son revisados en cada fecha de presentación para determinar si existen indicios de deterioro. Si existen tales indicios, entonces se estima el monto a recuperar del activo.

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

La Cooperativa al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022 no tiene inversiones en asociadas.

- n. Inversión en sociedades** - Las inversiones en Sociedades son aquellas, en que la Cooperativa no tiene influencia significativa.

La Cooperativa al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022 no tiene inversiones en sociedades.

- o. Activos intangibles** - Los activos intangibles mantenidos por la Cooperativa corresponden principalmente a licencias computacionales, las que se son reconocidas a su costo menos la amortización acumulada de acuerdo a la vida útil remanente y menos las pérdidas acumuladas por deterioro.

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 3 años.

- p. Activo fijo** - Los ítems del rubro activo fijo, son medidos al costo menos depreciación acumulada y pérdidas por deterioro. El costo inicial y atribuido del activo fijo en la fecha de transición inicial, fue determinado en referencia a su costo amortizado y, en el caso de algunos Bienes Inmuebles, a su valor razonable a dicha fecha.

El costo incluye gastos que han sido atribuidos directamente a la adquisición del bien. El costo de bienes auto-construidos incluye el costo de los materiales y la mano de obra directa, cualquier otro costo directamente atribuible al proceso de hacer que el activo se encuentre en condiciones para ser usado.

Cuando parte de un ítem del activo fijo poseen vida útil distinta, son registrados como ítems separados (componentes importantes del rubro del activo fijo).

La depreciación es reconocida en el estado de resultados en base al método de depreciación lineal sobre las vidas útiles de cada parte de un ítem del activo fijo. Ciertos activos arrendados son depreciados en el período más corto entre el arriendo y sus vidas útiles.

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

Edificios	80 años
Equipos computacionales	3 - 5 años
Muebles y útiles	5 años
Máquinas y equipos	5 años
Remodelación oficinas arrendadas	Según contrato de arrendamiento

q. **Arrendamientos**

La Cooperativa evalúa sus contratos en su inicio, para determinar si estos contienen un arrendamiento. La Cooperativa reconoce un activo por derecho de uso y un correspondiente pasivo por arrendamiento con respecto a todos los acuerdos de arrendamiento en los cuales Capual es la arrendataria, 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, la Cooperativa reconoce los pagos de arrendamiento como un gasto 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. 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 incremental del contrato. El pasivo por arrendamiento es posteriormente medido incrementado el importe en libros para reflejar el interés sobre el pasivo por arrendamiento (usando el método de la tasa efectiva) y reduciendo el importe en libros para reflejar los pagos por arrendamientos realizados. El pasivo por arrendamiento es presentado dentro del rubro “Obligaciones por contrato de arriendo” de los estados financieros. Los activos por derecho a uso son posteriormente medidos al costo menos depreciación acumulada y pérdidas.

r. **Efectivo y efectivo equivalente** - El efectivo y efectivo equivalente corresponde al rubro Efectivo y depósitos en bancos nacionales y del exterior.

Para la elaboración 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 flujo de efectivo de actividades clasificadas como de operación, inversión o financiamiento.

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

r.1 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: depósitos en el Banco Central de Chile, instrumentos, de la Tesorería General, saldos a la vista y depósitos en Bancos Nacionales, depósitos en el exterior.

r.2 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.

r.3 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.

r.4 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.

- s. **Provisiones por riesgo de crédito** - Las provisiones exigidas para cubrir los riesgos de pérdida de los activos han sido calculadas y constituidas de acuerdo con las normas impartidas por la Comisión para el Mercado Financiero. Los activos se presentan netos de tales provisiones o demostrando la rebaja, en el caso de las colocaciones.

Los modelos de evaluación, clasificación, segmentación y sus respectivos procedimientos para determinar las provisiones, se encuentran aprobadas por el Consejo de Administración de la Cooperativa, siendo consistente respecto de su conformidad con la normativa emitida por la Comisión para el Mercado Financiero.

Las provisiones son constituidas en base a evaluaciones individuales y grupales de los deudores, según corresponda y se clasifican en:

- Provisiones individuales sobre cartera de deudores con riesgo normal
- Provisiones individuales sobre cartera de deudores con riesgo superior al normal
- Provisiones grupales sobre cartera normal
- Provisiones grupales sobre cartera deteriorada
- Provisiones adicionales; La Cooperativa podrá constituir provisiones adicionales a las que resultaren de la aplicación de sus modelos de evaluación de cartera, de acuerdo con lo establecido en el numeral 8.2 del Capítulo G-1 del Compendio de Normas Contables para Cooperativas emitido por la Comisión para el Mercado Financiero.

Las provisiones adicionales, podrán ser constituidas con el propósito de resguardarse del riesgo de fluctuaciones macroeconómicas, de manera de anticipar situaciones de reversión de ciclos económicos expansivos que en el futuro, pudieran plasmarse en un empeoramiento en las condiciones del entorno económico y, de esa forma, funcionar como un mecanismo anticíclico de acumulación de provisiones adicionales cuando el escenario es favorable y de liberación o de asignación a provisiones específicas cuando las condiciones del entorno se deterioren.

De acuerdo con lo anterior, las provisiones adicionales deberán corresponder siempre a provisiones generales sobre colocaciones comerciales, de consumo o para vivienda, o bien de segmentos identificados de ellas, y en ningún caso podrán ser utilizadas para compensar deficiencias de los modelos utilizados por la Cooperativa.

Al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la Cooperativa mantiene provisiones adicionales para su cartera de deudores comerciales y de consumo por un valor de MM\$1.730, de acuerdo con lo aprobado por el Consejo de Administración, las cuales se presentan en el rubro "Provisiones" del pasivo en el Estado de Situación Financiera.

- t. Provisiones y 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 y,
 - A la fecha de los estados financieros es probable que la Cooperativa tenga que desprenderse de recursos para cancelar la obligación y la cuantía de estos recursos puedan medirse de manera fiable.

Un activo o 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.

u. Créditos deteriorados y castigos

Se define Cartera Deteriorada, como aquella cartera conformada por todos los deudores sobre los cuales se tiene evidencia de que no cumplirán con sus obligaciones en las condiciones de pago en que se encuentran pactadas, con prescindencia de la posibilidad de recuperar lo adeudado recurriendo a las garantías, mediante el ejercicio de acciones de cobranza judicial o pactando condiciones distintas.

Su administración se basa en las normas impartidas por la Comisión para el Mercado Financiero en el Capítulo G-2 del Compendio de Normas Contables para Cooperativas.

Movimiento de deudores de cartera deteriorada

Para los deudores clasificados individualmente el ingreso a Cartera Deteriorada estará marcado por el cambio de clasificación del deudor y su egreso estará dado por el cambio de clasificación del deudor, autorización que es entregada exclusivamente por la Sub Gerencia de Riesgos, debiendo quedar explicitado en el cambio de clasificación los motivos que justifican el cambio de su capacidad o conducta de pago.

Para el caso de deudores clasificados grupalmente, el cambio de categoría estará dado por el cambio de comportamiento asociado a comportamiento de mora.

Suspensión del reconocimiento de ingresos sobre base devengada

Se ha dejado de reconocer ingresos sobre base devengada en el Estado de Resultados, por los créditos sujetos a suspensión como lo establece el Capítulo G-2 e incluidos en la cartera deteriorada. Estos ingresos por devengo de intereses y reajustes se reconocen cuando efectivamente son percibidos.

Castigos

Por lo general, los castigos deben efectuarse cuando expiren los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo. Al tratarse de colocaciones, aun cuando no ocurriera lo anterior, se procederá a castigar los respectivos saldos del activo de acuerdo a con lo indicado en el título III del Capítulo G-2 del Compendio de Normas Contables para Cooperativas.

Los castigos de que se trata se refieren a bajas en el Estado de Situación Financiera del activo correspondiente a la respectiva operación, incluyendo, por consiguiente, aquella parte que pudiere no estar vencida si se tratara de un crédito pagadero en cuotas o parcialidades.

Los castigos deben efectuarse siempre utilizando las provisiones por riesgo de crédito constituidas de acuerdo con lo indicado en el Capítulo G-1 del Compendio de Normas Contables para Cooperativas, cualquiera sea la causa por la cual se procede al castigo.

Serán castigados todas aquellas operaciones de crédito, sobre las cuales y basados en la información disponible se concluye que no será factible su recuperación. Adicionalmente y conforme a la normativa vigente serán sujetas a castigo todas aquellas operaciones que muestren una morosidad superior a la establecida en el Capítulo G-2 del Compendio de Normas Contables para Cooperativas.

Los créditos y cuentas por cobrar se realizan sobre las cuotas vencidas, morosas y vigentes, y el plazo debe computarse desde el inicio.

Los castigos de los créditos y cuentas por cobrar, deben efectuarse frente a las siguientes circunstancias, según lo que ocurra primero:

- a) La Cooperativa, basado en toda la información disponible, concluye que no obtendrá ningún flujo de la colocación registrada en el activo;
- b) Cuando una acreencia sin título ejecutivo cumpla seis meses registrada en el activo;
- c) Al cumplirse el plazo de prescripción de las acciones para demandar el cobro mediante un juicio ejecutivo o al momento del rechazo o abandono de la ejecución del título por resolución judicial ejecutoriada;

- d) Cuando el tiempo de mora de una operación alcance el plazo para castigar que se dispone a continuación:

Tipo de colocación	Plazo
Crédito de consumo con o sin garantía reales	6 meses
Otras operaciones sin garantías reales	24 meses
Créditos comerciales con garantías reales	36 meses

El plazo corresponde al tiempo transcurrido desde la fecha en la cual pasó a ser exigible el pago de toda o parte de la obligación que se encuentre en mora.

Recuperación de activos castigados

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

En el evento de que existan recuperaciones en bienes, se reconocerá en resultados el ingreso por el monto en que ellos se incorporan al activo, de acuerdo con lo indicado en el Capítulo G-2 del Compendio de Normas Contables para Cooperativas.

Cualquier renegociación de un crédito ya castigado no dará origen a ingresos, mientras la operación siga teniendo la calidad de deteriorada, debiendo tratarse los pagos efectivos que se reciban, como recuperaciones de créditos castigados.

- v. **Indemnización por años de servicio contractualmente establecida** - La Cooperativa al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022, no registra provisión por indemnización de años de servicios de sus empleados pues no tiene pactado el beneficio.
- w. **Vacaciones del personal** - El costo anual de vacaciones y otros beneficios del personal se reconoce sobre base devengada.
- x. **Impuestos a la renta e impuestos diferidos** De acuerdo con el Artículo N°17 del Decreto Ley N°824, las Cooperativas se encuentran exentas del impuesto de primera categoría, excepto por la parte del remanente que corresponda a operaciones realizadas con personas naturales o jurídicas, que no sean socios. Como consecuencia de lo anterior, la Cooperativa no reconoce impuestos diferidos.

y. Patrimonio

De acuerdo a lo establecido por la Comisión para el Mercado Financiero en el Compendio de Normas Contables para Cooperativas:

(i) Los aportes de los socios se consideran como patrimonio a partir del momento en que son efectivamente percibidos y siempre que no sea exigible su devolución, puesto que en ese caso debe reconocerse como un pasivo.

(ii) Las Cooperativas deberán reajustar por la variación de la Unidad de Fomento las cuentas que deben considerarse en el cálculo del valor de las cuotas de participación, contabilizándolas contra una cuenta del patrimonio, cuyo saldo se computará junto con el resultado del ejercicio para determinar el remanente o déficit de un período.

(iii) La devolución de las cuotas de participación se efectuarán de acuerdo al artículo 19 bis de la Ley General de Cooperativas y disposiciones del Banco Central de Chile donde se establece que cualquiera sea la causa legal, reglamentaria o estatutaria, la devolución de las cuotas de capital solo se podrá concretar una vez que se haya enterado aportes por una suma al menos equivalente al monto de las devoluciones solicitadas.

(iv) Se mantendrá mensualmente una provisión en el pasivo por el monto deducido del patrimonio que corresponda a aquella parte del resultado del período que podría ser destinada al pago de interés al capital y al reparto de excedentes.

(v) El remanente del ejercicio anterior se presenta en los Estados de Situación Financiera como remanente del ejercicio anterior hasta la fecha de decisión de la Junta General de Socios, en caso que hayan pérdidas acumuladas el remanente del ejercicio anterior será solo la diferencia si la pérdida queda absorbida.

(vi) Una vez celebrada la Junta General de Socios se deberá reconocer contablemente las decisiones sobre el destino del remanente o la absorción de pérdidas cuando corresponda.

z. Uso de estimaciones en los estados financieros

La preparación de los estados financieros de acuerdo a las normas contables dispuestas por la Comisión para el Mercado Financiero requiere que la administración efectúe algunas estimaciones y supuestos que afectan los saldos informados de activos y pasivos, así como los saldos reportados de ingresos y gastos durante el período. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones.

Las estimaciones y supuestos relevantes son revisados regularmente por la Alta Administración de la Cooperativa, a fin de cuantificar algún activo, pasivo, ingresos, gastos e incertidumbres, tales como:

- Provisiones de riesgo de crédito
- Provisiones anticíclicas
- Provisiones de gastos
- Litigios

3. CAMBIOS CONTABLES

Durante el período terminado el 31 de marzo de 2023, no han ocurrido cambios contables significativos que afecten la presentación de estos estados financieros.

4. HECHOS RELEVANTES

Durante el periodo informado, no hay hechos relevantes que afecten a la cooperativa ni que puedan alterar en forma significativa la interpretación de los estados financieros intermedios al 31 de marzo de 2023.

Para el ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2022, ocurrieron los siguientes hechos relevantes los que se detallan a continuación:

a) Cambios en la Administración

Consejo de Administración: En Acta N° 001/2022-2023 de fecha 25 de abril de 2022, se establece la constitución del Consejo de Administración, quedando conformado de la siguiente manera.

Presidente	Sr. Alfredo Funke Valencia
Vicepresidente	Sr. Edwin Toledo Barraza
Secretario General	Sr. Nibaldo Chiple Yasin
Consejero Titular	Sr. Iván Orellana Zepeda
Consejero Titular	Sr. Pedro Díaz Palma
Consejero Titular	Sr. Mario Rivera Retamal
Consejero Titular	Sr. Luis Pedrero Sotomayor
Secretario de Actas	Sr. Juan Barraza Cuevas

b) Aprobación de Estados Financieros

La Junta General de Socios celebrada con fecha 23 de abril de 2022, resolvió por mayoría aprobar los Balances Generales correspondientes a los ejercicios 2019, 2020 y 2021, y así los resultados al 31 de diciembre de estos años.

c) Distribución del Remanente del Ejercicio.

La Junta General de Socios celebrada con fecha 23 de abril de 2022 acordó además la distribución de remanentes del ejercicio 2021 correspondientes a \$1.908 millones de pesos.

5. SEGMENTOS DE NEGOCIOS

La Cooperativa revelará información sobre segmentos en la medida que se cumplan con ciertos parámetros cuantitativos como, por ejemplo: Que los ingresos generados representen un 10% o más de los ingresos totales anuales, de todos los segmentos definidos. Que el monto total de su resultado anual sea un 10% o más del mayor valor entre, la utilidad informada para todos los segmentos operativos que no informaron una pérdida y la pérdida informada de todos los segmentos operativos que informaron una pérdida. Que los activos totales representen un 10% o más de los activos de todos los segmentos definidos, de acuerdo a lo indicado en la NIIF 8.

Considerando las definiciones y criterios indicados en la nota 2 (c) y de acuerdo a la actual composición de los productos ofertados por La Cooperativa, como asimismo de la información de gestión que se presenta regularmente al Consejo de Administración, se ha determinado que el segmento **“Personas”** es el único segmento operativo de la entidad.

Las siguientes tablas presentan los saldos totales de activos de los ejercicios terminados al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022 del segmento personas, desagregado en los productos de Consumo y otros.

Estado de Situación Segmento PERSONAS, al 31 de marzo de 2023

	Préstamos de Consumo MM\$	Otros MM\$	Total MM\$
ACTIVOS			
Efectivo y depósitos en bancos	3.614	-	3.614
Instrumentos para negociación	6.103	-	6.103
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	77.340	4	77.344
Instrumentos de inversión hasta el vencimiento	30	-	30
Intangibles	254	-	254
Activo fijo	8.794	-	8.794
Activo por derecho a usar bienes en arrendamiento	374	-	374
Impuestos corrientes	78	-	78
Otros activos	636	-	636
TOTAL ACTIVOS	97.223	4	97.227
PASIVOS			
Depósitos y otras obligaciones a la vista	4.866	-	4.866
Depósitos y otras captaciones a plazo	59.113	2	59.115
Obligaciones por contratos de arrendamiento	237	-	237
Impuestos corrientes	133	-	133
Provisiones	2.291	-	2.291
Otros pasivos	1.487	-	1.487
TOTAL PASIVOS	68.127	2	68.129
PATRIMONIO			
Capital y Reservas	29.845	2	29.847
Menos:			
Provisión para intereses al capital y excedentes	(749)	-	(749)
TOTAL PATRIMONIO	29.096	2	29.098
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	97.223	4	97.227

Estado de Resultados Segmento PERSONAS, al 31 de marzo de 2023

	Préstamos de Consumo MM\$	Otros MM\$	Total MM\$
Resultados			
Ingresos por intereses y reajustes	2.938	-	2.938
Gastos por intereses y reajustes	(768)	-	(768)
Ingreso neto por intereses y reajustes	2.170	-	2.170
Ingresos por comisiones	144	-	144
Gastos por comisiones	-	-	-
Ingreso neto por comisiones	144	-	144
Resultado neto de operaciones financieras	136	-	136
Otros ingresos operacionales	122	-	122
Total ingresos operacionales	2.572	-	2.572
Provisiones por riesgo de crédito	(73)	-	(73)
Ingreso operacional neto	2.499	-	2.499
Remuneraciones y gastos del personal	(1.131)	-	(1.131)
Gastos de administración	(622)	-	(622)
Depreciaciones, amortizaciones y deterioros	(224)	-	(224)
Otros gastos operacionales	(2)	-	(2)
Total gastos operacionales	(1.979)	-	(1.979)
Resultado operacional	520	-	520
Impuesto a la renta	(11)	-	(11)
Resultado del ejercicio	509	-	509

Estados de Situación Segmento PERSONAS, al 31 de diciembre de 2022

	Préstamos de Consumo MM\$	Otros MM\$	Total MM\$
ACTIVOS			
Efectivo y depósitos en bancos	8.523	1	8.524
Instrumentos para negociación	2.300	-	2.300
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	75.395	5	75.400
Instrumentos de inversión hasta el vencimiento	29	-	29
Intangibles	296	-	296
Activo fijo	8.833	1	8.834
Activo por derecho a usar bienes en arrendamiento	490	-	490
Impuestos corrientes	55	-	55
Otros activos	650	-	650
TOTAL ACTIVOS	<u>96.571</u>	<u>7</u>	<u>96.578</u>
PASIVOS			
Depósitos y otras obligaciones a la vista	4.889	-	4.889
Depósitos y otras captaciones a plazo	58.773	4	58.777
Obligaciones por contratos de arrendamiento	396	-	396
Impuestos corrientes	122	-	122
Provisiones	2.212	-	2.212
Otros pasivos	1.489	1	1.490
TOTAL PASIVOS	<u>67.881</u>	<u>5</u>	<u>67.886</u>
PATRIMONIO			
Capital y Reservas	32.147	2	32.149
Menos:			
Provisión para intereses al capital y excedentes	(3.457)	-	(3.457)
TOTAL PATRIMONIO	<u>28.690</u>	<u>2</u>	<u>28.692</u>
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	<u>96.571</u>	<u>7</u>	<u>96.578</u>

Estado de Resultados Segmento PERSONAS, al 31 de marzo de 2022

	Préstamos de Consumo MM\$	Otros MM\$	Total MM\$
Resultados			
Ingresos por intereses y reajustes	2.947	-	2.947
Gastos por intereses y reajustes	<u>(190)</u>	<u>-</u>	<u>(190)</u>
Ingreso neto por intereses y reajustes	<u>2.757</u>	<u>-</u>	<u>2.757</u>
Ingresos por comisiones	84	-	84
Gastos por comisiones	<u>(3)</u>	<u>-</u>	<u>(3)</u>
Ingreso neto por comisiones	<u>81</u>	<u>-</u>	<u>81</u>
Resultado neto de operaciones financieras	53	-	53
Otros ingresos operacionales	<u>107</u>	<u>-</u>	<u>107</u>
Total ingresos operacionales	<u>2.998</u>	<u>-</u>	<u>2.998</u>
Provisiones por riesgo de crédito	<u>136</u>	<u>-</u>	<u>136</u>
Ingreso operacional neto	<u>3.134</u>	<u>-</u>	<u>3.134</u>
Remuneraciones y gastos del personal	(1.033)	-	(1.033)
Gastos de administración	(584)	-	(584)
Depreciaciones, amortizaciones y deterioros	(214)	-	(214)
Otros gastos no operacionales	<u>(2)</u>	<u>-</u>	<u>(2)</u>
Total gastos operacionales	<u>(1.833)</u>	<u>-</u>	<u>(1.833)</u>
Resultado operacional	<u>1.301</u>	<u>-</u>	<u>1.301</u>
Impuesto a la renta	<u>(45)</u>	<u>-</u>	<u>(45)</u>
Resultado del ejercicio	<u>1.256</u>	<u>-</u>	<u>1.256</u>

6. EFECTIVO Y DEPOSITOS EN BANCOS

El detalle de los saldos incluidos bajo el concepto de efectivo y equivalente de efectivo, y su conciliación con el estado de flujo de efectivo al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022, es el siguiente:

	2023	2022
	MM\$	MM\$
Efectivo y depósitos en bancos		
Efectivo	706	573
Depositos en bancos valores en cobro (*)	3	-
Depósitos en bancos saldos disponibles	<u>2.905</u>	<u>7.951</u>
Total efectivo y depósitos en bancos	<u>3.614</u>	<u>8.524</u>

(*) Corresponde a documentos depositados en bancos sujetos a retención.

7. INSTRUMENTOS PARA NEGOCIACION

Al 31 de marzo de 2023 y 31 diciembre de 2022, el saldo de las inversiones designadas como instrumentos financieros para negociación es la siguiente:

	2023	2022
	MM\$	MM\$
Inversiones en Depósitos a Plazo		
Dap plazo fijo Banco Itau	6.103	-
Dap plazo fijo Banco Scotiabank	<u>-</u>	<u>2.300</u>
Total inversiones en Depósitos a Plazo	<u>6.103</u>	<u>2.300</u>
Total	<u>6.103</u>	<u>2.300</u>

8. CREDITOS Y CUENTAS POR COBRAR A CLIENTES

- a) Al 31 de marzo de 2023, la composición de la cartera de créditos y cuentas por cobrar a clientes es la siguiente:

	Activos antes de provisiones			Provisiones constituidas			Activo neto MM\$
	Cartera normal MM\$	Cartera deteriorada MM\$	Total MM\$	Provisiones individuales MM\$	Provisiones grupales MM\$	Total MM\$	
Colocaciones comerciales							
Préstamos comerciales	3	1	4	-	1	1	3
Subtotales	3	1	4	-	1	1	3
Totales	3	1	4	-	1	1	3
Colocaciones de consumo							
Créditos de consumo en cuotas con pago directo	29.992	947	30.939	-	1.494	1.494	29.445
Créditos de consumo en cuotas por descuentos por planilla	47.213	2.094	49.307	-	1.411	1.411	47.896
Subtotales	77.205	3.041	80.246	-	2.905	2.905	77.341
Totales	77.208	3.042	80.250	-	2.906	2.906	77.344

- b) Al 31 de diciembre de 2022, la composición de la cartera de créditos y cuentas por cobrar a clientes es la siguiente:

	Activos antes de provisiones			Provisiones constituidas			Activo neto MM\$
	Cartera normal MM\$	Cartera deteriorada MM\$	Total MM\$	Provisiones individuales MM\$	Provisiones grupales MM\$	Total MM\$	
Colocaciones comerciales							
Préstamos comerciales	4	1	5	-	1	1	4
Subtotales	4	1	5	-	1	1	4
Totales	4	1	5	-	1	1	4
Colocaciones de consumo							
Créditos de consumo en cuotas con pago directo	30.057	971	31.028	-	1.562	1.562	29.466
Créditos de consumo en cuotas por descuentos por planilla	45.262	2.133	47.395	-	1.465	1.465	45.930
Subtotales	75.319	3.104	78.423	-	3.027	3.027	75.396
Totales	75.323	3.105	78.428	-	3.028	3.028	75.400

c) Provisiones:

Las variaciones de Provisiones al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022, son las siguientes:

	Provisiones Individuales MM\$	Provisiones Grupales MM\$	Total MM\$
Saldos al 1 de enero de 2023	-	3.028	3.028
Castigo de colocaciones			
Colocaciones comerciales	-	-	-
Colocaciones de consumo	-	(482)	(482)
Total Castigos	-	(482)	(482)
Provisiones constituidas	-	882	882
Provisiones liberadas	-	(522)	(522)
Saldos al 31 de marzo 2023	-	2.906	2.906
	Provisiones Individuales MM\$	Provisiones Grupales MM\$	Total MM\$
Saldos al 1 de enero de 2022	-	3.213	3.213
Castigo de colocaciones			
Colocaciones comerciales	-	-	-
Colocaciones de consumo	-	(2.378)	(2.378)
Total Castigos	-	(2.378)	(2.378)
Provisiones constituidas	-	4.706	4.706
Provisiones liberadas	-	(2.513)	(2.513)
Saldos al 31 de diciembre 2022	-	3.028	3.028

9. INSTRUMENTOS DE INVERSIÓN

Al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022, el detalle de los instrumentos designados como instrumentos financieros mantenidos hasta su vencimiento es el siguiente:

	2023 MM\$	2022 MM\$
Inversiones cotizadas en mercados activos		
Del Estado y del Banco Central:	-	-
Total	-	-
Otros instrumentos emitidos en el país:	30	29
De Instituciones Financieras	-	-
De Otros Emisores	30	29

10. INVERSIONES EN SOCIEDADES

Al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la Cooperativa no tiene inversiones en sociedades.

11. ACTIVOS INTANGIBLES

a) La composición del rubro al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022, es la siguiente:

<u>Concepto</u>	Marzo 2023				
	Años de vida útil	Años amortización remanente	Saldo bruto MM\$	Amortización y deterioro acumulado MM\$	Saldo neto MM\$
Intangibles adquiridos en forma independiente (*)	6	3	1.260	(1.006)	254
Intangibles adquiridos en combinación de negocios			-	-	-
Intangibles generados internamente			-	-	-
Totales			1.260	(1.006)	254

<u>Concepto</u>	Años de vida útil	Años amortización remanente	Diciembre 2022		
			Saldo bruto	Amortización y deterioro acumulado	Saldo neto
			MM\$	MM\$	MM\$
Intangibles adquiridos en forma independiente (*)	6	3	1.252	(956)	296
Intangibles adquiridos en combinación de negocios			-	-	-
Intangibles generados internamente			-	-	-
Totales			1.252	(956)	296

(*) Corresponde Licencias de Software

b) El movimiento del rubro activos intangibles al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022, es el siguiente:

Saldo Bruto

MM\$

Saldo al 1 de enero de 2023	1.253
Adquisición	7
Retiros/Bajas	-
Total	1.260

Amortización Acumulada

Saldos al 1 de enero de 2023	(957)
Amortización del ejercicio	(49)
Retiros/Bajas	-
Total	(1.006)

Saldo al 31 de Marzo de 2023

254



Saldo Bruto	MM\$
Saldo al 1 de enero de 2022	952
Adquisición	301
Retiros/Bajas	-
Total	1.253
Amortización Acumulada	
Saldos al 1 de enero de 2022	(801)
Amortización del ejercicio	(156)
Retiros/Bajas	-
Total	(957)
Saldo al 31 de Diciembre de 2022	296

12. ACTIVO FIJO

a) La composición y el movimiento de los activos fijos al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022, es la siguiente:

	Muebles y maquinas MM\$	Instalaciones MM\$	Edificios MM\$	Terrenos MM\$	Totales MM\$
Saldo al 01 de enero 2023	1.036	285	7.030	2.305	10.656
Adiciones	7	7	-	-	14
Retiros / bajas	(1)	-	-	-	(1)
Sub Total	1.042	292	7.030	2.305	10.669
Depreciación Acumulada al 01 de enero 2023	(742)	(250)	(830)	-	(1.822)
Bajas	1	-	-	-	1
Depreciación del Ejercicio	(22)	(11)	(21)	-	(54)
Sub Total	(763)	(261)	(851)	-	(1.875)
Total al 31 de Marzo de 2023	279	31	6.179	2.305	8.794

	Muebles y maquinas MM\$	Instalaciones MM\$	Edificios MM\$	Terrenos MM\$	Totales MM\$
Saldo al 01 de enero 2022	980	285	7.052	2.355	10.672
Adiciones	58	-	-	-	58
Retiros / bajas	(2)	-	(22)	(50)	(74)
Sub Total	1.036	285	7.030	2.305	10.656
Depreciación Acumulada al 01 de enero 2022	(658)	(198)	(755)	-	(1.611)
Bajas	2	-	9	-	11
Depreciación del Ejercicio	(86)	(52)	(84)	-	(222)
Sub Total	(742)	(250)	(830)	-	(1.822)
Total al 31 de diciembre de 2022	294	35	6.200	2.305	8.834

- b) Como se describe en Nota 2q y Nota 3, a contar del 1 de enero de 2019 la Cooperativa adoptó los criterios definidos por NIIF 16 para los arrendamientos. En consecuencia los Estados de Situación Financiera al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022 se presentan las siguientes cifras correspondientes a activos por derecho de uso y obligaciones por arrendamientos:

i. Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento

	Depreciación			
	Saldo Bruto	Acumulada	Saldo Neto	
Al 31 de marzo de 2023	MM\$	MM\$	MM\$	
Propiedades	2.425	(2.051)	374	
Total	2.425	(2.051)	374	

	Depreciación			
	Saldo Bruto	Acumulada	Saldo Neto	
Al 31 de diciembre de 2022	MM\$	MM\$	MM\$	
Propiedades	2.419	(1.929)	490	
Total	2.419	(1.929)	490	

	Marzo 2023		Diciembre 2022	
	Propiedades	Total	Propiedades	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Saldo bruto				
Saldo al 01 de Enero	2.419	2.419	2.334	2.334
Adiciones	-	-	-	-
Bajas	-	-	-	-
Deterioro	-	-	-	-
Reajuste pasivo financiero	6	6	85	85
Total	2.425	2.425	2.419	2.419
Depreciación Acumulada				
Saldo al 01 de Enero	(1.929)	(1.929)	(1.452)	(1.452)
Depreciación del Ejercicio	(122)	(122)	(477)	(477)
Bajas	-	-	-	-
Total	(2.051)	(2.051)	(1.929)	(1.929)
Total	374	374	490	490

ii. Obligaciones por contratos de arrendamiento

	Nominal MM\$	Reajutable MM\$	MM\$
Al 31 de marzo de 2023	9	228	237
Total	9	228	237
	Nominal MM\$	Reajutable MM\$	MM\$
Al 31 de diciembre de 2022	14	382	396
Total	14	382	396

Pasivo por arrendamiento	Marzo 2023 MM\$	Diciembre 2022 MM\$
Saldo al 01 de Enero	396	917
Pasivos por nuevos contratos de arrendamiento	-	-
Bajas contratos de arrendamiento	-	-
Gastos por intereses	12	122
Pagos de capital e intereses	(171)	(643)
Otros	-	-
Total	237	396

iii. Al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022, los vencimientos futuros por obligaciones por arrendamientos se desglosan de la siguiente manera:

Ejercicio	Hasta 1 año MM\$	Más de 1 año y hasta 3 años MM\$	Más de 3 años y hasta 5 años MM\$	Más de 5 años MM\$	Total MM\$
Marzo 2023	407	-	-	-	407
Diciembre 2022	542	-	-	-	542



13. IMPUESTO CORRIENTE E IMPUESTOS DIFERIDOS

a) Impuesto Corriente

La Cooperativa al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022, mantiene créditos al impuesto y provisión de gasto por impuesto a la renta de primera categoría.

	2023 MM\$	2022 MM\$
Activo		
Créditos al impuesto:		
Pagos Provisionales Mensuales	49	26
Aporte OTIC	29	29
Total créditos al impuesto	78	55
Pasivo		
Impuesto a la renta	133	122
Totales	55	67

b) Resultado por impuestos

	2023 MM\$	2022 MM\$
Cargos a Resultado		
Cargos Impuesto a la Renta	(11)	(45)
Resultado por Impuesto a la Renta	(11)	(45)



14. OTROS ACTIVOS

Al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la composición del rubro es la siguiente:

	2023 MM\$	2022 MM\$
Deudores varios	266	272
Garantías de arriendos	43	43
Gastos anticipados	103	51
Seguros vigentes	2	7
Siniestros seguros por recuperar	222	277
	<hr/>	<hr/>
Totales	<u>636</u>	<u>650</u>

15. DEPOSITOS Y OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA

Al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la composición del rubro es la siguiente:

	2023 MM\$	2022 MM\$
Depósitos a la vista de Socios	2.464	2.476
Captaciones a plazo vencidas	2.402	2.413
	<hr/>	<hr/>
Totales	<u>4.866</u>	<u>4.889</u>

16. DEPOSITOS Y OTRAS CAPTACIONES A PLAZO

Al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la composición del rubro es la siguiente:

	2023 MM\$	2022 MM\$
Depósitos a plazo de Socios	7.645	6.103
Depósitos a plazo de Terceros	19.113	15.360
Cuentas de ahorro a plazo de Socios	7.283	8.772
Cuentas de ahorro a plazo de Tercero	25.074	28.542
	<hr/>	<hr/>
Totales	<u>59.115</u>	<u>58.777</u>



17. OBLIGACIONES CON BANCOS

Al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la Cooperativa no tiene obligaciones por préstamos obtenidos con bancos.

18. INSTRUMENTOS DE DEUDA EMITIDOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS

Al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la Cooperativa no ha emitido instrumentos de deuda y no tiene obligaciones financieras.

19. PROVISIONES

Al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la composición del rubro es la siguiente:

	2023	2022
	MM\$	MM\$
Provisión por remanente del ejercicio	113	240
Provisión por remanente del ejercicio anterior	240	-
Provisiones para beneficios y remuneración del personal	208	242
Provisión anticíclica	1.730	1.730
Otras provisiones	-	-
	<hr/>	<hr/>
Totales	2.291	2.212

El movimiento de las cuentas de provisiones al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022, es el siguiente:

	Remanente del ejercicio	Beneficios y remuneraciones del personal	Otras Provisiones	Provisión anticíclica
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Saldos al 1 de enero de 2022	1.908	244	-	1.900
Aplicación de provisiones	(1.908)	(196)	-	-
Provisiones constituidas	240	194	-	-
Liberación de provisiones	-	-	-	(170)
Saldos al 31 de diciembre de 2022	240	242	-	1.730
Aplicación de provisiones	-	(117)	-	-
Provisiones constituidas	113	83	-	-
Liberación de provisiones	-	-	-	-
Saldos al 31 de marzo de 2023	353	208	-	1.730

20. OTROS PASIVOS

Al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la composición del rubro es la siguiente:

	2023 MM\$	2022 MM\$
Proveedores por pagar	87	94
Intereses y excedentes por pagar a socios	677	768
Cuentas por pagar	662	587
Otros	61	41
Total	1.487	1.490

21. PATRIMONIO

a) **Capital pagado**

Corresponde a la suscripción de cuotas de cada uno de los socios.

b) **Reservas**

- i) **Reserva Legal:** Según la Ley General de Cooperativas vigente las cooperativas de ahorro y crédito supervisadas por la Comisión para el Mercado Financiero no están obligadas a constituir Reserva Legal.
- ii) **Reserva Voluntaria:** La Ley General de Cooperativas vigente permite a las cooperativas de ahorro y crédito supervisadas por la Comisión para el Mercado Financiero constituir Reservas Voluntarias, en el evento de la Distribución de Remanentes acordados en Junta General de Socios.
- iii) **Pérdida Acumulada:** Las Cooperativas que en el resultado de su ejercicio anual generan déficit, deben constituir Pérdida Acumulada, la cual debe ser absorbida total o parcialmente con los remanentes futuros. La Ley General de Cooperativas obliga a las cooperativas que distribuyen remanentes a aplicar en primer lugar la absorción de pérdidas acumuladas si las hubiere. El artículo 105 del Reglamento de la Ley General de Cooperativas expresa textualmente “Por acuerdo de la junta general, el todo o parte de las pérdidas que no alcanzaron a ser absorbidas con el remanente del ejercicio, podrán ser absorbidas con los ítems siguientes en el orden que se indica:
 - 1° El fondo de reserva que ordena el artículo 38 de la Ley General de Cooperativas;
 - 2° Las reservas voluntarias;
 - 3° El capital aportado por los socios.

c) Reajuste de las cuotas de participación

Corresponde al reajuste por la variación de la UF del periodo o ejercicio informado y que debe ser considerado para la determinación del remanente o déficit. Se reajustan de acuerdo a la variación de la Unidad de Fomento, y este valor se registra contra una cuenta de patrimonio, cuyo saldo se computa junto con el resultado del ejercicio para determinar el remanente o déficit del periodo.

Este es un proceso de cálculo que se ejecuta diariamente desde el uno de enero hasta el treinta y uno de diciembre de cada año, considerando la variación diaria de la UF, actualizando y dejando registrado el reajuste de las cuotas de participación en las respectivas cuentas individuales de cada socio al cierre del día treinta y uno de diciembre de cada año.

d) Remanente o déficit del ejercicio

La provisión por el remanente del ejercicio incluye la parte del remanente calculado al cierre del periodo informado, que corresponde al monto máximo que podría ser repartido como intereses o excedentes en el año siguiente. El cálculo considera la deducción del reajuste de las cuotas de participación para determinar el remanente y, si fuera el caso, las pérdidas acumuladas que deben absorberse.

e) Disposición del remanente del ejercicio anterior incluyendo su capitalización y/o pago de excedentes e intereses al capital aportado

En Junta General de Socios celebrada el 23 de Abril de 2022, se acordó distribuir a los Socios de la Cooperativa el remanente del ejercicio 2021 por un monto de MM\$ 1.908 (el remanente del año 2020 se distribuyó por un monto de MM\$ 1.176), durante el período terminado en marzo 2023, los socios han retirado un monto de MM\$ 91 (en el ejercicio 2022 los socios retiraron un monto de MM\$ 1.986).

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

f) Patrimonio efectivo

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, neto de provisiones exigidas, ni inferior al 5% de sus activos totales, neto de provisiones exigidas. Asimismo, y para los efectos de cumplimiento de lo anterior, los activos se ponderarán por riesgo según lo establecido en el Artículo N°67 del D.F.L. N°3, de 1997, que contiene la Ley General de Bancos.

Al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la Cooperativa presenta la siguiente situación:

	marzo 2023 MM\$	diciembre 2022 MM\$
Patrimonio efectivo (*)	29.337	28.932
Activos totales computables	97.227	96.578
Porcentaje	30,17%	29,96%
Patrimonio efectivo (*)	29.337	28.932
Activos ponderados por riesgo	88.661	87.390
Porcentaje	33,09%	33,11%

(*) Equivalente, para estos efectos, al capital pagado y reservas, según lo definido en la Circular N°108 para Cooperativas de la Comisión para el Mercado Financiero y Capítulo III.C.2 del Compendio de Normas Financieras del Banco Central de Chile.

22. CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

- a) Al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la Cooperativa, mantiene registrados en cuentas de orden fuera de balance los siguientes saldos relacionados con:

	2023	2022
	MM\$	MM\$
Seguro Casa Matriz	9.766	9.639
Seguro Oficinas	2.674	2.639
Seguro Remesa de Valores	800	789
Total	13.240	13.067

Póliza contratada a compañía “BCI SEGUROS”.

- b) Juicios y procedimientos legales:

A la fecha de emisión de estos Estados Financieros, no existen litigios en contra de la cooperativa, que presenten riesgo de pérdidas significativas para la entidad.

23. INGRESOS Y GASTOS POR INTERESES Y REAJUSTES

Al 31 de marzo de 2023 y 2022, la composición de ingresos por intereses, reajustes y gastos, es la siguiente:

Ingresos por intereses y reajustes	2023			2022		
	<u>Intereses</u> MM\$	<u>Reajustes</u> MM\$	<u>Total</u> MM\$	<u>Intereses</u> MM\$	<u>Reajustes</u> MM\$	<u>Total</u> MM\$
Colocaciones comerciales	-	-	-	1	-	1
Colocaciones para vivienda	-	-	-	-	-	-
Colocaciones para consumo	2.938	-	2.938	2.628	-	2.628
Instrumentos de Inversión	-	-	-	139	179	318
Otros ingresos por intereses y reajustes	-	-	-	-	-	-
Totales	2.938	-	2.938	2.768	179	2.947
Gastos por intereses y reajustes	<u>Intereses</u> MM\$	<u>Reajustes</u> MM\$	<u>Total</u> MM\$	<u>Intereses</u> MM\$	<u>Reajustes</u> MM\$	<u>Total</u> MM\$
Cuentas de ahorro	71	44	115	59	104	163
Depósitos a plazo	647	-	647	16	-	16
Préstamos obtenidos en el país	-	-	-	-	-	-
Instrumentos de deuda emitidos	-	-	-	-	-	-
Intereses de obligaciones por contratos de arrendamiento	6	-	6	11	-	11
Otros gastos por intereses y reajustes	-	-	-	-	-	-
Totales	724	44	768	86	104	190
Total ingreso neto por intereses y reajustes	2.214	(44)	2.170	2.682	75	2.757



24. INGRESOS Y GASTOS POR COMISIONES

Al 31 de marzo de 2023 y 2022, la Cooperativa presenta los siguientes ingresos y gastos por comisiones:

	2023 MM\$	2022 MM\$
a) Ingresos por Comisiones		
Comisiones por servicios con terceros por venta de seguros	<u>144</u>	<u>84</u>
Totales de Ingresos por Comisiones	<u>144</u>	<u>84</u>
	2023 MM\$	2022 MM\$
b) Gastos por Comisiones		
Comisiones pagadas a bancos	<u>-</u>	<u>3</u>
Totales de Gastos por Comisiones	<u>-</u>	<u>3</u>
Total ingreso neto por comisiones	<u>144</u>	<u>81</u>

25. RESULTADO DE OPERACIONES FINANCIERAS

Al 31 de marzo de 2023 y 2022, la Cooperativa presenta los siguientes resultados por operaciones financieras.

	2023 MM\$	2022 MM\$
Cartera de negociación	<u>136</u>	<u>53</u>
Totales	<u>136</u>	<u>53</u>

26. PROVISIONES POR RIESGO DE CRÉDITO

Al 31 de marzo de 2023, los resultados por concepto de provisiones y deterioros se resume como sigue:

	Colocaciones comerciales MM\$	Colocaciones para vivienda MM\$	Colocaciones de consumo MM\$	Créditos contingentes MM\$	Total MM\$
Constitución de provisiones					
- Provisiones individuales	-	-	-	-	-
- Provisiones grupales	-	-	(1.405)	-	(1.405)
Resultado por constitución de provisiones	-	-	(1.405)	-	(1.405)
Liberación de provisiones					
- Provisiones individuales	-	-	-	-	-
- Provisiones grupales	-	-	1.045	-	1.045
Resultado por liberación de provisiones	-	-	1.045	-	1.045
Recuperación de activos castigados	-	-	287	-	287
Provisiones adicionales	-	-	-	-	-
Otras provisiones	-	-	-	-	-
Resultado neto provisión por riesgo de crédito	-	-	(73)	-	(73)

Al 31 de marzo de 2022, los resultados por concepto de provisiones y deterioros se resume como sigue:

	Colocaciones comerciales MM\$	Colocaciones para vivienda MM\$	Colocaciones de consumo MM\$	Créditos contingentes MM\$	Total MM\$
Constitución de provisiones					
- Provisiones individuales	-	-	-	-	-
- Provisiones grupales	-	-	(896)	-	(896)
Resultado por constitución de provisiones	-	-	(896)	-	(896)
Liberación de provisiones					
- Provisiones individuales	-	-	-	-	-
- Provisiones grupales	-	-	658	-	658
Resultado por liberación de provisiones	-	-	658	-	658
Recuperación de activos castigados	-	-	374	-	374
Provisiones adicionales	-	-	-	-	-
Otras provisiones	-	-	-	-	-
Resultado neto provisión por riesgo de crédito	-	-	136	-	136



La Administración estima, que las provisiones constituidas por riesgo de crédito y por deterioro cubren todas las eventuales pérdidas que pueden derivarse de la no recuperación de activos, según los antecedentes examinados por la Cooperativa.

27. REMUNERACIONES Y GASTOS DEL PERSONAL

La composición del gasto por remuneraciones y gastos del personal al 31 de marzo de 2023 y 2022, es la siguiente:

	2023	2022
	MM\$	MM\$
Remuneraciones	727	626
Bonos o gratificaciones	204	161
Indemnización por años de servicio	66	155
Beneficios del personal	117	77
Uniformes del personal	6	11
Seguros de vida y salud	11	3
Otros gastos del personal	-	-
Totales	<u>1.131</u>	<u>1.033</u>

28. GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

Al 31 de marzo de 2023 y 2022, la composición del rubro es la siguiente:

	2023 MM\$	2022 MM\$
Mantenimiento y reparación de activo fijo	17	11
Primas de seguro	5	5
Materiales de oficina	36	27
Gastos de informática y comunicaciones	66	55
Alumbrado, calefacción y otros servicios	34	43
Servicio de vigilancia y transporte de valores.	43	46
Gastos judiciales y notariales	19	4
Honorarios por auditoría de los estados financieros	-	-
Gastos consejeros	159	121
Publicidad y propaganda	2	-
Contribuciones de bienes raíces y patentes	23	20
Otros gastos generales de administración (*)	218	252
Totales	622	584

(*) Los otros gastos consideran los siguientes conceptos que a continuación se detallan:

	2023 MARZO MM\$	2022 MARZO MM\$
Gastos de asambleas de socios	18	-
Estímulo estudiantil	-	-
Beneficios Socios	56	71
Otros gastos de administración	64	108
Venta de productos	37	23
Informes comerciales	8	9
Cobranza	11	15
Correspondencia y encomiendas	15	9
Aportes a organismos fiscalizadores	9	17
	218	252

29. DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y DETERIOROS

Los valores correspondientes a cargos a resultados por concepto de depreciaciones, amortizaciones y deterioro al 31 de marzo de 2023 y 2022, se detallan a continuación:

	2023 MM\$	2022 MM\$
Depreciaciones y amortizaciones		
Amortizaciones de intangibles	49	40
Depreciación del activo fijo	54	56
Castigos y deterioro de activo fijo	-	1
Amortizaciones y depreciaciones del activo por derecho a usar bienes en arrendamiento	<u>121</u>	<u>117</u>
Total	<u>224</u>	<u>214</u>

30. OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERACIONALES

Al 31 de marzo de 2023 y 2022, la composición de estos rubros es la siguiente:

a) Otros ingresos operacionales

Concepto	2023 MM\$	2022 MM\$
Otros Ingresos		
Recuperación gastos créditos y cobranzas	21	35
Ingresos por cuotas sociales	78	53
Ingresos por arriendos	21	18
Ingresos por venta activos fijos	-	-
Otros	<u>2</u>	<u>1</u>
Totales	<u>122</u>	<u>107</u>

b) Otros gastos operacionales

Concepto	2023 MM\$	2022 MM\$
Otros Gastos		
Castigo Cuotas Sociales	-	2
Otros gastos	<u>2</u>	<u>-</u>
Totales	<u>2</u>	<u>2</u>



31. OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

a) Créditos con partes relacionadas:

Al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022, los créditos otorgados a personas relacionadas son los siguientes:

	Personas Naturales 2023 MM\$	Personas Naturales 2022 MM\$
Créditos y cuentas por cobrar:		
Colocaciones comerciales	-	-
Colocaciones de consumo	88	116
Colocaciones brutas	<u>88</u>	<u>116</u>
Provisión sobre colocaciones	(2)	(3)
Colocaciones netas	<u><u>86</u></u>	<u><u>113</u></u>

b) Contratos con sociedades relacionadas

Al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la Cooperativa no mantiene contratos con sociedades relacionadas.

c) Pagos al directorio y personal clave de la gerencia

Las remuneraciones recibidas por el personal clave de la dirección al 31 de marzo de 2023 y 2022, son las siguientes:

	2023 MM\$	2022 MM\$
Pagos al Directorio y personal clave		
Directorio	158	121
Personal clave	146	116
Total	<u><u>304</u></u>	<u><u>237</u></u>

d) Conformación del Consejo de Administración y personal clave

Al 31 de marzo de 2023 y 31 diciembre de 2022, la conformación de la Administración es la siguiente:

Número de ejecutivos

Cargo	2023	2022
Consejeros	13	13
Gerente General	1	1
Sub Gerentes	6	5

32. VALOR RAZONABLE DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS

A continuación, se resumen los valores razonables de los principales activos y pasivos financieros al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022, 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 cuentas de activo y pasivo es el siguiente.

	2023		2022	
	Valor libro	Valor razonable	Valor libro	Valor razonable
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Activos				
Efectivo y depósitos en bancos	3.614	3.614	8.524	8.524
Instrumentos para negociación	6.103	6.103	2.300	2.300
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	77.344	77.344	75.400	75.400
Instrumentos de inversión disponibles para la venta	-	-	-	-
Instrumentos de inversión hasta el vencimiento	30	30	29	29
Pasivos				
Depósitos y otras obligaciones a la vista	4.866	4.866	4.889	4.889
Depósitos y otras captaciones a plazo	59.115	59.115	58.777	58.777



La siguiente tabla presenta los principales instrumentos financieros registrados a valor razonable al 31 de marzo de 2023.

	Valor libro	Valor razonable
	<u>MM\$</u>	<u>MM\$</u>
Activos		
Instrumentos de inversión para negociación	6.103	6.103
Instrumentos de inversión hasta el vencimiento	30	30

La siguiente tabla presenta los principales instrumentos financieros registrados a valor razonable al 31 de diciembre de 2022.

	Valor libro	Valor razonable
	<u>MM\$</u>	<u>MM\$</u>
Activos		
Instrumentos de inversión para negociación	2.300	2.300
Instrumentos de inversión disponibles para la venta	29	29

33. ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS

i. ESTRUCTURA DE GOBIERNO CORPORATIVO

La gestión de los riesgos de Cooperativa de Ahorro y Crédito Unión Aérea (Crédito, Operacional, Financiero, Cumplimiento, Reputacional y Legal, esencialmente), se evalúa regularmente adoptando las acciones de mitigación pertinentes a través de las siguientes instancias colegiadas:

Consejo de Administración

El Consejo de Administración tiene a su cargo la administración superior de los negocios sociales y representa judicial y extrajudicialmente a la Cooperativa para el cumplimiento del objeto social. Le corresponderá asimismo el ejercicio de todas las facultades que, de acuerdo a la Ley General de Cooperativas, su reglamento y los estatutos no estén reservadas a otro órgano de la Cooperativa.

COMITÉS:

Con el objetivo de administrar correctamente los riesgos, la Cooperativa posee distintos comités, los que se detallan brevemente a continuación:

Comité de Gestión de Riesgo de Créditos

Este comité tiene por objetivo central la evaluación y análisis de las distintas estrategias, herramientas, criterios, parámetros y políticas a ser propuestas al Consejo de Administración para su aprobación y, que forman parte de la gestión integral del riesgo de crédito, entendiendo por ello, todas las fases del ciclo, a saber; Concesión, Seguimiento de Carteras y Recupero.

Comité de Riesgo Operacional y Financiero

Este comité tiene por objetivo central, administrar la gestión y el control de los riesgos operacionales, tecnológicos y financieros de la Cooperativa, con el propósito de prevenir y mitigar pérdidas originadas por deficiencias en los procesos internos, de recursos humanos, sistemas o por factores externos.

Debe también velar por la adecuación y suficiencia del “Ambiente de Control Interno” existente en la Cooperativa.

Mitigar las pérdidas de la Cooperativa por eventos relacionados con riesgos operacionales, tecnológicos, de ciberseguridad y financieros, velando por la fijación de metas cuantitativas en áreas y funciones críticas, y entregando las herramientas para su medición y seguimiento.

Comité de Capital Humano

Este Comité tiene por objetivo central la revisión y resolución de las políticas, procedimientos, estrategias y estructuras relacionadas con la gestión del Capital Humano de la Cooperativa, con la finalidad de que la contribución de las personas cumpla con los estándares de rendimiento y productividad necesarios para el logro de los objetivos de la Institución. Además, tiene como objetivo custodiar el cumplimiento de las leyes laborales vigentes.

Aprobar proyectos y propuestas de gestión del Gerente General o Subgerente de Recursos Humanos, en materia de Políticas de recursos humanos, para su posterior ratificación del Consejo de Administración, así como ratificar procedimientos relacionados con la gestión del área.

Tomar conocimiento del avance de la gestión del Capital Humano de la Cooperativa en base a los indicadores de gestión definidos y al cumplimiento de las políticas vigentes.

Evaluar y aprobar cambios en las estructuras organizacionales de la Cooperativa, propuestos en función de las necesidades de la gestión, tomando conocimiento de aumentos o disminuciones en la estructura.

Evaluar y aprobar acciones de capacitación y desarrollo de acuerdo a las propuestas de Gerencia General y/o Subgerencia de Gestión y Desarrollo de Personas, de acuerdo a la disponibilidad de recursos Sence.

Conocer los resultados de los procedimientos de evaluación del personal de la Cooperativa y de las acciones adoptadas en base a esta información.

Evaluar y aprobar planes de beneficios para el personal de la institución.

Monitorear la ejecución de medidas correctivas para las observaciones resultantes de las auditorías relativas a los procedimientos y controles de gestión y desarrollo de personal.

Comité de Auditoría

Su objetivo es velar por el cumplimiento de políticas y procedimientos; tomar conocimiento y analizar los resultados de auditorías internas y externas, informarse de la efectividad y confiabilidad de los sistemas y procedimientos de control interno, tomar conocimiento de los cambios contables y sus efectos en los estados financieros, realizar gestión sobre cumplimientos de planes de acción sobre hallazgos levantados y avance en el cierre de los mismos, analizar el funcionamiento de los sistemas de información y procesos operacionales de la Cooperativa.

El Comité estará formado por dos Consejeros, el Gerente General, el Fiscal y el Contralor.

Los Consejeros serán designados por el Consejo de Administración y desempeñarán sus funciones durante el período que estime el Consejo de Administración.

El Comité, además podrá invitar a sus sesiones a aquellas personas que a su juicio puedan aportar antecedentes respecto de determinadas materias o personas.

Comité de Lavado de Activos

Su principal objetivo, es tomar conocimiento de las operaciones inusuales o sospechosas respecto del lavado de activos, que por sus características sean presentadas por el Oficial de Cumplimiento, y velar por el fiel cumplimiento respecto a las acciones destinadas a prevenir actividades ilícitas en las que se pueda ver involucrada la Institución y dar cuenta de las actividades realizadas por el Comité de Lavado de Activos al Consejo de Administración.

Además de los objetivos; de promover y aprobar formalmente el Sistema de Prevención de Lavado de Activos, facilitar y/o promover que este sistema se mantenga actualizado, de recibir información periódica sobre el grado de cumplimiento de las políticas y procedimientos internos, e instruir las medidas necesarias en caso de observar desviaciones a su cumplimiento, y de recibir información de gestión periódica sobre estadísticas de operaciones inusuales en proceso de análisis, concluidas e informadas a la UAF.

ii. RIESGO DE CREDITO

DEFINICIÓN DEL RIESGO

El riesgo de crédito se define como la pérdida financiera resultante del no cumplimiento de obligaciones contractuales de la contraparte.

Las actividades de gestión de activos y pasivos de la Cooperativa están sujetas a la evaluación y procesos de gestión aplicados a las actividades tradicionales de colocaciones, las cuales figuran en las políticas y proceso de crédito.

El riesgo de crédito se origina en la posibilidad de pérdida derivada del incumplimiento total o parcial por nuestros socios o contrapartidas de sus obligaciones financieras.

Tales riesgos son monitoreados permanentemente por la subgerencia de riesgo y los límites por deudor, grupos de deudores, productos industria y país, son revisados al menos una vez al año y aprobados por el Consejo de Administración.

La exposición a los riesgos de crédito es administrada a través de análisis y seguimientos permanentes de la capacidad de los deudores y potenciales deudores para cumplir con los pagos conforme con los términos contractuales establecidos.

La exposición al riesgo de crédito es mitigada obteniendo garantías reales y personales, y a un estrecho seguimiento de la cartera.

PROVISIONES POR RIESGO DE CREDITO

Las provisiones exigidas para cubrir las eventuales pérdidas que se deriven de la incobrabilidad de la cartera de créditos, han sido constituidas conforme a las directrices que establece la Comisión para el Mercado Financiero a través del Compendio de Normas Contables para Cooperativas (capítulo G1). Los activos se presentan netos de tales provisiones o demostrando la rebaja, en el caso de las colocaciones.

Los modelos de evaluación y clasificación de cartera y sus respectivas políticas que establecen los criterios para la determinación de provisiones, se encuentran aprobadas por el Consejo de Administración de la Cooperativa.

Las provisiones han sido constituidas sobre la base de evaluaciones grupales e individuales de los deudores según propias características, a saber:

A1) Evaluación Grupal

Las evaluaciones grupales de deudores créditos (consumo y comerciales), se justifican cuando es necesario abordar un elevado volumen de operaciones, cuyos montos en general son bajos y se asocian a deudores donde se puede establecer características homogéneas para un grupo de deudores o de créditos.

Por regla general, la evaluación masiva de deudores, se aplica cuando se trata de personas naturales o empresas de tamaño pequeño.

A2) Evaluación Individual

Se entiende por empresas afectas a criterio de evaluación individual, aquellas de tamaño mediano o grande, que en general tienen estructuras formales de gestión, distintas áreas de negocio y de apoyo al giro, y forman parte de los distintos sectores industriales y de servicios del país. En general, por sus características, nivel de exposición y tamaño, representan empresas de mayor complejidad desde el punto de vista de la evaluación crediticia, por lo que requieren de un conocimiento y análisis más profundo. En este contexto, la Cooperativa ha resuelto que aquellas empresas que asuman un riesgo mayor a UF 2.000 con la Cooperativa, serán evaluadas individualmente.

Para efectos de constituir las provisiones, todas las colocaciones y créditos contingentes de un mismo deudor quedarán encasillados en la categoría que le corresponde al deudor, debiendo utilizarse los porcentajes aprobados por el Consejo de Administración. Los montos de las colocaciones corresponderán al valor contable de las operaciones registradas en el activo y la de los créditos contingentes al porcentaje que se indica en el Capítulo G-3 del Compendio de Normas Contables para Cooperativas.

A3) Provisiones Adicionales

En concordancia con las normas impartidas por la Comisión para el Mercado Financiero, las Cooperativas podrán constituir provisiones adicionales a las que resultan de la aplicación de sus modelos de evaluación de cartera, a fin de resguardarse del riesgo de fluctuaciones económicas no predecibles que puedan afectar el entorno macroeconómico o la situación de un sector económico específico, de manera de anticipar situaciones de reversión de ciclos económicos expansivos que en el futuro, pudieran plasmarse en un empeoramiento en las condiciones del entorno económico y, de esa forma, funcionar como un mecanismo anticíclico de acumulación de provisiones adicionales cuando el escenario es favorable y de liberación o de asignación a provisiones específicas cuando las condiciones del entorno se deterioren.

Así, las provisiones adicionales deberán corresponder siempre a provisiones generales sobre las colocaciones, o bien de segmentos identificados de ellas, y en ningún caso podrán ser utilizadas para compensar deficiencias de los modelos utilizados por la Cooperativa.

A) Créditos Deteriorados y Castigos

1. Cartera en Incumplimiento

La cartera Deteriorada o en Incumplimiento incluye a los deudores y sus créditos para los cuales se considera incierta su recuperación, dado que muestran una deteriorada o nula capacidad de pago. Su tratamiento se encuentra regulado por el capítulo G-2 del Compendio de Normas Contables para Cooperativas.

2. Castigo de Colocaciones

Por regla general, los castigos deben efectuarse cuando expiren los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo.

Los castigos deberán efectuarse siempre utilizando las provisiones por riesgo de crédito constituidas de acuerdo a lo expresado en el capítulo G-2 del Compendio de Normas Contables para Cooperativas, cualquiera sea la causa por la cual se procede al castigo. Con todo, los créditos deberán castigarse cuando el tiempo de mora de una operación alcance el plazo señalado en la siguiente tabla:

TIPO DE COLOCACION	PLAZO
Créditos de consumo con o sin garantía reales	6 meses
Otras operaciones sin garantías reales	24 meses
Créditos Comerciales con garantías reales	36 meses
Créditos hipotecarios para vivienda	48 meses

3. Recuperación de activos castigados

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

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

Renegociación de operaciones castigadas (Convenio de Castigo)

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

Por consiguiente, el crédito renegociado solo se podrá reingresar al activo si deja de tener la calidad de deteriorado, reconociendo también el ingreso por activación como recuperación de créditos castigados.

Instrumentos financieros

La Cooperativa para este tipo de activos, mide la probabilidad de incobrabilidad a los emisores utilizando rating internos y externos tales como evaluadoras de riesgos independientes de la Cooperativa.

MÁXIMA EXPOSICIÓN AL RIESGO DE CRÉDITO

Al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022, se presenta la máxima exposición al riesgo de crédito para los distintos componentes del balance, estos no consideran las garantías ni otras mejoras crediticias.

	Máxima exposición	
	2023 MM\$	2022 MM\$
Instrumentos de inversión para negociación	6.103	2.300
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	77.344	75.400
Instrumentos de inversión disponibles para la venta	-	-
Instrumentos de inversión hasta el vencimiento	30	29
Otros activos	636	650
Totales	84.113	78.379

CONCENTRACION RIESGO DE CREDITO POR SEGMENTOS

Un análisis de la concentración del riesgo de crédito por segmentos de operación de los activos financieros al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022 es la siguiente:

	2023		2022	
	Máxima exposición bruta	exposición neta	Máxima exposición bruta	exposición neta
	MM\$	MM\$	bruta MM\$	neta MM\$
Consumo	80.246	77.340	78.423	75.396
Otros	5	4	5	4
Totales	80.251	77.344	78.428	75.400



SISTEMAS Y REPORTES UTILIZADOS PARA MONITOREO DE LA ADMINISTRACION DEL RIESGO DE CREDITO

En la gestión de los riesgos, la Cooperativa de Ahorro y Crédito Unión Aérea utiliza una serie de técnicas y herramientas para su seguimiento y control.

Entre ellas destacan las siguientes:

- a) Ratings interno:
 - ✓ Análisis de Camada
 - ✓ Análisis de Probabilidad de default (PD)
 - ✓ Concentración de Cartera.
 - ✓ Evolución de índice de Provisiones.
 - ✓ Nota de comportamiento interno.
 - ✓ Evolución Cargo por Riesgo.

- b) Suficiencia de Provisiones.

ADMINISTRACION DEL RIESGO RELACION ACTIVOS Y PASIVOS PONDERADOS

Al 31 de marzo de 2023, la relación de activos y activos ponderados por riesgo es el siguiente:

	Activos consolidados MM\$	Activos ponderados por riesgo MM\$
Activos del balance (neto de provisiones)		
Efectivo y depósitos en bancos	3.614	-
Instrumentos para negociación	6.103	1.221
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	77.344	77.344
Instrumentos de inversión disponibles para la venta	-	-
Instrumentos de inversión hasta el vencimiento	30	30
Inversiones en sociedades	-	-
Intangibles	254	254
Activo fijo	8.794	8.794
Activo por derecho a usar bienes en arrendamiento	374	374
Impuestos corrientes	78	8
Impuestos diferidos	-	-
Otros activos	636	636
	<u>97.227</u>	<u>88.661</u>
Total activos ponderados por riesgo	97.227	88.661
	<u>Monto</u>	<u>Razón</u>
	MM\$	%
Capital Básico	29.337	30,17
Patrimonio Efectivo	29.337	33,09

Al 31 de diciembre de 2022 la relación de activos y activos ponderados por riesgo es el siguiente:

	Activos consolidados MM\$	Activos ponderados por riesgo MM\$
Activos del balance (neto de provisiones)		
Efectivo y depósitos en bancos	8.524	-
Instrumentos para negociación	2.300	460
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	75.400	75.400
Instrumentos de inversión disponibles para la venta	-	-
Instrumentos de inversión hasta el vencimiento	29	29
Inversiones en sociedades	-	-
Intangibles	296	296
Activo fijo	8.834	8.834
Activo por derecho a usar bienes en arrendamiento	490	490
Impuestos corrientes	55	5
Impuestos diferidos	-	-
Otros activos	650	650
	96.578	86.164
	<u>Monto</u>	<u>Razón</u>
	MM\$	%
Capital Básico	28.932	29,96
Patrimonio Efectivo	28.932	33,58

ADMINISTRACION DEL RIESGO VENCIMIENTOS DE ACTIVOS Y PASIVOS

Al 31 de marzo de 2023 el desglose por vencimientos de los activos y pasivos, es el siguiente:

	Hasta 1 mes	Más de 1 mes hasta 3 meses	Más de 3 meses hasta 1 año	Más de 1 año hasta 3 años	Más de 3 años	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Activo						
Efectivo y depósitos en bancos	3.614	-	-	-	-	3.614
Instrumentos para negociación	6.103	-	-	-	-	6.103
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	61	174	3.701	26.469	46.939	77.344
Instrumentos de inversión disponibles para la venta	-	-	-	-	-	-
Instrumentos de inversión hasta el vencimiento	-	30	-	-	-	30
Total activos	9.778	204	3.701	26.469	46.939	87.091
Pasivos						
Depósitos y otras obligaciones a la vista	2.402	2.464	-	-	-	4.866
Depósitos y otras obligaciones a plazo	15.735	244	6.349	3.848	32.939	59.115
Préstamos obtenidos	-	-	-	-	-	-
Instrumentos de deuda emitidos	-	-	-	-	-	-
Total pasivos	18.137	2.708	6.349	3.848	32.939	63.981



Al 31 de diciembre de 2022, el desglose por vencimientos de los activos y pasivos, es el siguiente:

	Hasta 1 mes MM\$	Más de 1 mes hasta 3 meses MM\$	Más de 3 meses hasta 1 año MM\$	Más de 1 año hasta 3 años MM\$	Más de 3 años MM\$	Total MM\$
Activo						
Efectivo y depósitos en bancos	8.524	-	-	-	-	8.524
Instrumentos para negociación	2.300	-	-	-	-	2.300
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	75	220	3.398	25.218	46.489	75.400
Instrumentos de inversión disponibles para la venta	-	-	-	-	-	-
Instrumentos de inversión hasta el vencimiento	-	29	-	-	-	29
Total activos	10.899	249	3.398	25.218	46.489	86.253
Pasivos						
Depósitos y otras obligaciones a la vista	2.413	2.476	-	-	-	4.889
Depósitos y otras obligaciones a plazo	12.457	391	4.137	3.916	37.876	58.777
Préstamos obtenidos	-	-	-	-	-	-
Instrumentos de deuda emitidos	-	-	-	-	-	-
Total pasivos	14.870	2.867	4.137	3.916	37.876	63.666

RIESGO OPERACIONAL

DEFINICION DEL RIESGO

La Cooperativa entiende como riesgo operacional, aquel riesgo de pérdida, directa o indirecta, debido a eventos externos errores humanos o a la deficiencia o falla en los procesos, procedimientos, sistemas o controles y que no se refleja en el riesgo de crédito y riesgo financiero.

Riesgo Operacional existe en cada una de las actividades de negocios y de apoyo de la Cooperativa y puede traducirse en pérdidas financieras, sanciones regulatorias o daño a la reputación de la Cooperativa, como así mismo puede afectar la continuidad del negocio.

Administración del Riesgo Operacional

La administración del riesgo operacional es un proceso continuo y transversal a la organización, efectuado por las personas de todos los niveles de la Cooperativa, el proceso es utilizado para identificar, evaluar, mitigar, monitorear y reportar los riesgos y eventos actuales y potenciales, como también para entregar un aseguramiento razonable al Consejo de Administración y a la Administración, del estado de la exposición y administración del riesgo operacional.

RIESGO FINANCIERO

DEFINICIÓN DEL RIESGO

El riesgo financiero se enmarca la gestión de las pérdidas potenciales que la cooperativa enfrenta por escasez de liquidez y ante movimientos adversos en los precios de mercado. Bajo este concepto, el análisis se subdivide en riesgo de liquidez y riesgo de mercado.

(i) Riesgo de Liquidez

La liquidez, tiene como objetivo obtener y disponer de fondos suficientes que permitan cumplir con las obligaciones de manera oportuna y a un costo razonable, siendo esta fundamental para el normal funcionamiento de una institución financiera.

La Cooperativa evalúa el riesgo de liquidez a través de mediciones normativas e internas. Dentro de las mediciones normativas se destacan los flujos de operaciones según plazos residuales (archivo C57) que mide los descalces de plazo a 30 y 90 días.

Flujos de operaciones según plazos residuales (archivo C57)

Las Cooperativas fiscalizadas por la Comisión para el Mercado Financiero, deben enviar información, cuya periodicidad y plazo de envío ha sido definido por el organismo fiscalizador. Dentro de esta información se encuentran los Flujos de operaciones según plazos residuales (archivo C57), en donde mensualmente se informan los flujos de egresos (desembolsos) e ingresos (flujos a favor, incluyendo además el disponible a la fecha), que permiten posteriormente computar los descalces

Riesgo de Calce de Activos y Pasivos

El Calce Normativo busca asegurar que las Cooperativas puedan operar con algún grado de descalce entre Activos y Pasivos, en función de su solidez patrimonial, considerando los vencimientos de activos y pasivos dentro de los próximos 30 y 90 días, medidos en fechas pre-establecidas. Este riesgo en CAPUAL está debidamente cubierto, según se observa a continuación.

Corte a 30 días Marzo 2023

En Millones de Pesos	día 8	día 16	día 24	Último día
Activos	16.212	11.929	11.466	13.896
Pasivos	20.842	19.948	20.988	20.848
Calce tramo	(4.630)	(8.019)	(9.522)	(6.952)
Límite Normativo	29.329	29.336	29.423	29.337

Corte a 90 días Marzo 2023

En Millones de Pesos	día 8	día 16	día 24	Último día
Activos	28.530	18.180	17.729	17.062
Pasivos	25.826	25.298	27.140	27.305
Calce tramo	2.704	(7.118)	(9.411)	(10.243)
Límite Normativo	58.657	58.672	58.846	58.675

Corte a 30 días Diciembre 2022

En Millones de Pesos	día 8	día 16	día 24	Último día
Activos	14.160	12.714	11.753	11.893
Pasivos	17.777	17.825	18.381	18.317
Calce tramo	(3.617)	(5.111)	(6.628)	(6.424)
Límite Normativo	25.484	25.483	25.480	28.932

Corte a 90 días Diciembre 2022

En Millones de Pesos	día 8	día 16	día 24	Último día
Activos	20.207	18.760	17.770	20.866
Pasivos	22.187	23.034	23.160	22.655
Calce tramo	(1.980)	(4.274)	(5.390)	(1.789)
Límite Normativo	50.969	50.966	50.960	57.864

Riesgo de Concentración de Pasivos

La principal fuente de financiamiento de CAPUAL se sustenta en la captación de Depósitos a Plazo y Libretas de Ahorro y Crédito, donde existe una adecuada diversificación que permite controlar el riesgo de concentración, cuyo detalle es el siguiente:

Depósitos a Plazo / Libretas de Ahorro	Concentración de Pasivos Marzo 2023					
	Clientes	Concentración	Socios	Concentración	Total	Concentración
Número en Unidades						
DAP	2.719	72,8%	1.015	27,2%	3.734	6,8%
LAC	36.265	71,2%	14.650	28,8%	50.915	93,2%
Total Número	38.984	71,3%	15.665	28,7%	54.649	100%
Cifras en Millones						
DAP	19.113	71,4%	7.645	28,6%	26.758	45,3%
LAC	25.074	77,5%	7.283	22,5%	32.357	54,7%
Total Monto	44.187	74,7%	14.928	25,3%	59.115	100%

Depósitos a Plazo / Libretas de Ahorro	Concentración de Pasivos Diciembre 2022					
	Clientes	Concentración	Socios	Concentración	Total	Concentración
Número en Unidades						
DAP	2.237	73,7%	797	26,3%	3.034	5,6%
LAC	36.617	71,2%	14.796	28,8%	51.413	94,4%
Total Número	38.854	71,4%	15.593	28,6%	54.447	100%
Cifras en Millones						
DAP	15.360	71,6%	6.103	28,4%	21.463	36,5%
LAC	28.542	76,5%	8.772	23,5%	37.314	63,5%
Total Monto	43.902	74,7%	14.875	25,3%	58.777	100%

(ii) Riesgo de Mercado

El Riesgo de Mercado surge ante la posibilidad de incurrir en una pérdida por variaciones en las tasas de interés, paridades de moneda o spreads de crédito, afectando el valor de un instrumento o portafolio financiero.

Para controlar este riesgo, normativamente se espera que las pérdidas potenciales ante cambios de un 1% en la Tasa de Interés, estén debidamente cubiertas por el 8% de Patrimonio Efectivo.

El seguimiento de esta exigencia revela que CAPUAL cumple adecuadamente con la norma, en virtud de su respaldo patrimonial, según se observa a continuación.

Cifras en Millones

Fecha	Variación Neta Balance (1)	8% Patrimonio Efectivo	Prueba
mar-23	925	2.347	Cumple
dic-22	797	2.315	Cumple

(1) Corresponde a la diferencia entre Activos y Pasivos: Disponible, Colocación, Inversión, Otros Activos y Captaciones, Préstamos, Otros Pasivos.

34. HECHOS POSTERIORES

Con fecha 24 de abril de 2023, dejo de prestar servicios a la Cooperativa el Gerente General Sr. Manuel Sánchez Rocha, a su vez con fecha 25 de abril de 2023 asume como Gerente General subrogante el señor Gian Piero Piazza Zampighi.

Entre el 31 de marzo de 2023 y la fecha de emisión de estos Estados Financieros, no han ocurrido otros hechos posteriores que puedan afectar significativamente la presentación de los mismos.

José Miguel Aravena Indo
Contador General

Eduardo Salazar Castillo
Subgerente Adm. y Finanzas

Gian Piero Piazza Zampighi
Gerente General (s)